



## КЛАССИФИКАЦИЯ УГРОЗ И РИСКОВ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВ

*Дилрабо Маликова*

*доцент, PhD,*

*Кафедра финансов, налогов и банковского дела,  
Самаркандский филиал Ташкентского государственного  
экономического университета, Самарканд, Узбекистан*

[\*dilrabo7malikova@gmail.com\*](mailto:dilrabo7malikova@gmail.com)

[\*https://orcid.org/0000-0003-0016-995X\*](https://orcid.org/0000-0003-0016-995X)

## CLASSIFICATION OF THREATS AND RISKS IN THE ECONOMIC SECURITY SYSTEM OF BANKS

*Dilrabo Malikova*

*Associate Professor, PhD*

*Department of Finance, Taxation and Banking  
Samarkand Branch of Tashkent State University of Economics,  
Samarkand, Uzbekistan*

**Аннотация:** В условиях глобализации финансовых рынков и цифровизации банковских услуг обеспечение экономической безопасности банков приобретает ключевое значение для устойчивости финансовой системы. В статье рассматриваются теоретические и методологические подходы к классификации угроз и рисков, а также разграничение понятий "угроза" и "риск". На основе анализа научной литературы выявлены основные группы рисков и их влияние на банковскую деятельность. С применением системного и классификационного подходов разработана структурированная модель угроз. Установлено, что риски и угрозы образуют взаимосвязанную систему, влияющую на финансовую устойчивость банков.

**Abstract:** In the context of financial market globalization and the digitalization of banking services, ensuring the economic security of banks becomes crucial for financial system stability. The article

*examines theoretical and methodological approaches to the classification of threats and risks, as well as the distinction between these concepts. Based on a literature review, key groups of risks and their impact on banking activities are identified. Using systematic and classification approaches, a structured model of threats is developed. It is concluded that risks and threats form an interconnected system affecting the financial stability of banks.*

**Ключевые слова:** Экономическая безопасность банка, угрозы, банковские риски, классификация угроз и рисков, кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, киберриски, финансовая устойчивость, управление рисками, банковская система.

**Keywords:** Economic security of the bank, threats, banking risks, classification of threats and risks, credit risk, liquidity risk, operational risk, cyber risks, financial stability, risk management, banking system.

### **Введение (Introduction)**

В условиях глобализации финансовых рынков, цифровизации банковских

услуг и роста внешнеэкономической неопределенности обеспечения экономической безопасности банков становится ключевым фактором устойчивости финансовой системы. Банковская деятельность сопряжена с множеством рисков и угроз, способных дестабилизировать финансовое состояние кредитных организаций.

Несмотря на значительное количество исследований, проблема системной классификации угроз и рисков остается актуальной, поскольку отсутствует единый подход, учитывающий современные трансформации финансовой среды.

#### Материал и метод (Materials and Methods)

В исследовании были использованы общенаучные методы анализа, позволяющие всесторонне рассмотреть угрозы и риски экономической безопасности банков. Применение системного подхода обеспечило изучение взаимосвязей между различными видами рисков и их влияния на устойчивость банковской деятельности. С помощью сравнительного анализа были обобщены научные взгляды отечественных и зарубежных авторов, что позволило выявить существующие подходы к

классификации рисков. Основным инструментом выступил классификационный метод, с помощью которого была разработана систематизированная структура угроз и рисков. Также использовались методы логического обобщения и анализа для формулирования выводов и практических рекомендаций.

#### Результаты (Results)

Идентификация и систематизация угроз является первостепенным условием построения эффективной системы экономической безопасности банка. Угрозы экономической безопасности представляют собой совокупность условий и факторов, создающих опасность для жизненно важных интересов банка, препятствующих достижению его стратегических целей или способных нанести ему финансовый, операционный, репутационный или иной ущерб. Разграничение понятий «угроза» и «риск» имеет принципиальное значение: риск предполагает вероятностную природу негативного события, тогда как угроза – наличие реальной опасности, обусловленной конкретными обстоятельствами, действиями субъектов или состоянием среды.

Таблица 1

Основные группы рисков и угроз

Группа	Типичные проявления	Авторы
Кредитные и портфельные	неплатёжеспособность заёмщиков, «плохие» кредиты	Лелюк Н., Родченко С. [9], Люцик М., Соловарёв А., Палиух А. [10], Буранбаева Л.З., Ахмадиева А.Ф., Мусина Г.А. [8], Бурхонов А.У. [7], Бозоров Р.Х. [1], Семенов К.О. [6], Тогаев С.С. [12]
Рыночные и процентные	валютные колебания, процентный риск	Лелюк Н., Родченко С. [9], Люцик М., Соловарёв А., Палиух А. [10], Лаврушин О.И. [4], Бурхонов А.У. [7], Зарова Е.В.,

		Турсунов Б.О. [2], Тогаев С.С. [12], Бозоров Р.Х. [1], Семенов К.О. [6]
Ликвидность	дефицит ликвидных средств, отток вкладов	Люцик М., Соловарёв А. [10], Бурхонов А.У. [7], Исмаилова Н.К. [3], Зарова Е.В., Турсунов Б.О. [2], Бозоров Р.Х. [1], Тогаев С.С. [12]
Операционные	ошибки, сбои процессов, мошенничество	Лелюк Н., Родченко С. [9], Семенов К.О. [6], Тогаев С.С. [12]
Цифровые / киберугрозы	вредоносные программные обеспечения, фишинг, взлом онлайн-банка	Лелюк Н., Родченко С. [9], Буранбаева Л.З., Ахмадиева А.Ф., Мусина Г.А. [8], Зарова Е.В., Турсунов Б.О. [2]
Регуляторные и правовые	несоответствие нормам, штрафы	Нечаев В.И., Михайлушкин П.В. [5], Зарова Е.В., Турсунов Б.О. [2], Семенов К.О. [6]
Репутационные	утечка данных, публичные скандалы	Тогаев С.С. [12], Буранбаева Л.З., Ахмадиева А.Ф., Мусина Г.А. [8]

Представленная в таблице классификация демонстрирует, что современные подходы к анализу угроз и рисков экономической безопасности банков основываются на их функциональной дифференциации и степени влияния на ключевые параметры банковской деятельности. Обобщение научных позиций различных авторов позволяет выделить наиболее значимые группы рисков, формирующих основу системы банковской уязвимости.

Наибольшее внимание в научной литературе уделяется кредитным и портфельным рискам, что обусловлено их доминирующим влиянием на финансовые результаты банков. Рыночные и процентные риски, связанные с волатильностью финансовых рынков, оказывают существенное влияние на устойчивость банков через механизмы переоценки активов и обязательств. Риски ликвидности занимают особое место в системе

экономической безопасности, поскольку недостаток ликвидных средств способен в кратчайшие сроки привести к нарушению платежеспособности банка. Операционные риски характеризуются внутренней природой и связаны с недостатками организационных процессов, человеческим фактором и технологическими сбоями. Особую актуальность в современных условиях приобретают цифровые и киберриски, обусловленные развитием дистанционного банковского обслуживания и цифровых платформ. Регуляторные и правовые риски возникают вследствие несоответствия деятельности банков установленным нормативным требованиям. Репутационные риски, в свою очередь, имеют комплексный характер и часто являются следствием реализации других видов рисков.

Проведенный анализ показывает, что все группы рисков взаимосвязаны и

формируют единую систему угроз экономической безопасности банков.

В научной литературе и банковской практике предложены различные подходы к классификации угроз экономической безопасности. Наиболее распространённой является классификация по источнику происхождения, разграничивающая внешние и внутренние угрозы. Внешние угрозы формируются за пределами банка и обусловлены состоянием макроэкономической среды, действиями контрагентов, конкурентов, регуляторов, а также общественными и природными процессами. Внутренние угрозы связаны с недостатками в организации деятельности самого банка – неэффективными бизнес-процессами, ошибками менеджмента, действиями недобросовестных сотрудников, техническими сбоями [11].

По природе возникновения угрозы подразделяются на: экономические (инфляция, рецессия, изменение процентных ставок, валютные колебания), политические (смена экономического курса, изменение регуляторной среды, политическая нестабильность), технологические (кибератаки, технологическое устаревание, сбои IT-систем), социальные (изменение потребительских предпочтений, паника вкладчиков, трудовые конфликты), правовые (ужесточение требований, судебные иски, изменения в законодательстве) и

природно-климатические (стихийные бедствия, пандемии, климатические изменения).

По степени управляемости выделяют контролируемые угрозы, воздействие на которые возможно в рамках системы управления банком, частично контролируемые, предполагающие лишь адаптацию к последствиям их реализации, и неуправляемые (форс-мажорные обстоятельства).

По масштабу охвата угрозы классифицируются на системные (затрагивающие весь банковский сектор или экономику в целом) и специфические (характерные для конкретного банка или группы банков). Это разграничение имеет ключевое значение с точки зрения регуляторной политики: системные угрозы требуют коллективных ответных мер на уровне всей отрасли или государства, тогда как специфические угрозы могут нейтрализоваться на уровне отдельного банка.

По степени реализации угрозы подразделяются на потенциальные (существующие как возможность, но ещё не проявившиеся), реализующиеся (находящиеся в стадии активного воздействия на банк) и реализованные (уже нанёсшие ущерб). Своевременное выявление потенциальных угроз на стадии их формирования является важнейшей задачей систем раннего предупреждения.

Таблица 2

**Классификация угроз экономической безопасности коммерческого банка**

Классификационный признак	Виды угроз	Характеристика
По источнику происхождения	Внешние	Макроэкономическая нестабильность, действия конкурентов и регуляторов, геополитические факторы
	Внутренние	Ошибки менеджмента, мошенничество сотрудников, технические сбои, недостатки бизнес-процессов
По природе возникновения	Экономические	Волатильность процентных ставок, инфляция, кредитные дефолты, рецессия
	Технологические	Кибератаки, ИТ-сбои, технологическое устаревание
	Правовые	Изменения законодательства, судебные иски, регуляторные санкции
	Социальные	Репутационные потрясения, паника вкладчиков, кадровые угрозы
По степени управляемости	Контролируемые	Возможно прямое управленческое воздействие
	Частично контролируемые	Возможна лишь адаптация к последствиям
	Неуправляемые	Форс-мажор, природные катастрофы, пандемии
По масштабу охвата	Системные	Затрагивают весь банковский сектор
	Специфические	Характерны для отдельного банка

Рассмотрим основные группы угроз экономической безопасности банков подробнее.

Кредитные угрозы занимают первое место по частоте реализации и масштабу потенциального ущерба. Они связаны с неисполнением или ненадлежащим исполнением заёмщиками своих обязательств перед банком. Причинами роста кредитных угроз могут служить: ухудшение финансового положения заёмщиков вследствие общеэкономических потрясений, недостаточная диверсификация кредитного портфеля, слабость процедур оценки кредитоспособности,

концентрация кредитного риска в отдельных секторах экономики или группах связанных заёмщиков. Неплатёжеспособность заёмщиков и рост доли проблемных активов непосредственно отражаются на качестве кредитного портфеля, снижая прибыльность и капитализацию банковских учреждений. Это подтверждает приоритетность совершенствования процедур кредитного анализа и мониторинга.

Рыночные угрозы обусловлены неблагоприятной динамикой рыночных параметров: процентных ставок, валютных курсов, фондовых индексов,

цен на недвижимость. Процентный риск реализуется при несовпадении сроков и условий переоценки активов и обязательств банка. Колебания валютных курсов и процентных ставок могут приводить к значительным финансовым потерям, особенно в условиях открытых валютных позиций и несбалансированной процентной политики. Рыночные угрозы особенно актуальны для банков с развитым инвестиционным направлением бизнеса и значительным торговым портфелем ценных бумаг.

Угрозы ликвидности представляют собой риск того, что банк окажется не в состоянии своевременно и в полном объеме выполнить свои финансовые обязательства без недопустимых потерь. Массовый отток вкладов, ограничение доступа к межбанковским ресурсам и снижение доверия со стороны клиентов усиливают системные риски и могут провоцировать кризисные явления.

Операционные угрозы связаны с ненадлежащей организацией внутренних процессов, сбоями технологических систем, действиями персонала или внешних лиц. Их специфика заключается в высокой вероятности возникновения при относительно сложной прогнозируемости, что требует внедрения эффективных систем внутреннего контроля и управления операционными процессами. Базельский комитет классифицирует операционный риск по семи категориям событий: внутреннее мошенничество; внешнее мошенничество; практика в области трудовых отношений и безопасности труда; клиенты, продукты и деловая практика; ущерб материальным активам; прерывание бизнеса и системные сбои; управление исполнением, доставкой и процессами.

Угрозы информационной безопасности стремительно возрастают по мере цифровизации банковских услуг. Угрозы, связанные с вредоносным программным обеспечением, фишинговыми атаками и несанкционированным доступом к информационным системам, способны не только нанести прямой финансовый ущерб, но и подорвать доверие клиентов к банковской системе в целом. Ключевые виды кибератак на банки включают: фишинг и социальную инженерию, атаки типа «отказ в обслуживании», вирусы-вымогатели, атаки на цепочку поставок программного обеспечения, а также компрометацию систем межбанковских расчетов.

Регуляторные угрозы обусловлены ужесточением требований надзорных органов, изменением нормативной базы и применением санкций. Глобальная тенденция к усилению регуляторного давления, особенно проявившаяся после кризиса 2008 года, существенно повысила комплаенс-расходы банков. Ужесточение банковского регулирования и надзора повышает значимость комплаенс-функции, а также требует постоянного мониторинга изменений в законодательной базе.

Репутационные угрозы – один из наиболее трудноуправляемых видов угроз вследствие их непредсказуемости и нелинейного характера воздействия. Репутация банка формируется годами, но может быть утрачена в считанные дни. Утечка конфиденциальной информации, публичные скандалы и снижение уровня доверия клиентов могут привести к долгосрочным негативным последствиям, включая отток клиентов и снижение рыночной стоимости банка.

Источниками репутационных угроз могут служить скандалы, связанные с мошенничеством, нарушения

законодательства об отмывании денег, некачественное обслуживание клиентов, негативные публикации в СМИ и социальных сетях.

Угрозы, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма, являются специфическими для банковского сектора. Банки, используемые в схемах легализации преступных доходов, подвергаются не только огромным регуляторным штрафам, но и серьёзным репутационным потерям.

Новым классом угроз, требующим особого внимания, являются климатические и ESG-риски. Физические климатические риски связаны с ущербом от экстремальных погодных явлений (наводнений, засух, ураганов) для залоговых активов и заёмщиков банка. Переходные климатические риски обусловлены изменением стоимости активов в секторах с высоким углеродным следом в процессе зелёного перехода экономики. Банк международных расчётов относит климатические риски к «зелёным лебедям» – событиям с потенциально катастрофическими последствиями для глобальной финансовой системы.

### **Обсуждение (Discussion)**

Системный анализ угроз позволяет установить взаимосвязи между ними: реализация одного вида угрозы нередко выступает катализатором других. Так, ухудшение качества кредитного портфеля (кредитная угроза) может спровоцировать снижение рыночной стоимости акций банка и ухудшение его рейтинга (рыночная угроза), что, в свою очередь, вызовет отток клиентских средств (угроза ликвидности) и рост операционных затрат на урегулирование проблемных активов (операционная угроза), сопровождаясь ухудшением

репутации (репутационная угроза) и усиленным вниманием регуляторов (регуляторная угроза). Понимание этих цепочек взаимосвязей является необходимым условием проактивного управления экономической безопасностью.

Предложенная классификация отличается комплексностью и учитывает современные вызовы, включая цифровизацию банковского сектора. В отличие от традиционных подходов, акцент сделан на взаимосвязи угроз и рисков, что позволяет повысить эффективность систем управления. Практическая значимость полученных результатов заключается в формировании методологической основы для совершенствования системы обеспечения экономической безопасности банков и повышения эффективности их функционирования в условиях высокой неопределенности внешней среды.

Во-первых, предложенная классификация угроз и рисков позволяет существенно повысить качество риск-менеджмента за счет более точной идентификации источников рисков, их систематизации и ранжирования по степени значимости. Это создает предпосылки для внедрения риск-ориентированного подхода в управлении банковской деятельностью, а также способствует оптимизации процедур оценки и мониторинга рисков.

Во-вторых, результаты исследования могут быть использованы при разработке и внедрении систем раннего предупреждения, основанных на комплексной оценке индикаторов угроз. Применение таких систем позволяет своевременно выявлять негативные тенденции в деятельности банков, прогнозировать возможные кризисные ситуации и принимать превентивные

управленческие решения, направленные на минимизацию потенциальных потерь.

В-третьих, предложенный подход способствует усилению финансовой устойчивости банков за счет повышения их способности адаптироваться к внешним и внутренним шокам. Системная классификация угроз и рисков обеспечивает более эффективное распределение ресурсов, направленных на обеспечение безопасности, а также повышает уровень готовности банков к кризисным явлениям, включая финансовые, макроэкономические и технологические потрясения.

Кроме того, результаты исследования могут быть применены в практике банковского надзора и регулирования, в частности при разработке нормативных требований к системам управления рисками, стресс-тестированию и оценке устойчивости банковских институтов.

#### **Заключение (Conclusion)**

Классификация угроз и рисков экономической безопасности банков является ключевым инструментом формирования эффективной системы защиты финансовых институтов. В ходе проведенного исследования были сформулированы следующие основные выводы:

1. Систематизированы современные подходы к классификации угроз и рисков в системе экономической безопасности банков.

2. Установлено, что в условиях цифровизации, глобализации и внешнеэкономической неопределенности спектр угроз расширяется и усиливается их влияние на устойчивость банковской деятельности.

3. Разграничены понятия «угроза» и «риск», что позволило уточнить их роль в системе обеспечения экономической безопасности.

4. Выявлено, что риски и угрозы имеют взаимосвязанный и комплексный характер, формируя единую систему факторов воздействия на финансовую устойчивость банков.

5. Определены приоритетные группы рисков, включая кредитные, ликвидные, операционные и киберриски.

6. Предложена классификация угроз и рисков по источнику возникновения, природе, степени управляемости, масштабу и стадии реализации.

7. Обоснована практическая значимость результатов для совершенствования риск-менеджмента и повышения эффективности системы экономической безопасности банков.

#### **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Бозоров Р.Х. Тижорат банклари молиявий барқарорлигини таъминлашни такомиллаштириш. И.ф.ф.д. дисс. автореф. – Тошкент, 2018. – Б. 21.
2. Зарова Е.В., Турсунов Б.О. Методы анализа экономической безопасности: учебник. – Москва: Инфра – М., 2022. – 152 с.
3. Исмаилова Н.К. Мамлакат банк тизимининг иқтисодий хавфсизлигини таъминлаш масалалари. "Science and Education" научный журнал, Vol. 4, Iss. 5, май 2023.
4. Лаврушин О.И. Банковские риски: учеб. пособие / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. – М.: КноРус. – 2016. – 292 с.



5. Нечаев, В. И., Михайлушкин, П. В. Экономический словарь / В. И. Нечаев, П. В. Михайлушкин // Краснодар: Просвещение. - Юг. - 2011. - 464с.
6. Семенов К.О. Концептуальная модель обеспечения экономической безопасности коммерческих банков // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2021. №5, 208-212 сс.
7. Burxonov A.U. Moliyaviy xavfsizlik. O'quv qo'llanma. T.: "Ma'naviyat", 2019. – 224 b.
8. Buranbaeva, L., Akhmadieva, A., & Musina, G. (2024). Economic security of the country's banking system in the context of digital transformation. Vestnik BIST (Bashkir Institute of Social Technologies). <https://doi.org/10.47598/2078-9025-2024-2-63-100-106>.
9. Lelyuk, N., & Rodchenko, S. (2018). Identification of threats to the financial security of banks. Technology audit and production reserves. <https://doi.org/10.15587/2312-8372.2019.168431>.
10. Lutsyk, M., Solovarov, A., & Paliukh, A. (2023). IDENTIFICATION OF BANKING RISKS AND THEIR IMPACT ON FINANCIAL STABILITY. Socio-economic relations in the digital society. <https://doi.org/10.55643/ser.4.46.2022.471>.
11. Маликова, Д. (2023). Экономическая безопасность коммерческих банков и методика оценки уровня ее обеспечения. Economics and Education, 24 (1), 182–188.
12. Togayev S.S. Topical issues of providing the financial stability of commercial banks. // Berlin Studies Transnational Journal of Science and Humanities ISSN 2749-0866. Vol.1 Issue 1.1 Economical sciences. 07.09.2021.