

На правах рукописи



СЕМЕНОВ КОНСТАНТИН ОЛЕГОВИЧ

**СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ
ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Специальность 08.00.05 – Экономика и управление
народным хозяйством (экономическая безопасность)**

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Нижний Новгород – 2021

Диссертация выполнена в Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых».

Научный руководитель:	доктор экономических наук, доцент Соколов Алексей Павлович
Официальные оппоненты:	Безденежных Вячеслав Михайлович доктор экономических наук, профессор, ФГБОУ «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», профессор Департамента экономической безопасности и управления рисками факультета экономики и бизнеса Лев Михаил Юрьевич кандидат экономических наук, профессор, ФГБУН «Институт экономики Российской академии наук», ведущий научный сотрудник
Ведущая организация:	ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»

Защита диссертации состоится «10» сентября 2021 года в 12-00 часов на заседании объединенного диссертационного совета Д 999.239.03, созданного на базе ФГБОУ ВО «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых», ФГБОУ ВО «Нижегородский государственный технический университет им. Р.Е. Алексеева», ФГБОУ ВО «Волжский государственный университет водного транспорта» по адресу: 603950, г. Нижний Новгород, ул. Нестерова д. 5.

С диссертацией можно ознакомиться в научно-технической библиотеке ФГБОУ ВО «Волжский государственный университет водного транспорта», а также на сайте ФГБОУ ВО «Волжский государственный университет водного транспорта» <http://www.vsuwt.ru/nauka/zashchita-dissertatsiy/obyavleniya/>, на сайте ФГБОУ ВО «Владимирский государственный университет им. Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых» <http://diss.vlsu.ru/index.php?id=12>, ФГБОУ ВО «Нижегородский государственный технический университет им. Р.Е. Алексеева» <https://www.nntu.ru/structure/view/podrazdeleniya/fpsvk/obyavleniya-o-zashhitah>.

Автореферат разослан «__» августа 2021 года.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
кандидат экономических наук, доцент

О.В. Почекаева

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Обеспечение экономической безопасности банковской сферы в современных условиях является одной из наиболее значимых и труднорешаемых задач в отечественной экономической системе. Для успешного экономического развития государства банковский сектор должен базироваться на принципах конкурентоспособности и устойчивости. С целью поддержания финансовой стабильности и обеспечения конкурентных позиций российских кредитных организаций в российскую экономическую систему внедряются международные банковские стандарты.

Мировые финансовые кризисы 2008 и 2020 годов имели серьезные последствия для развития банковского сектора, они существенным образом повлияли на его экономическую безопасность. Основной причиной снижения финансовой стабильности национальных банков стала агрессивная кредитная политика. Формирование рыночной банковской системы, которая отвечает современным реалиям, является сложной задачей для России и других стран, имеющих переходную экономику. Сложность состоит в том, что данная система должна не только соответствовать международным банковским стандартам, но и быть достаточно конкурентоспособной. Все это требует разработки определенных стратегий по развитию национальной банковской системы, отвечающей требованиям устойчивости, конкурентоспособности и экономической безопасности.

Разработке концепции повышения экономической безопасности стоит уделять особое внимание, так как эффективное и безопасное ведение бизнеса – одна из главных целей коммерческих банков. Они заинтересованы не только в повышении своей прибыльности, но и снижении банковских рисков и угроз. Преимущество использования стратегических направлений для обеспечения экономической безопасности банковской системы состоит, в первую очередь, в эффективном решении проблем, возникающих у банка, в долгосрочной перспективе. Использование специально разработанных алгоритмов и механизмов позволит детально проанализировать все стороны банковской деятельности, выявить все ее возможные недостатки и разработать те стратегические инструменты, которые будут в наибольшей степени способствовать повышению уровня ее экономической безопасности.

Ввиду того, что в России перманентно осуществляются экономические преобразования, роль экономической безопасности возрастает в разы, поскольку именно она выступает в качестве гаранта стимулирования развития рыночных отношений и деловой активности, способствует улучшению инвестиционного климата в стране. Таким образом, успешное функционирование банка сегодня напрямую связано с экономической безопасностью, которая позволяет обеспечивать его стабильность и достигать поставленных целей.

Необходимость решения задач модернизации экономики обуславливает важность теоретических и прикладных разработок в области обеспечения экономической безопасности национальной банковской системы, в частности, разработки новой концепции по стратегическому управлению банками. Это особенно актуально также потому, что в современном мире возрастает опасность утечки секретных данных, наличие большого количества угроз разной направленности становятся неотъемлемыми элементами деятельности банков.

Наличие стратегических инструментов и их эффективное применение поможет банкам заранее определять те риски, которые могут возникнуть, а также позволит разрабатывать меры поддержки и обеспечения экономической безопасности банковской деятельности.

Важность работы в указанном направлении актуализируется тем обстоятельством, что экономическая безопасность банковского сектора является базой экономической безопасности страны. Такие факторы, как отсутствие гарантированных поступлений и расходование денежных средств, рост или падение денежной массы в государстве, контроль индекса цен, формирование факторов валютных интервенций с целью обеспечения надежности всей банковской системы свидетельствуют о необходимости разрешения данной проблемы.

На основании вышесказанного можно сделать вывод: обеспечение экономической безопасности банковской системы на данном этапе является актуальной и важной задачей для развития всей национальной экономики, и реализовать эту задачу можно только путем использования комплекса соответствующих мер долгосрочного характера.

Степень научной разработанности проблемы. Научная проработка проблем повышения экономической безопасности коммерческого банка достаточно высока, однако фундаментальных трудов по использованию конкретных инструментов, способствующих обеспечению экономической безопасности банковской системы и ее субъектов, пока недостаточно.

Общие вопросы экономической безопасности исследовали такие ученые, как Л.И. Абалкин, И.В. Андропова, И.Я. Богданов, Е.М. Бухвальд, А.Е. Городецкий, Н.Д. Кондратьев, Д.А. Корнилов, Д.Н. Лапаев, С.Н. Митяков, Е.С. Митяков, В.С. Паньков, М.В. Пятов, О.Р. Рахимов, В.К. Сенчагов, А.П. Соколов, В.Г. Тамбовцев, А.В. Харламов, В.А. Цветков и др.

Проблемы обеспечения экономической безопасности банковской деятельности исследуются в работах Е.Л. Андреевой, Л.И. Кругляк, И.Б. Лейзина, Е.Н. Ляковского, М.С. Марамыгина, Д.Ю. Мельника, В.Н. Овчинникова, В.В. Светловой, В.Е. Сивохина, Н.В. Силова, А.В. Чаплыгиной и др.

Особенности формирования институциональной среды, обеспечивающей экономическую безопасность страны и банковской сферы, рассматриваются в научных трудах С.А. Афонцева, В.В. Вольчика, А.А. Залетного,

Е.А. Ерохиной, С.Г. Кирдиной, Л.Р. Курмановой, И.А. Лаврухиной, П.А. Леонтьева, М.Ю. Льва и др.

Вопросам стратегического управления, включая управление рисками посвятили свои исследования В.И. Авдийский, В.М. Безденежных, В.Н. Борисов, К.В. Екимова, Р.А. Еремейчук, Н.В. Кешенкова, В.Л. Поздеев, А.Д. Радыгин, Д.Я. Родин, С.Н. Сильвестров, П.В. Трунин и др.

Несмотря на широкий спектр представленных работ, где проанализированы различные направления повышения экономической безопасности банковской системы, вопросам стратегии обеспечения экономической безопасности банковской системы, ее устойчивого функционирования в долгосрочной перспективе не уделяется достаточного внимания. Значимость, степень разработанности и актуальность темы предопределили выбор темы исследования, цели и задач работы.

Целью диссертации является разработка стратегических направлений повышения экономической безопасности коммерческого банка как императива обеспечения его устойчивого и конкурентоспособного функционирования.

Для достижения указанной цели диссертации поставлены следующие **задачи**:

1. Разработать концептуальную модель обеспечения экономической безопасности коммерческих банков, включающую авторское определение экономической безопасности банковской системы, структурную схему и принципы обеспечения экономической безопасности коммерческих банков, а также процедуру валидации аналитических моделей управления рисками кредитных организаций.

2. На основе анализа стратегического уровня обеспечения экономической безопасности банка разработать сбалансированную систему показателей как инструмент повышения его экономической безопасности.

3. Разработать систему индикаторов нестабильности, которые определяют уровень экономической безопасности коммерческого банка с точки зрения его уязвимости в условиях развития кризисных явлений в экономике.

4. Уточнить понятие информационных банковских систем, дать их классификацию, выделить уровни обработки информационных потоков по их значимости и последовательности. Разработать модель, которая позволяет обеспечить надлежащий уровень экономической безопасности в условиях гиперактивного развития систем электронного банковского обслуживания.

5. На основе анализа методологии оценки Центрального Банка РФ, а также международной практики оценки обеспечения экономической безопасности банковской системы, предложить авторскую методику расчета индикатора экономической безопасности коммерческого банка.

Объектом диссертационного исследования являются коммерческие банки и преобразования в их деятельности, способствующие повышению

уровня экономической безопасности в условиях современной российской экономики.

Предметом диссертационного исследования является управленческие отношения, возникающие в процессе формирования стратегических направлений повышения экономической безопасности коммерческих банков России в условиях общего ухудшения экономической конъюнктуры.

Область исследования. Исследование проведено в соответствии с п. 12.6. «Концептуальные и стратегические направления повышения экономической безопасности, критерии экономической безопасности» и п. 12.24. «Организационно-методологические и методические аспекты обеспечения экономической безопасности» паспорта специальности ВАК при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации 08.00.05 – «Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность)».

Научная новизна диссертационного исследования заключается с формированием стратегических направлений повышения экономической безопасности коммерческих банков, основанных на разработке моделей, алгоритмов, индикаторов и методик, обеспечивающих устойчивое и конкурентоспособное функционирование банковской системы Российской Федерации в долгосрочной перспективе.

Положения диссертации, содержащие элементы приращения научного знания и выносимые на защиту, состоят в следующем:

1. Разработана концептуальная модель обеспечения экономической безопасности коммерческих банков, содержащая авторское определение экономической безопасности применительно к банковской системе; структурную схему обеспечения экономической безопасности банковской системы; принципы обеспечения экономической безопасности коммерческих банков, отличаемой от разработанных ранее является учет стратегической составляющей деятельности банка и направленность на обеспечение устойчивого функционирования банковской системы в условиях нестабильной внешней среды. Разработка данной модели обеспечивает возможность реализации процедуры валидации аналитических моделей управления рисками для повышения уровня экономической безопасности коммерческих банков.

2. Разработана сбалансированная система показателей экономической безопасности банка, которая, наряду с традиционными составляющими (финансы, клиенты, внутренние бизнес-процессы, обучение и развитие), содержит организационную проекцию, содержащую: выбор необходимой миссии банка; наличие SMART-целей; реализацию SWOT и PEST-анализа; анализ конкурентоспособности и стратегической безопасности. Система позволяет обеспечивать равновесие между краткосрочными и долгосрочными целями, финансовыми и нефинансовыми показателями, основными и вспомогательными параметрами, а также внешними и внутренними факторами деятель-

ности банков и является основой для обеспечения мониторинга экономической безопасности банков.

3. Разработана совокупность индикаторов для анализа нестабильности функционирования коммерческого банка, которая определяет уровень его экономической безопасности с точки зрения уязвимости в условиях развития кризисных явлений в экономике, включающая репетиционную, рейтинговую и операционную проекции. На данной основе предложена методика определения уровня репутации посредством факторного анализа, а также расчетный алгоритм для вычисления рейтинга коммерческого банка, важной отличительной особенностью которого выступает обобщенная автором совокупность критериев для оценки факторов, негативно влияющих на его экономическую безопасность. Учет данных индикаторов позволяет всесторонне обосновать меры для повышения экономической безопасности банковского сектора с учетом авторской трактовки финансовой стабильности банка как императива его экономической безопасности.

4. Предложена модель управления экономической безопасностью коммерческого банка, основанная на анализе накопленной информации о клиентах и совершаемых ими операций с учетом координации деятельности всех подразделений кредитной организации. Отличительная особенность данной модели состоит в том, что информационная система банка выделена в качестве стратегического инструмента обеспечения его экономической безопасности, что позволило уточнить понятие информационных банковских систем с точки зрения необходимости выделения уровней обработки информационных потоков по их значимости и последовательности. Модель позволяет обеспечить надлежащий уровень экономической безопасности в условиях гиперактивного развития систем электронного банковского обслуживания.

5. Разработана методика расчета индикатора экономической безопасности коммерческого банка, предполагающая необходимость соотношения уровня финансовой стабильности коммерческих банков с экзогенными факторами, влияющими на устойчивость их деятельности, которые включают три группы: политические (уровень политической стабильности, положение страны в мире); социально-экономические (уверенность граждан в стабильности законодательства и надежности банковской сферы); юридические (нормативы достаточности капитала, максимальные размеры рисков). Предложенная методика позволила сформулировать расчетную формулу индикатора, критерии его ранжирования по уровням экономической безопасности коммерческого банка и систему мер, направленных на повышение устойчивости и конкурентоспособности кредитных организаций в долгосрочной перспективе.

Теоретико-методологическую базу исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых в области теории управления, теории экономической безопасности, а также монографические и диссертационные

работы, материалы всероссийских и ведомственных научно-практических конференций по вопросам управления экономической безопасностью и другие источники по вопросам, имеющим непосредственное отношение к теме диссертации. В исследовании использовались общенаучные и универсальные методы познания – системности, логического анализа и диалектики для выявления основных тенденций, закономерностей в развитии изучаемого объекта. Кроме того, применялись специальные научные методы: сравнения, экономического моделирования, качественного, количественного и компаративного анализа, графических изображений, статистический метод, что позволило выявить отдельные элементы исследования, сопоставив их между собой, и сделать необходимые выводы.

Информационная база исследования включает в себя средства массовой информации, статьи и сайты в сети Интернет, сайты Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы Российской Федерации, Центрального Банка Российской Федерации, Росстата, авторские расчеты и наблюдения.

Научно-теоретическая и практическая значимость работы заключается в том, что она может служить теоретической базой для дальнейшего повышения научной обоснованности инструментов и методов при формировании стратегических направлений обеспечения экономической безопасности коммерческих банков как императива повышения эффективности банковской системы России. Внедрение результатов работы в практику кредитных организаций позволит повысить эффективность управления экономической безопасностью коммерческих банков для обеспечения устойчивого функционирования банковской системы и экономики страны в целом. Рекомендации прикладного характера по применению методического инструментария экономической безопасности на основе использования разработанных показателей, методов оценки уровня экономической безопасности, моделей риск-менеджмента повысят эффективность деятельности коммерческих банков и обоснованность управленческих решений, принимаемых руководством кредитных организаций.

Основные положения и выводы, содержащиеся в диссертации, могут быть востребованы коммерческими банками России для разработки системы мероприятий по повышению уровня своей экономической безопасности, а также использоваться в учебном процессе в учреждениях высшего образования в ходе изучения дисциплин: «Экономика кредитных организаций», «Экономическая безопасность», «Стратегическое планирование».

Степень достоверности и апробация результатов исследования. Обоснованность и достоверность сформулированных выводов и рекомендаций подтверждаются использованием классических и современных трудов отечественных и зарубежных ученых в области обеспечения экономической безопасности систем различных иерархических уровней, методов и инстру-

ментов повышения экономической безопасности коммерческих банков, официальных информационно-статистических и аналитических материалов.

Результаты и выводы работы были представлены на международных форумах и конференциях: «Публичные и частные финансы в условиях цифровой экономики» (Москва, 2018); «Корпоративные финансы: проблемы, тенденции и перспективы» (Москва, 2019); «Стратегия социально-экономического развития общества: управление, правовые, хозяйственные аспекты» (Курск, 2020); «Экономика предприятий, регионов, стран: актуальные вопросы и современные аспекты» (Пенза, 2021); «Научный форум: экономика и менеджмент» (Москва, 2021); «Структурные преобразования экономики территорий: в поиске социального и экономического равновесия» (Курск, 2021); «Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы» (Н. Новгород, 2021); «Формирование экономической устойчивости региональных экономических систем» (Владимир, 2021).

Результаты диссертационного исследования были успешно апробированы в деятельности коммерческих банков, таких как Инвестиционный банк «ВЕСТА» и «Банк Уралсиб». Ряд положений диссертации получил апробацию в ходе учебных занятий в ФГБОУ ВО «Владимирский государственный университет им. Н.Г. и А.Г. Столетовых», в учебных программах ФАУ «РосКапСтрой».

Публикации. По теме диссертации опубликовано 14 работ, общим объемом 15,68 (в т. ч. авт. – 12,98 п.л.), из них 1 монография, 5 статей в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки РФ.

Структура диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, состоящих из 9 параграфов, заключения, списка использованных источников (202 источника). Объем диссертационной работы составляет 176 страниц.

III. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Разработана организационно-концептуальная модель обеспечения экономической безопасности коммерческих банков.

На основе анализа современных представлений об экономической безопасности деятельности банка сформулировано определение экономической безопасности банковской системы, под которым следует понимать: *в широком смысле: устойчивое состояние, зависящее от совокупности факторов, позволяющих обеспечивать стабильное развитие, оно заключается не только в достижении поставленных целей и задач, повышении уровня доходности и размеров прибыли, но и в возможности построения прогнозов на долгосрочный период в условиях непредсказуемой финансовой конъюнктуры; в узком смысле: процесс выполнения банком трансформационной и посреднической функции, показывающий результативность ликвидации угроз и устранения ущерба деятельности банковской системы.* Данные

определения отличается от определений других авторов тем, что основополагающим в экономической безопасности банковской системы признается ее возможность построения прогнозов на долгосрочный период в условиях непредсказуемой финансовой конъюнктуры.

Структура экономической безопасности банковской системы представлена на рисунке 1.

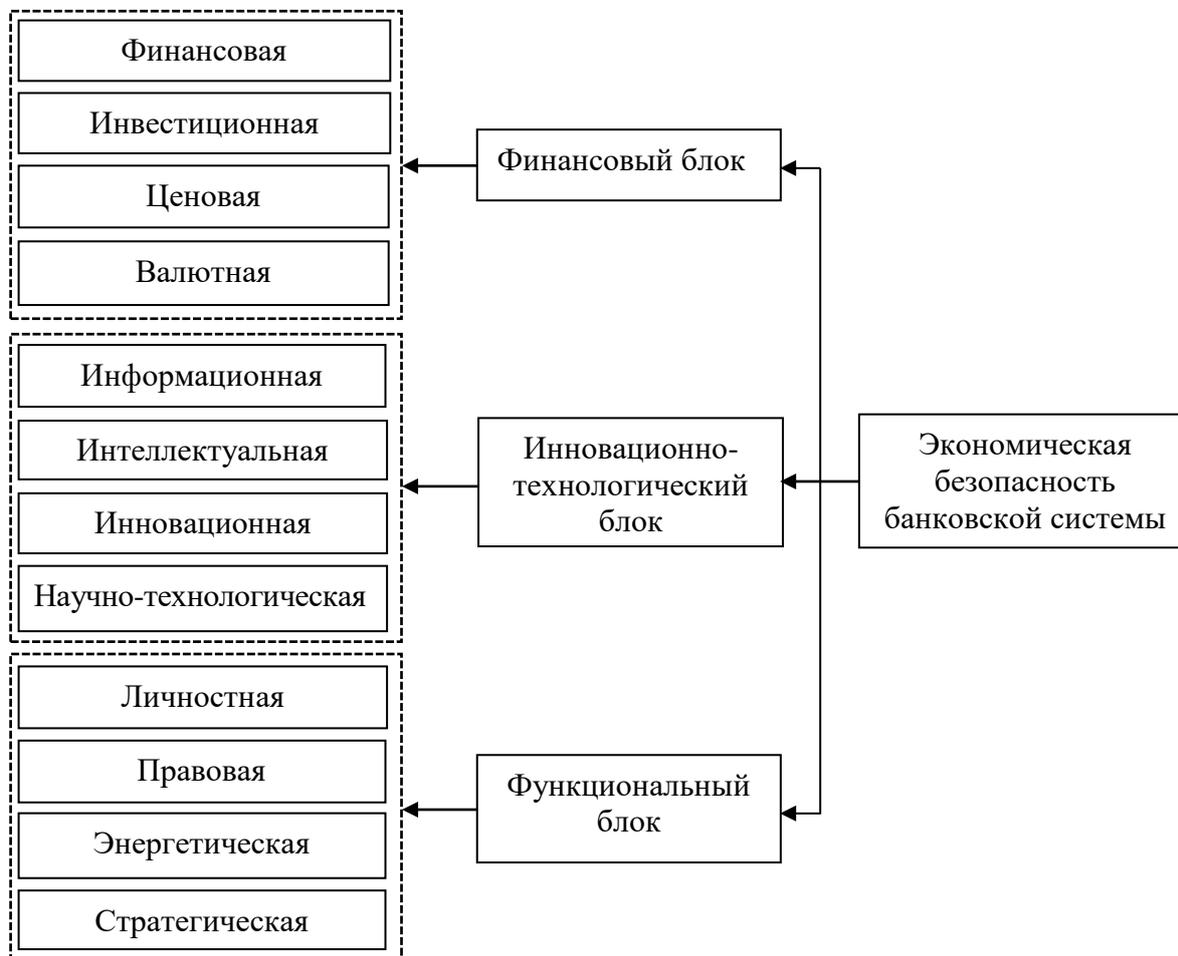


Рисунок 1 – Структура экономической безопасности банковской системы

В современных условиях кредитной экспансии, обусловленной снижением доходности банков и платежеспособности населения *финансовый блок* становится ключевым с точки зрения обеспечения экономической безопасности банка. *Инновационно-технологический блок* обеспечивает экономическую безопасность за счет внедрения инновационных продуктов и сервисов, формирования новых компетенций, связанных с развитием цифровой экономики. *Функциональный блок* способствует переходу к транзакционно-кредитной модели, изменению продуктовой и сервисной модели банков, а также мотивации сотрудников; когда основной целью становится развитие корпоративной культуры. Применение предложенной структуры позволит расширить границы экономической безопасности банковской системы и унифицирует выбор средств для противодействия возможным рискам. Авторская схема расширяет соответствующую структуру экономической безопасности банковской

системы, предложенную В.Н. Овчинниковым¹, путем введения стратегической составляющей, способной существенным образом повлиять на все остальные компоненты экономической безопасности.

В диссертации показано что в целях обеспечения экономической безопасности банковского сектора необходимо перейти от политики «зачистки» к сохранению и развитию банковских институтов и институциональной среды, к обеспечению справедливой конкуренции, к разработке и активному внедрению механизмов стимулирования. Это обусловило целесообразность разработки следующих *принципов обеспечения экономической безопасности коммерческих банков* в условиях нестабильной финансовой конъюнктуры:

- *системность* (формализация институтов и их согласованность);
- *планирование* (формирование норм, позволяющих оптимизировать интересы различных групп участников банковского сектора);
- *сбалансированность* структуры банковской системы;
- *самоокупаемость* институтов;
- *саморазвитие*, умение выходить из экономических кризисов;
- *открытость* и доступность информации для участников;
- *ответственность* (прежде всего, Центрального банка);
- *компетентность* (применяется ко всем элементам банковской системы и к финансовой политике правительства);
- *доверие* (важен для развития банковского бизнеса);
- *контроль* со стороны общества.

Ключевым направлением обеспечения экономической безопасности коммерческих банков является управление рисками – это процесс принятия и реализации управленческих решений, направленных на снижение вероятности неблагоприятного результата и минимизацию потерь от его реализации. В коммерческом банке это система управления, состоящая из двух компонентов: управляемая подсистема (объект управления) и подсистема управления (субъект управления). Система управления банковскими рисками включает идентификацию рисков, оценку и расчет показателей вероятности риска, мониторинг, контроль над последствиями.

Каждый банк оставляет за собой право самостоятельно разработать модель учета того или иного вида риска. Но одной разработки модели недостаточно. Необходимо предоставить доказательства работоспособности модели: со временем она может потерять актуальность из-за изменения рыночной конъюнктуры и нормативных требований. В диссертации разработана *процедура валидации аналитических моделей управления рисками* – проверки того, что модель является достаточно точным описанием системы для целей конкретного исследования. Авторский алгоритм валидации позволяет обеспечить устойчивое функционирование банковской системы в условиях нестабильной внешней среды.

¹ Управление экономической безопасностью коммерческого банка в условиях финансового кризиса: монография / под ред. В.Н. Овчинникова. – Ростов н/Д: Изд-во «Содействие – XXI век», 2013. – 192 с.

2. Разработана сбалансированная система показателей экономической безопасности банка.

Среди задач, которые решаются с помощью анализа экономической безопасности, можно отметить следующие: определение возможностей банка; эффективное управление активами и пассивами в условиях нестабильной внешней среды; определение сильных и слабых сторон, а также потенциальных угроз. Оценка ключевых воздействий на текущее и будущее положение банка и определение их специфического влияния на стратегический выбор – это основная цель стратегического анализа. Стратегический анализ позволяет определить возможности банка эффективно управлять активами и пассивами в условиях нестабильной внешней среды на основе выделения сильных и слабых сторон, а также потенциальных угроз деятельности. Он показывает, на что банку необходимо обратить внимание и что необходимо учитывать для стратегического обеспечения экономической безопасности банковской системы.

В диссертации представлены основные методы стратегического анализа в рамках обеспечения экономической безопасности банка. Представлен *PEST-анализ* для коммерческих банков РФ, в результате которого сделан вывод, что наиболее положительное влияние на развитие коммерческих банков будут оказывать социальные и технологические факторы, а негативно могут сказаться политические и экономические факторы. Автором определены наиболее вероятные угрозы по каждому из факторов внешней среды. Например, основной риск такого фактора, как мошенничество в банковской сфере, может привести банк к потере лицензии. Одной из основных угроз такого фактора, как финансовое состояние, является вероятность банкротства. Используя материалы монографического и статистического характера, а также из периодических изданий, автором проведен *факторный анализ* последствий современных угроз для банков на рынках капитала в части операционной стабильности. Он позволил определить банковские риски и предложить механизмы для их минимизации.

Для решения задачи стратегического обеспечения экономической безопасности коммерческих банков было решено использовать методiku сбалансированной системы показателей (ССП), впервые предложенной Д. Нортоном и Р. Капланом для стратегического управления коммерческими предприятиями. Такая система управления включает как традиционные финансовые показатели, так и основополагающие составляющие любого предпринимательства – в виде нематериальных активов: работников, бизнес-процессов, взаимоотношений с потребителями. В таком случае стратегия любого предприятия будет представлять собой структурированный понятный алгоритм мероприятий и позволит осуществлять контроль над их реализацией на каждом уровне управления.

Применительно к коммерческому банку А.В. Суглобовым и В.В. Светловой разработана схема стратегического развития, в основе

которой лежит формирование ССП¹. В причинно-следственных связях четырех проекций этой системы, а именно финансовой, клиентской, внутренних бизнес-процессов, обучения и развития персонала, отражаются показатели экономической безопасности коммерческого банка. Автор актуализировал указанную схему, добавив к четырем классическим организационную проекцию, в которой отражены такие показатели как: выбор необходимой миссии банка, наличие SMART-целей, сильные и слабые стороны, возможности и угрозы, конкурентоспособность (рисунок 2).



Рисунок 2 – Причинно-следственные связи различных видов безопасности в пяти проекциях системы сбалансированных показателей коммерческого банка

¹ Суглобов А.Е., Светлова В.В. Стратегический анализ как организационная основа риск-ориентированной системы экономической безопасности коммерческих банков // Инновационное развитие экономики. – 2016. – № 1 (31). – С. 235.

3. Разработана система индикаторов нестабильности, которые определяют уровень экономической безопасности коммерческого банка с точки зрения его уязвимости в условиях развития кризисных явлений в экономике.

В современных условиях необходимо понять и определить, какие показатели влияют на безопасность коммерческого банка с точки зрения его уязвимости. Обобщая точки зрения исследователей, к индикаторам нестабильности банка следует отнести отрицательную репутацию, его низкий рейтинг, а также недостатки деятельности кредитной организации.

К такому индикатору, как *репутация банка*, можно, на наш взгляд, отнести следующую информацию о деятельности кредитной организации: информацию об участии кредитной организации, ее работников, менеджеров в легализации финансов, добытых незаконным путем; информацию, касающуюся обысков и изъятия документации, включая документацию по клиентам этой организации; информация, касающуюся внеплановых проверок, осуществляемых Банком России (главным образом с требованиями по поводу формирования большого объема резервного фонда); о несоблюдении обязательных нормативов банка (в т. ч. многократное), несоответствии отчетности реальному положению вещей; о наличии уголовных дел либо громких судебных процессов, находящихся в процессе расследования; о наличии большого количества претензий со стороны государственных и правоохранительных органов, осуществляющих контроль; информацию по поводу убытков или значительного сокращения доходов от бизнеса.

Расчет указанного индикатора осуществляется посредством формулы, выражающей реальные связи между анализируемой группой индикаторов:

$$y = f(x_1, x_2, \dots, x_n), \quad (1)$$

где: y – результативный признак; x_i – факторные признаки.

Второй индикатор представляет собой *кредитный рейтинг*. Такой рейтинг кредитной организации присваивает несколько функционирующих на рынке рейтинговых агентств. Расчетный алгоритм для вычисления рейтинга коммерческого банка включает объединение информации по следующим показателям: средства физических лиц, представляющие собой один из ключевых источников фондирования для кредитных организаций; кредитный портфель и уровень просрочки по этому портфелю; показатели, отражающие финансовые результаты в виде прибылей или убытков организации; показатели активов кредитной организации; показатели капитала, то есть собственных средств (чем больше этот показатель, тем более существенный отток ресурсов может выдержать кредитная организация). Отличительной особенностью алгоритма выступает обобщенная автором совокупность критериев для оценки факторов, негативно влияющих на его экономическую безопасность. Источником данных для расчета рейтинга является аналитический портал «Банки.ру», где месяц происходит сбор и обновление отчетных данных по 95% всех функционирующих организаций.

Наконец, третий индикатор фиксирует *недостатки деятельности банка* (наличие просрочки и обеспеченность его резервами, падение качества кредитного портфеля, снижение активности и объема клиентуры, наличие убытков и несоответствие нормативам, падение финансовых показателей, зависимость банка от ресурсов заемщиков либо межбанковских кредитов, невысокая ликвидность, нетипичная организация баланса и пр.).

На данной основе предложена методика определения уровня репутации посредством факторного анализа, а также расчетный алгоритм для вычисления рейтинга коммерческого банка, важной отличительной особенностью которого выступает обобщенная автором совокупность критериев для оценки факторов, негативно влияющих на его экономическую безопасность.

Учет данных индикаторов позволяет всесторонне обосновать меры для повышения экономической безопасности банковского сектора с учетом авторской трактовки финансовой стабильности банка как императива его экономической безопасности.

4. Предложена модель управления экономической безопасностью коммерческого банка, основанная на анализе накопленной информации о клиентах и совершаемых ими операций с учетом координации деятельности всех подразделений кредитной организации.

Проблемы обеспечения информационной безопасности банков рассмотрены различными исследователями, большинство из которых отмечает, необходимость постоянного мониторинга банковской системы в целях обеспечения ее экономической безопасности. Автором установлена взаимосвязь экономической безопасности банка с информационными системами (рисунок 3).

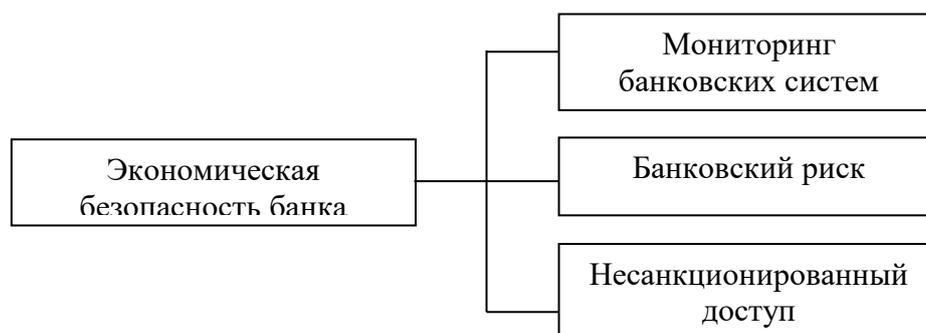


Рисунок 3 – Взаимосвязь экономической безопасности банка с информационными системами

Отличительная особенность данной модели состоит в том, что информационная система банка выделена в качестве стратегического инструмента обеспечения его экономической безопасности, что позволило уточнить понятие информационных банковских систем с точки зрения необходимости выделения уровней обработки информационных потоков по их значимости и последовательности. *Стратегическая информационная банковская система* – это программно-технический комплекс взаимосвязанных способов

и методов, основной целью которого является обеспечение эффективного принятия управленческого решения относительно стратегического развития коммерческого банка.

В дополнение к стратегическим целевым показателям в рамках стратегии должен быть составлен набор «нестратегических» показателей, значения которых также должны быть установлены, а затем отслеживаться. Имея всестороннее представление о стратегических целях компании и распределении целевых значений на всех уровнях управления, необходимо приступить к формированию стратегических альтернатив, которые позволят достичь целевого состояния. Для поддержания необходимого уровня экономической безопасности руководство коммерческого банка, как правило, использует более широкий спектр информации, необходимой для планирования, прогнозирования и принятия решений, определяющих деятельность коммерческого банка. В этой связи скорость распределения информационных потоков является, на наш взгляд, актуальным направлением работы.

В диссертации выделены *уровни обработки информационных потоков* по их значимости и последовательности. Уровень I – управленческий учет информации о наличии и использовании имеющихся ресурсов в процессе финансово-хозяйственной деятельности банка, предоставляющий ключевую информацию, касающуюся выбранной стратегии. Уровень II – мониторинг рыночной конъюнктуры и сопутствующих рисков. Постановка и решение проблем на втором уровне – цель регулярного оперативного управления (осуществляют менеджеры среднего и нижнего звена). Уровень III – разработка и реализация стратегии развития коммерческого банка, обеспечивающей устойчивое преимущество перед конкурентами. Решение этих задач возложено на топ-менеджмент коммерческого банка.

Таким образом, разработка соответствующей ИТ-системы для мониторинга реализации стратегических целей управления коммерческим банком и обработки информации является необходимым условием для поддержания его экономической безопасности. Информационные технологии, между тем, создают и дополнительные угрозы в банковской сфере. В последнее время в России отмечается гиперактивное развитие систем электронного банковского обслуживания (ЭБО). Основные современные схемы хищения через ЭБО: социальная инженерия; переводы с карты на карту; переводы через онлайн-банкинг; перехват доступа к мобильному банкингу; поддельный мобильный банкинг; покупки с помощью Apple Pay и Google Pay; хищение через SMS-банкинг.

В связи с этим автором разработана и предложена к применению гибридная модель повышения экономической безопасности для коммерческих банков, основные звенья которой представлены на рисунке 4. Модель позволяет обеспечить надлежащий уровень экономической безопасности в условиях гиперактивного развития систем электронного банковского обслуживания.



Рисунок 4 – Гибридная модель повышения экономической безопасности коммерческих банков

5. Разработана методика расчета индикатора экономической безопасности коммерческого банка.

Для разработки авторской методики были проанализированы: международная практика оценки обеспечения экономической безопасности банка, методика оценки уровня экономической безопасности российских банков Банком России, а также материалы научных исследований отечественных авторов, посвященные проблемам оценки финансовой стабильности и экономической безопасности коммерческих банков. Исследователями отмечается, что, помимо указанных в предыдущих параграфах методов оценки экономической безопасности, к показателям безопасности российской банковской системы относятся: рентабельность собственного капитала и совокупных активов банков; отношение их совокупных активов и собственного капитала к ВВП; соблюдение норматива достаточности капитала; уровень концентрации совокупных активов и собственного капитала банков; отношение динамики доли совокупных активов банковской системы к уровню монетизации экономики; доля иностранной банковской позиции в совокупном собственном капитале банков; доля кредитного портфеля в активах; доля проблемных и безнадежных кредитов в кредитном портфеле; доля межбанковских кредитов в пассивах; временная структура депозитов физических лиц; доля вкладов заемщиков в пассивах и ряд других.

Таким образом, в большинстве научных источников экономическая безопасность коммерческих банков соотносится с устойчивостью финансов. По мнению автора, данная устойчивость является важной, но не единственной составляющей стабильной работы банка. При этом уровень экономической безопасности коммерческих банков должен оцениваться исходя из следующих факторов, влияющих на устойчивость деятельности коммерческих банков: политических, социально-экономических и юридических.

К основным *политическим* факторам, по нашему мнению, можно отнести: уровень политической стабильности в стране; возможность поддержки банковского сектора государством или ее отсутствие; ориентированность правящей политической партии на экономическое развитие; положение страны на международной политической арене; характер политических отношений с другими государствами.

Что касается *социально-экономических* факторов, то в нашем представлении, к таковым относятся: уверенность граждан страны в стабильности законодательства (налогового, таможенного, валютного); хорошие перспективы развития экономики в целом, в том числе и банковской отрасли; уверенность населения в надежности банковской сферы; финансовая грамотность граждан; социально-демографические тенденции. Указанные факторы формируют у человека доверие к коммерческим банкам, готовность пользоваться продуктами и услугами коммерческих банков

Существенно влияют на устойчивость коммерческих банков и *юридические* факторы, то есть формы и методы правового регулирования банковской деятельности. Устойчивость законодательства, его относительная консервативность создают предпосылки нормального правового регулирования возникающих проблем. При этом законодательство оказывает влияние на развитие банковской системы особыми правилами регулирования тех или иных банковских операций и сделок.

Чтобы определить степень экономической безопасности банка в числовых значениях, необходимо указанные выше факторы соотнести с показателями его финансовой стабильности. В результате получим следующую расчетную формулу экономической безопасности банка:

$$H = \frac{\sum_1^n P_i}{K} \times E \times 100, \quad (2)$$

где

$$P_i = \begin{cases} A_i, & \text{если } p_i > \frac{\sum_1^k \min(q_j)/k + \sum_1^k \max(q_j)/k}{2} \\ 0, & \text{иначе} \end{cases}$$

K – капитал банка, руб.; P_i – цена риска экономической безопасности, руб.; $\sum_1^n P_i$ – стоимость риска экономической безопасности, руб.; E – страновой риск (показатель надбавки за риск по стране присутствия бизнеса или группе таковых), выраженный в долях; A_i – активы или взвешенные по риску

активы, соответствующие коэффициенту надежности, определенному по виду риска и/или оцениваемому направлению деятельности, руб.; p_i – коэффициент надежности, определяемый, как среднее взвешенное значение оценок по всем показателям группы надежности, доли; q_j – показатели оценки (количество баллов) по группе оценки показателей надежности, доли; n – число групп риска экономической безопасности; k – число показателей надежности в группе риска экономической безопасности.

В качестве системы показателей надежности q_j кредитная организация может исходить как из определенного Банком России подхода к оценке экономического состояния кредитных организаций, так и расширять данные подходы соразмерно масштабам деятельности и согласно специфики решаемых задач.

Следующим этапом перехода от системы качественных оценок к расчету показателя экономической нестабильности банка является сопоставление группам качественных показателей надежности групп активов/взвешенных по риску активов. Данная задача является в значительной степени нетривиальной, однако с учетом методологии, определенной Банком России при определении собственных средств и оценки достаточности капитала банка, а также за счет применения механизма включения и исключения в состав оцениваемых активов показателей с применением функции голосования, на которой построены компоненты P_i , отражающие стоимость риска по группе показателей надежности, либо отсутствие такого риска, возможно рассмотреть распределение активов по принципу однозначного сопоставления по виду деятельности, которому соответствует группа показателей надежности, либо в случае невозможности однозначной идентификации либо выделения такового сопоставлением с активами по основному или наиболее крупному/доходному направлению деятельности.

Автором проведено экспериментальное тестирование данной методики с помощью некоторого модельного банка, что позволило определить *критерии* значений показателя экономической безопасности коммерческого банка, вычисляемого по формуле (2): $H = [0-5]$ – очень высокий уровень стабильности; $H = (5-10]$ – высокий уровень стабильности; $H = (10-20]$ – средний уровень стабильности; $H > 20$ – низкий уровень стабильности.

Апробация методики проводилась на базе коммерческого банка «Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»». Применяя полученные оценки при расчете по формуле (2) значение коэффициента уровня экономической безопасности для этого банка оказалось близким к нулю, что свидетельствует об очень высоком уровне его экономической безопасности.

Разработанная методика оценки уровня экономической безопасности коммерческих банков может успешно применяться для определения степени влияния потенциальных рисков в целях корректировки, при необходимости, реализуемой стратегии для обеспечения экономической безопасности в долгосрочной перспективе.

III. ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

Проведенное исследование, направленное на формирование стратегических направлений обеспечения экономической безопасности коммерческих банков в современных экономических условиях, позволяет остановиться на ряде выводов, свидетельствующих о достижении поставленной цели научно-квалификационной работы.

1. В ходе комплексного анализа современного состояния банковской системы России была разработана концептуальная модель обеспечения экономической безопасности кредитных организаций, включающая авторское определение экономической безопасности банковской системы, формирование структурной схемы обеспечения ее экономической безопасности, обеспечивающей возможность учета стратегической составляющей деятельности банка, формулирование ключевых принципов обеспечения экономической безопасности коммерческих банков, разработку процедуры валидации аналитических моделей управления рисками для повышения уровня экономической безопасности кредитных организаций.

2. Важным результатом проведенного исследования выступает сбалансированная система показателей экономической безопасности банка, которая, наряду с традиционными составляющими, такими как финансы, клиенты, внутренние бизнес-процессы, обучение и развитие, содержит в качестве важного элемента организационную проекцию, в рамках которой отражен выбор оптимальной миссии банка и наиболее целесообразных и перспективных SMART-целей; осуществление SWOT-анализа кредитной организации, направленного на выявление сильных и слабых сторон его деятельности; открывающихся возможностей и потенциальных угроз.

3. В ходе выполнения диссертационной работы была сформулирована авторская трактовка финансовой стабильности коммерческого банка как стратегического императива обеспечения его экономической безопасности, что обуславливает необходимость комплексного компаративного анализа уязвимости кредитной организации в условиях влияния экзогенных и эндогенных факторов внешней и внутренней среды. Данный подход позволил сформировать систему индикаторов нестабильности, включающих три проекции: репутационную, рейтинговую и операционную, что обеспечивает возможность определения уровня экономической безопасности коммерческого банка с точки зрения его уязвимости в условиях общего ухудшения экономической и финансовой конъюнктуры. Учет данных индикаторов обеспечивает возможность формирования комплекса мероприятий, направленных на повышение экономической безопасности банковского сектора в долгосрочной перспективе в условиях нестабильности внешней среды.

4. В диссертации были всесторонне обоснованы роль и значение информационного обеспечения экономической безопасности коммерческого

банка, что обусловило необходимость формирования информационной системы кредитной организации, выступающей в качестве стратегического инструмента, направленного на обеспечение его экономической безопасности. Анализ существующих информационных систем коммерческих банков обусловил необходимость формирования обобщенной модели управления экономической безопасностью коммерческого банка, основанной на анализе накопленной информации о клиентах и совершаемых ими операциях, обеспечивающей координацию деятельности всех подразделений кредитной организации. Модель позволяет обеспечить соответствующий современным требованиям уровень экономической безопасности в условиях перманентного ускоренного развития систем электронного банковского обслуживания.

5. Важным направлением совершенствования долгосрочной устойчивой деятельности современного коммерческого банка выступает разработанная в ходе исследования методика расчета индикатора экономической безопасности коммерческого банка, в рамках которой предложено соотнести уровень финансовой стабильности коммерческих банков с факторами, влияющими на устойчивость их деятельности. Автором выявлено три группы таких факторов: политические (уровень политической стабильности, положение страны в мире); социально-экономические (уверенность граждан в стабильности реализуемого в стране законодательства и надежности банковской сферы); правовые (нормативы достаточности капитала, максимальные размеры рисков). Предложена расчетная формула индикатора, включающая критерии его ранжирования по различным уровням экономической безопасности коммерческого банка.

В целом следует констатировать, что оценка экономической безопасности банка – это сложный многогранный процесс, обусловленный множеством факторов, которые воздействуют на ее уровень. Важным условием обеспечения экономической безопасности банковской системы является минимизация рисков, что достигается выявлением их сущности и определением инструментов контроля над ними. Направленность методик оценки банковских рисков должна обеспечивать надежность банковской системы, что подразумевает необходимость разработки моделей риск-менеджмента для повышения уровня экономической безопасности коммерческих банков на основе достижения их долгосрочной финансовой стабильности.

IV. СПИСОК ТРУДОВ СОИСКАТЕЛЯ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в изданиях, рекомендованных ВАК РФ:

1. Семенов К.О. Международная система управления экономической безопасностью банковского сектора / А.П. Соколов, К.О. Семенов // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2020. – Т.6. – № 12 (108). – С. 169-172. (0,5 п.л. доля автора – 0,4 п.л.).

2. Семенов К.О. Финансовая устойчивость коммерческих банков и ее оценка // Журнал прикладных исследований. – 2021. – Т.1. – № 1. – С. 32-37. (0,75 п.л.).

3. Семенов К.О. Информационные процессы и их взаимосвязь с безопасностью коммерческого банка // Индустриальная экономика. – 2020. – № 4. – С. 25-29. (0,625 п.л.).

4. Семенов К.О. Методика оценки уровня экономической безопасности коммерческих банков // Инновации и инвестиции, 2021. – № 5. – С. 110-115. (0,75 п.л.)

5. Семенов К.О. Концептуальная модель обеспечения экономической безопасности коммерческих банков // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки, 2021. – № 5. [электронный ресурс]. – URL: https://www.online-science.ru/m/products/econom_i_science/gid6543/pg0/ (0,625 п.л.)

Монографии:

6. Соколов А.П., Семенов К.О. Управление экономической безопасностью банковского сектора в условиях финансового кризиса: монография. – Курск: Университетская книга, 2021. – 171 с. (9,6 п.л., доля автора – 7 п.л.).

Статьи в научных журналах, сборниках научных трудов и материалах конференций:

7. Семенов К.О. Системы мотивации бедующего // Сборник статей Международной научно-практической интернет-конференции «Публичные и частные финансы в условиях цифровой экономики», 08-12 февраля 2018 года. – Москва: РГЭУ, 2018. – С. 248-263. (0,4 п.л.).

8. Семенов К.О. Репутация или репутационный риск – чем управлять? // Сборник статей Международной научно-практической конференции «Корпоративные финансы: проблемы, тенденции и перспективы», 25 апреля 2019 года. – Москва: РГЭУ, 2019. – С. 222-231. (0,625 п.л.).

9. Семенов К.О. Методы оценки уровня экономической безопасности российских банков // Сборник статей 10-й Международной научно-практической конференции «Стратегия социально-экономического развития общества: управление, правовые, хозяйственные аспекты», 26-27 ноября 2020 года. – Курск: ЮЗГУ, 2020. – С. 143-152. (0,625 п.л.).

10. Семенов К.О. Информационная система – стратегический инструмент обеспечения экономической безопасности коммерческого банка // Сборник статей III Международной научно-практической конференции «Экономика предприятий, регионов, стран: актуальные вопросы и современные аспекты», 05 марта 2021 года. – Пенза: Издательство: "Наука и Просвещение" , 2021. – С. 28-30. (0,2 п.л.).

11. Семенов К.О. Факторы влияния на уровень экономической без-

опасности коммерческого банка // Научный форум: Экономика и менеджмент: сб. ст. по материалам XLVII междунар. науч.-практ. конф. – № 2(47). – М., Изд. «МЦНО», 2021. – С. 43-51. (0,57 п.л.).

12. Семенов К.О. Экономическая безопасность коммерческого банка при реализации интернет технологий в обслуживании клиентов // Структурные преобразования экономики территорий: в поиске социального и экономического равновесия: сб. ст. 4-й всерос. науч.-практ. конф. – Курск: ЮЗГУ, 2021. – С. 32-37. (0,45 п.л.).

13. Семенов К.О. Деятельность коммерческого банка и его экономическая составляющая // Формирование экономической устойчивости региональных социально-экономических систем: сб. тр. междунар. науч.-практ. конф.– Владимир: Атлас, 2021. – С. 243-247 (0,33 п.л.).

14. Семенов К.О. Гибридная модель повышения экономической безопасности для коммерческих банков // Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы: сб. матер. IX междунар. Науч.-практ. конф. – Нижний Новгород: НГТУ, 2021. – С. 237-240. (0,25 п.л.).

Формат 60×84 1/16. Гарнитура «Таймс». Ризография. Усл. печ. л. 1,0.
Уч.-изд. л. 1,0. Тираж 120 экз. Заказ 111.
Издательско-полиграфический комплекс ФГБОУ ВО «ВГАВТ»

603950, Нижний Новгород, ул. Нестерова, 5