

**Коляда Сергей Андреевич**

бакалавр экон. наук, магистрант

**Бадюков Владимир Федорович**

д-р физ.-мат. наук, профессор, заведующий  
кафедрой, член Диссертационного Совета  
ФГБОУ ВО «Хабаровский государственный  
университет экономики и права»  
г. Хабаровск, Хабаровский край

## **КЛАССИФИКАЦИЯ И АНАЛИЗ РИСКОВ АРХИВА ВТБ 24**

***Аннотация:** в статье представлена классификация и анализ рисков, связанные с эксплуатацией архива ВТБ 24, а также стратегии по минимизации возникновению рисков.*

***Ключевые слова:** риски, архив, документы, стратегия.*

В последнее время в нашей стране можно наблюдать резкое возрастание объемов кредитования физических и юридических лиц, получение кредитных и банковских карт для получения заработной платы и для совершения оплаты собственных нужд граждан. Следовательно, при оформлении кредитов, банковских и кредитных карт, в Банке на каждого клиента заводится личное дело, с личной информацией о клиенте и о приобретенном продукте банка. Так же банк ведет отчетность информация о проведенных ежедневных банковских операциях (ежедневные кассовые операции, бухгалтерские операции) Чтобы хранить данную информацию у каждого банка имеется архив для выполнения данной деятельности.

Таким образом архив банка – это динамичное и информационно-ёмкое подразделение. Куда стекаются потоки документов, в которых находится информация о клиентах банка, хранится вся отчётность о банковских операциях, результатах аудиторских проверок, протоколов заседаний.

Не исключением будет и банк ВТБ 24, у него в г. Хабаровске находится архив, хранящий всю необходимую информацию и документы о деятельности

банка. Архив Хабаровского филиала ВТБ 24 является одним из трех архивов по всей России. Размер данного архива составляет 400 кв.м, в нем хранится 12 тыс. коробов или 10 млн документов.

Исходя из выше сказанного можно сказать, что при хранении документов в архиве присущ определенный риск при выполнении своей деятельности.

Риски можно разделить на три группы:

- риск судебных издержек и проигрыша судебных дел;
- риск потери клиентских и иных данных;
- риск связанные с безопасностью архива.

К каждой группе рисков можно применить различные стратегии. К этим стратегиям относятся:

1. Страхование – Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых или страховых взносов.

2. Игнорирование – стратегия, при которой идет игнорирование риска из-за низкого уровня ожидаемого ущерба и низкой вероятности его появления.

3. Самострахование – совокупность мер, направленных на предотвращение рисков, создание резервных фондов материальных и финансовых ресурсов и др.

4. Диверсификация – инвестирование средств в разные активы с целью снижения рисков. При этом в идеале снижение риска должно минимально влиять на доходность портфеля.

Хеджирование – открытие сделок на одном рынке для компенсации воздействия ценовых рисков равной, но противоположной позиции на другом рынке. Обычно хеджирование осуществляется с целью страхования рисков изменения цен путём заключения.

Риск судебных издержек и проигрыш судебных дел ввиду отсутствия юридических дел / ряда документов в юридических делах клиентов, заключается в том, что, если запрошенное дело на определенного клиента или юридическую организацию не будет предоставлен в суд или для заведения уголовного дела для

выявления мошенников, в определенный срок банк может понести существенные финансовые потери. Также дела запрашиваются на проверку ЦБ России для проверки профессиональной деятельности банка.

Риск потери клиентских и иных данных могут наступить в случае технических сбоев и невозможности их восстановления из архива, а также утеря документов сотрудником архива, сотрудником банка при доставлении документов в архив или умышленная кража сотрудником архива, что может привести к значительным финансовым и репутационным потерям.

Риск связанные с безопасностью архива и документов находящиеся на хранении заключаются, в том, что архив может пострадать от взлома или хищения мошенниками, от пожара или от стихийного бедствия.

Описанные выше риски, связанные с деятельностью архива банка, самостоятельно оценить практически невозможно, и поэтому обеспечить безопасность достаточно тяжело.

Стратегии для предотвращения данных рисков можно выбрать стратегию страхования данных, чтобы избежать финансовую потерю для банка.

Также для предотвращения рисков, связанных с безопасностью архива и предотвратить возможность кражи, утери или хищение документов мошенниками или сотрудниками банка можно выбрать стратегию диверсификацию для установки более современного охранного и противопожарного оборудования, так же финансирование средств для поддержания и улучшения технического состояния самого здания архива и заключение контрактов с более квалифицированными охранными предприятиями.

Для снижения рисков связанные с судебными издержками и проигрыша судебных дел, необходимо повышение квалификации сотрудников для повышения работоспособности можно применить стратегию диверсификации, чтобы дела, запрошенные в суд и необходимые для открытия уголовных дел против мошенников, были найдены в установленный срок и должным образом подготовлены, а также заключение договоров с более квалифицированными курьерскими службами, которые осуществляют доставку документов под охраной.

К рискам, описанным в статье, можно применить следующие стратегии:

Таблица 1

Название стратегии	Название группы		
	Риски, связанные с безопасностью архива	Риски, связанные судебными издержками и проигрыша судебных дел	Риск потери клиентских и иных данных
Страхование	1.Риск, связанный с жизнью и здоровьем сотрудников, а также с имущественным комплексом		
	2.Риск, связанный с порчей и уничтожением документов (имущества)		
Диверсификация	1.Повышение квалификации сотрудников для повышения работоспособности.		
	2. Установка более современного охранного и противопожарного оборудования, а также обновление и установка более безопасного и современного компьютерного обеспечения	2.заключение договоров с более квалифицированными курьерскими службами	

### *Список литературы*

1. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/wiki>
2. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/>
3. Бадюков В.Ф. Страхование: Учебное пособие / В.Ф. Бадюков, А.В. Козлов. – 2013. – 150 с.