

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Владимирский государственный университет им. Н.Г. и А.Г. Столетовых»

На правах рукописи

СЕМЕНОВ КОНСТАНТИН ОЛЕГОВИЧ

**СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ
ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Специальность

08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством
(экономическая безопасность)

ДИССЕРТАЦИЯ

на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Научный руководитель:
доктор экономических наук, доцент
Соколов Алексей Павлович

Нижний Новгород – 2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ	12
1.1. Современные подходы к понятию экономической безопасности ком- мерческого банка	12
1.2. Формирование институциональной среды безопасной деятельности коммерческих банков.....	30
1.3. Управление рисками в системе обеспечения экономической безопас- ности банковской деятельности	46
Выводы к главе 1	55
ГЛАВА 2. ФОРМИРОВАНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИХ НАПРАВЛЕНИЙ ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА	57
2.1. Особенности стратегического анализа уровня экономической без- опасности банка	57
2.2. Финансовая стабильность как императив экономической безопасно- сти кредитной организации	77
2.3. Информационная система – стратегический инструмент обеспечения экономической безопасности коммерческого банка	94
Выводы к главе 2	105
ГЛАВА 3. ОЦЕНКА УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	107
3.1. Оценка Банком России уровня экономической безопасности россий- ских банков.....	107
3.2. Международная практика оценки обеспечения экономической без- опасности банка	118
3.3. Методика оценки экономической безопасности коммерческих банков	128
Выводы к главе 3	146
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	148
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	152

ВВЕДЕНИЕ

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, большое количество угроз разной направленности становится неотъемлемым элементом 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 актуаль-

ной 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. Ляскового, 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 сферы, вопросам стратегии обеспечения экономической безопасности банковской системы, ее устойчивого функционирования в долгосрочной перспективе не уделяется достаточного внимания. Значимость, степень разрабо-

танности и актуальность темы predeterminedили 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 являются 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 в формировании 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, отличием которой 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 деятельности 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 дает возможность 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 финан-

сов 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 инструментов 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.

ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

1.1. Современные подходы к понятию экономической безопасности коммерческого банка

В настоящее время особенностью российского финансового сектора является доминирующая роль коммерческих банков, предоставляющих финансовые услуги населению, аккумулирующих существенные объемы денежных потоков и распределяющих их среди других агентов рынка.

От эффективности функционирования банковской сферы напрямую зависит устойчивость и стабильность функционирования российской экономики в целом. Однако текущее экономическое положение российских коммерческих банков подвержено воздействию большого количества как внутренних, так и внешних угроз. Поэтому добиться устойчивого положения банковской системы можно лишь путем применения действенных механизмов обеспечения экономической безопасности¹.

Современное состояние отечественной экономики характеризуется неустойчивостью, наличием большого количества рисков и угроз, которые осложняют достижение целей социально-экономического развития и создают проблемы обеспечения экономической и национальной безопасности².

Актуальность настоящего исследования обусловлена и текущей сложной макроэкономической обстановкой, для которой характерны: снижение объемов производства и реальных доходов населения, кредитоспособности, сокращение свободных ресурсов в экономике, постоянное колебание курса рубля, сокращение совокупного уровня ВВП по всем отраслям, не связанным с нефте-

¹Гусейнова А.Г., Зайцев С.В. Оценка экономической безопасности коммерческого банка // Сборник научных статей по материалам II Международной научно-практической конференции. – Уфа, 2020. – С. 225.

² Сильвестров С.Н. Методологические основы мониторинга рисков и угроз экономической безопасности Российской Федерации. 2017. – URL: <http://www.fa.ru/org/science/epipeb/Pages/publications.aspx> (дата обращения: 17.03.20).

газовым сектором. Все это приводит к существенному возрастанию рисков банкротства как заемщиков, так и самих кредитных организаций.

В таких условиях повышается актуальность выработки системного и комплексного подхода, который позволит обеспечить краткосрочную и долгосрочную экономическую безопасность кредитных организаций и избежать или значительно снизить риски и последствия внешних и внутренних кризисов, неизменно возникающих в банковском секторе.

Выдающийся советский экономист Н.Д. Кондратьев еще в начале XX века установил циклическую природу экономических кризисов³. Глобальный кризис может иметь абсолютно индивидуальные проявления в различных странах, однако общим для всех участников рынка неизменно остается ухудшение ключевых экономических показателей. Этим обусловлена и тесная взаимосвязь между всеми показателями экономической безопасности, такими как: индекс физического объема ВВП, уровень инвестиций в основной капитал, индекс промышленного производства, уровень инфляции и пр. Результатом негативных изменений, отражаемых данными показателями, является спад производства, рост безработицы, падение спроса, снижение кредитоспособности и платежеспособности населения и организаций, что существенным образом влияет на все отрасли экономики.

Все вышесказанное подтверждает тесную взаимосвязь кризисных явлений в экономике и экономической безопасности.

Экономическая и национальная безопасность государства напрямую зависят от стабильности ее банковского сектора. Это показывают следующие статистические данные: рост активов российского банковского сектора по отношению к ВВП составляет порядка 2,4% ежегодно. В 2015–2019 гг. он составил 121,2%, капитала – 129,5%, сумма кредитов, выданных нефинансовым организациям и физическим лицам, выросла на 118,1%, их доля к ВВП в 2019 г. соста-

³ Кондратьев Н.Д., Опарин Д.И. Большие циклы конъюнктуры: Доклады и их обсуждение в Институте экономики. – М., 1928. – 287 с.

вила 46,6%⁴. При этом единая концепция механизма обеспечения систем безопасности научно до сих пор не обоснована и не сформирована. Прежде чем перейти к ее анализу, обобщим имеющиеся в научной литературе определения термина «экономическая безопасность» (табл. 1.1).

Таблица 1.1 – Определения термина «экономическая безопасность»

Автор	Определение
Бельков О.А.	Состояние экономики, которое можно определить как качественное и которое, по мнению общества, подлежит сохранению или же развитию в масштабах, которые постоянно возрастают ⁵
Паньков В.С.	Состояние национальной экономики, для которой характерно наличие устойчивости, крепкого «иммунитета» к влияниям как внешних, так и внутренних факторов, которые можно описать как факторы, имеющие деструктивное действие на функционирование процесса воспроизводства обществом, существующий уровень развития жизни, результатом чего становится социальная напряженность в обществе, несущая угрозу всему государству ⁶
Борисов А.Б.	Условия, которые создаются государством и гарантируют факт отсутствия ущерба, который может быть нанесен за счет экономических угроз как внутренних, так и внешних ⁷
Самушенко Т.В.	Состояние и закономерности становления надежности значимых интересов этноса и его структур от внутренних и внешних угроз ⁸
Яшин Г.М.	Множественность требований и аспектов, трактующих нынешнее состояние экономики, стабильность, прочность и поступательность ее становления ⁹
Илларионов А.	Смещение экономических, политических и правовых обстоятельств, которое гарантирует в долговременной альтернативе изготовление наибольшего числа экономических ресурсов на душу населения действенным методом ¹⁰
Архипов А. Городецкий А. Михайлов Б.	Возможность экономики гарантировать действительное довольство общественными нуждами на национальном и межгосударственном уровне ¹¹
Перова С.	Положение надежности национальных интересов, осуществляющееся множественностью мероприятий, проводимых государством посредством бюджетной, налоговой, кредитно-денежной и инвестиционной политики, ориентированных на воссоздание требований и аспектов, способных обезвредить влияние внешних и внутренних опасностей ¹²

⁴Лейзин И.Б., Неуструева А.С., Пак В.В. Анализ структуры и развития динамики банковского сектора Российской Федерации // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2019. – № 10-2. – С. 74-79. – URL: <https://www.vaael.ru/ru/article/view?id=767> (дата обращения: 18.04.20).

⁵Бельков О.А. Понятийно-категориальный аппарат концепции национальной безопасности // Безопасность. – 1994. – № 3. – С. 94.

⁶Паньков В. Экономическая безопасность: новые аспекты проблемы // Внешняя торговля. – 1992. – № 6. – С. 26.

⁷Борисов А.Б. Большой экономический словарь. – М.: Книжный мир, 2003. – 895 с.

⁸Самушенко Т.В. Современные угрозы экономической безопасности России // Известия Российского государственного педагогического университета им. А.И. Герцена. – 2008. – № 73-1. – С. 51.

⁹Яшин Г.М. Методы государственного управления обеспечением экономической безопасности региона на основе противодействия теневой экономике: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – СПб., 2004. – С. 52.

¹⁰Илларионов А. Критерии экономической безопасности // Вопросы экономики. – 1998. – № 10. – С. 49.

¹¹Архипов А., Городецкий А., Михайлов Б. Экономическая безопасность: оценки, проблемы, способы обеспечения // Вопросы экономики. – 1994. – № 12. – С. 36-44.

¹²Перова С. Управленческие аспекты налоговых отношений в системе обеспечения экономической безопасности государства: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – СПб., 2005. – С. 8.

Богданов И.Я.	Положение экономики державы, которое способно поддерживать уровень законных дивидендов, гарантирующих безусловному числу населения процветание, надлежащее нормативам цивилизованных стран ¹³
Шершенев Л.И.	Положение безопасности национального хозяйства от внешних и внутренних угроз, при котором оно способно гарантировать инерционное становление общества, его экономическую и социально-политическую устойчивость в условиях наличия негативных внешних и внутренних факторов ¹⁴
Бухвальд Е.М.	Значимая качественная характеристика экономической системы, обозначающая ее склонность поддерживать адекватные требования жизнеспособности населения, стабильное поддержание ресурсами развития народного хозяйства, а также постепенную разработку национальных государственных интересов России ¹⁵
Козак Е.Б.	Важная качественная характеристика всей экономической системы в целом, которая соотносит ее возможность поддерживать адекватные условия жизнеспособности населения, стойкое снабжение ресурсами совершенствования народного хозяйства. Но в более широком концепте качественная оценка общества, исследуемого в экономическом срезе, то есть рассматриваемого как неделимость, для которой положение экономики является одним из индикаторов жизнестойкости и структурной слаженности основных социальных институтов, идеологии и культуры ¹⁶
Рахимов О.Р.	Экономическая защищенность показывается как благо, обеспечиваемое на коммерческой или льготной основе многообразным субъектам экономики, начиная от персональной безопасности и оканчивая безопасностью государств в целом ¹⁷
Тамбовцев В.Л.	Множественность свойств положения технологической подсистемы, гарантирующих значимость свершения задач всей системы ¹⁸
Холчева И.А.	Параметр степени защищенности субъекта хозяйствования, его производственных и социальных отношений от отрицательного воздействия внешних или внутренних факторов и возможность к повышению уровня благополучия народа; способность вычислять внешнюю и внутреннюю политику развития хозяйства и генерировать общенациональную безопасность ¹⁹
Сенчагов В.К.	Состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечиваются гарантированная защита национальных интересов, социально направленное развитие страны в целом, достаточный оборонный потенциал даже при наиболее неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов ²⁰

¹³ Богданов И.Я. Экономическая безопасность России: теория и практика. – М.: ИСПИ РАН, 2001. – С. 28.

¹⁴ Шершенев Л.И. Безопасность: государственные и общественные устои // Безопасность. – 1994. – № 4. (20). – С. 12.

¹⁵ Бухвальд Е.М. Экономическая безопасность и финансово-бюджетные аспекты стратегирования планирования развития российских регионов // Сборник научных трудов Международной научно-практической конференции «Экономическая безопасность России и стратегии развития ее регионов в современных условиях». – 2015. – С. 6.

¹⁶ Козак Е.Б. Понятие экономической безопасности как одного из аспектов национальной безопасности государства // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2014. – № 1 (6). – С. 53.

¹⁷ Рахимов О.Р. Содержание понятия экономической безопасности // Научный вестник МГИИТ. – 2011. – № 5 (13).

¹⁸ Тамбовцев В. Экономическая безопасность хозяйственных систем: структура проблемы // Вестник МГУ. Серия 6: Экономика. – 1995. – № 3. – С. 3.

¹⁹ Холчева И.А., Кисова А.Е. Основные подходы к исследованию понятий «экономическая безопасность» // Дневник науки. – 2019. – № 5 (29). – С. 96.

²⁰ Сенчагов В.К. Экономика, финансы, цены: эволюция, трансформация, безопасность. – М.: Анкил, 2010. – 1120 с.

Анализируя указанные определения, можно сделать вывод о том, что они по содержанию понятия представлены как:

1. Общее состояние экономической системы.
2. Состояние устойчивости экономической системы.
3. Состояние защищенности экономической системы.
4. Сочетание факторов и условий, обеспечивающих способность национальной экономики к развитию.
5. Сочетание состояния экономики и иных категорий.

Одним из первых российских ученых, принявших участие в исследовании проблем экономической безопасности страны, был Л.И. Абалкин, который в своей пионерской статье выявил основные угрозы и предложил механизмы их отражения²¹. И.В. Андропова и Н.П. Гусаков выдвинули новые подходы к разработке концепции экономической безопасности России²². А.В. Харламов для обеспечения экономической безопасности страны обосновал необходимость и возможность использования некоторых принципов мобилизационной экономики²³. В.А. Цветков проанализировал основные проблемы, связанные с обеспечением обороноспособности и экономической безопасности России в условиях новой экономики²⁴.

М.Л. Пятов и Т.Н. Соловей предложили использовать системный подход к оценке релевантности и достоверности информации, реализуемый в процессе обеспечения экономической безопасности деятельности хозяйствующих субъектов²⁵. Новые подходы к обеспечению экономической безопасности в услови-

²¹ Абалкин Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. – 1994. – № 12. – С. 4-13.

²² Андропова И.В., Гусаков Н.П. Концептуальные подходы к разработке новой стратегии экономической безопасности // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2014. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontseptualnye-podhody-k-razrabotke-novoy-strategii-ekonomicheskoy-bezopasnosti> (дата обращения: 02.04.2020).

²³ Харламов А.В. Трансформация хозяйственной системы и обеспечение экономической безопасности // Петербургский экономический журнал. – 2020. – № 3. – С. 6-14.

²⁴ Цветков В.А. Проблемы обеспечения обороноспособности и безопасности государства в условиях «новой экономики» // Актуальные вопросы обеспечения обороноспособности и безопасности государства в новых экономических условиях: материалы межвуз. науч.-практ. конф. / под общ. ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова и д.э.н., проф. А.А. Хачатуряна. – М., 2021. – С. 7-19.

²⁵ Пятов М.Л., Соловей Т.Н. Аудит, анализ и экономическая безопасность: вызовы XXI века // Информационное обеспечение экономической безопасности: проблемы и направления развития: материалы междунар. науч.-практ. конф. – М., 2017. – С. 75-80.

ях цифровизации рассмотрели в своих работах Д.Н. Лапаев²⁶ и Д.А. Корнилов²⁷. Вопросы, связанные с обеспечением экономической безопасности регионов, представлены в работе С.Н. Митякова и Е.С. Митякова²⁸.

Если мы обратимся к анализу концепций экономической безопасности банковского сектора, то здесь необходимо определиться в отношении таких понятий, как «банковский сектор экономики» и «банк».

С одной стороны, в научной литературе и практической деятельности широко используется понятие «банковская система», с другой – такое определение отсутствует в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации». В официальных документах, подготовленных Управлением финансами РФ, термин «банковский сектор» используется, например, в информационно-аналитических материалах Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) «О развитии банковского сектора Российской Федерации»²⁹. Мы же в настоящей работе будем использовать понятия «банковский сектор» и «банковская система» как синонимы.

Банковский сектор экономики – это система отношений относительно функционирования рынка банковских услуг. С организационно-экономической точки зрения он представлен совокупностью банков и других кредитных организаций, оказывающих банковские услуги и удовлетворяющих потребности общества в кредитно-депозитарных и расчетно-платежных услугах. Являясь относительно самостоятельным компонентом экономики с точки зрения внутренней организации, обладает всеми необходимыми характеристиками системы как единства взаимосвязанных элементов³⁰.

²⁶ Лапаев Д.Н., Морозова Г.А. Формирование новых бизнес-моделей в условиях цифровизации // Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы: сб. материалов VIII Междунар. конф. – Н. Новгород: НГТУ, 2020. – С. 58-63.

²⁷ Корнилов Д.А. Оценка эффективности внедрения системы информационной безопасности с использованием метода анализа иерархий // Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы. – 2014. – С. 407-412.

²⁸ Митяков Е.С., Митяков С.Н. Анализ краткосрочных индикаторов экономической безопасности регионов // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 12. – С. 160–164.

²⁹ О развитии банковского сектора Российской Федерации в январе 2020 года: информ.-аналит. материал. – URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27385/razv_bs_20_01.pdf (дата обращения: 12.12.20).

³⁰ Цапиева О.К. Взаимодействие банковского сектора и реальной экономики: вопросы теории // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2010. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vzaimodeystvie-bankovskogo-sektora-i-realnoy-ekonomiki-voprosy-teorii/viewer> (дата обращения: 19.12.19).

С точки зрения системного подхода банковский сектор представляет собой одну из важнейших подсистем экономической системы государства наряду с производственной подсистемой (сферой производства), социальной подсистемой (социальной сферой) и объединяющих их в единое целое подсистемой (сферой) государственного управления³¹.

Банковский сектор как неотъемлемая часть финансовой и экономической системы оказывает существенное влияние на процессы, происходящие в рамках как национальной, так и глобальной экономики³². Анализ банковского сектора³³ показывает, что по итогам 2019 года большинство показателей имеют положительную динамику, которая была частично скорректирована введением Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО 9) и влиянием валютной переоценки. Совокупные активы банковского сектора увеличились на 5,2%. Объем кредитов физическим лицам увеличился на 18,6%, кредитов нефинансовым организациям – на 4,5%. При этом объем привлеченных средств от юридических лиц увеличился на 4,4%, от физических лиц – на 10,1%.

Общий ссудный портфель за 2019 год увеличился на 8,9%. Корпоративное кредитование выросло за год на 4,5% против 5,8% в 2018 г., что является следствием слабого и нестабильного спроса на кредиты со стороны компаний, в том числе частично из-за привлечения ими облигационных займов. Розничное кредитование было основным источником роста кредитования экономики.

Задолженность в 2019 году увеличилась. В корпоративном сегменте она выросла на 27%, а ее доля в портфеле составила 7,8%. Качество портфеля физических лиц было более стабильным: объем просроченной задолженности увеличился всего на 1%, а доля просроченных кредитов в растущем портфеле снизилась до 4,3%. Объем привлеченных средств от корпоративных клиентов в 2019 году увеличился на 4,4%.

³¹ Куцури Г.Н. Текущее и стратегическое регулирование финансовой системы региона // Вестник Северо-Осетинского государственного университета имени Коста Левановича Хетагурова. – 2013. – № 4. – С. 424-428.

³² Погодаева Т.В., Бабурина Н.А. и др. Роль банковского сектора в социально-экономическом развитии стран // Финансы и кредит. – 2016. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-bankovskogo-sektora-v-sotsialno-ekonomicheskom-razviti-i-stran> (дата обращения: 11.08.2020).

³³ Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации. – URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (дата обращения: 29.01.2020).

Капитализация российских банков в 2019 году осталась стабильной (+0,1 п.п.). Прибыль банковского сектора до налогообложения составила 2 трлн руб., чистая прибыль – 1,7 трлн руб. (на 73% больше, чем в 2018 г.). Общее количество действующих кредитных организаций снизилось в 2019 году до 442. При этом у 31 банка были отозваны или аннулированы лицензии, проведено 12 реорганизаций в форме слияния, и впервые за последние четыре года одному банку выдана лицензия.

Банковская система Российской Федерации включает Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков. Пространственная и организационная структура банковского сектора во всем мире меняется под влиянием технологических инноваций и регулирующих влияний со стороны отдельных государств и международных регулирующих органов. Коммерческие банки – основной элемент структуры банковского сектора. Большая российская энциклопедия дает определение банку как денежно-кредитному институту, регулирующему платежный оборот в наличной и безналичной форме³⁴.

В соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение в виде вкладов денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц³⁵.

В современном понимании банк – это финансово-кредитная организация или финансовый посредник, а в традиционном понимании – это хранилище денег. Он является одним из главных элементов в товарно-денежных отношениях, которые должны контролироваться законами, поэтому история товарно-

³⁴ Большая российская энциклопедия. – URL: <https://bigenc.ru/economics/text/1849867> (дата обращения: 03.05.2020).

³⁵ О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в ред. от 30.12.2020) – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/6833df0e9ef08568539f50f01a3a53c29505430e/ (дата обращения: 20.01.2021).

денежных отношений тесно связана с развитием кредитно-банковской системы и возникновением банковского права³⁶.

Коммерческие банки – это предприятия, работающие как финансовые посредники. Они привлекают капитал экономических субъектов, который высвобождается в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют его во временное пользование другим нуждающимся субъектам.

Остановимся на специфике термина «экономическая безопасность» в банковской сфере. А.В. Чаплыгина определяет экономическую безопасность банка как состояние, когда он при наилучшем применении корпоративных резервов достигает устранения, падения, либо защиты от имеющихся опасностей и угроз, либо иных неожиданных факторов и гарантирует итог целей бизнеса при конкурентной борьбе и хозяйственном риске³⁷. Как видно из определения, автор выделяет в виде основного критерия экономической безопасности степень достижения поставленных банком целей. Мы не можем согласиться с таким подходом из-за его узкой направленности, поскольку экономическая безопасность по определению выходит далеко за пределы простого достижения целей.

Д.Ю. Мельник считает, что экономическая безопасность банка определяется как состояние, при котором обеспечивается должное использование ресурсов банка, направленное на предотвращение внешних и внутренних угроз в целях упорядочения устойчивой деятельности на перспективу финансово-кредитного учреждения и оптимизации его прибыли. Доход и прибыль выбраны этим автором в роли ключевых критериев³⁸.

В.Е. Сивохин³⁹ экономическую безопасность банка связывает с формированием критериев обеспечения безопасности; качественными и количественными параметрами, соотношенными с рисками; эффективной системой управления банковской сферой.

³⁶ Долгих Н.В. История возникновения банковского права как кредитно-банковской системы // Science Time. – 2015. – № 3.

³⁷ Чаплыгина А.В. Экономическая безопасность банковской системы // Научный журнал «Novauim». – 2017. – № 10. – URL: <http://novaum.ru/public/p423> (дата обращения: 11.07.2020).

³⁸ Мельник Д.Ю. Базовые элементы и основные составляющие экономической безопасности банка // Вестник Евразийской науки. – 2018. – № 4. – С. 8.

³⁹ Сивохин В.Е. Развитие методов обеспечения экономической безопасности коммерческого банка: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – М., 2013. – 24 с.

И.А. Езангина и С.С. Попова⁴⁰ соотносят экономическую безопасность современного коммерческого банка с проблемами дистанционных банковских продуктов, а также с противоправными действиями банковских служащих.

Наиболее точным, на наш взгляд, можно считать определение Е.А. Андреевой, которая под экономической безопасностью понимает «состояние функционирования банка, при котором обеспечивается защищенность от характерных для банка внутренних и внешних угроз, а управление осуществляется в соответствии со стратегически определенными индикаторами экономической безопасности, характеризующими оптимальное развитие банка в целом и его структурных подразделений»⁴¹.

Исходя из данных определений можно заключить, что экономическая безопасность является управляемым процессом как на оперативном, так и на стратегическом уровне. Структуру главных компонентов экономической безопасности банка целесообразно выстраивать в соответствии с целью формирования системы менеджмента. Это даст возможность проектирования в дальнейшем индикаторов экономической безопасности, оказывающих влияние на формирование целевого системного управления.

Экономическая безопасность, с точки зрения системного подхода, имеет множество элементов, которые находятся в определенной взаимосвязи и образуют структуру. Такими компонентами являются финансовая, экономическая, информационная, инвестиционная, инновационная, ценовая, организационная и другие виды безопасности.

Вопросы экономической безопасности коммерческих банков рассмотрены в работах А.А. Гайнутдиновой⁴², Т.В. Ведерниковой⁴³, А.И. Бухтояровой⁴⁴,

⁴⁰ Езангина И.А., Попова С.С. Анализ актуальных проблем экономической безопасности современного коммерческого банка // Вестник дагестанского государственного университета. – 2016. – № 3. – С. 19-23.

⁴¹ Андреева Е.А. Обеспечение экономической безопасности российского многопрофильного банка с иностранным участием: дис. ... канд. экон. наук. – М., 2014. – 164 с.

⁴² Гайнутдинова, А.А. Экономическая безопасность коммерческого банка: оценка, проблемы обеспечения и пути их решения // Актуальные вопросы современной науки: сб. науч. ст. Международный науч.-практ. конф. – 2018. – С. 71-74.

⁴³ Ведерникова Т.В. Управление экономической и финансовой безопасностью банков // Инновационное развитие экономики. – 2016. – № 2. – С. 97-101.

⁴⁴ Бухтоярова А.И. Оценка экономической безопасности банка // Наука в исследованиях молодежи – 2016: материалы студен. науч. конф. – 2016. – С. 34-38.

И.Л. Графовой и Р.А. Емельянова⁴⁵, И.О. Губаревой и О.М. Штаер⁴⁶, Д.А. Кольцова⁴⁷, Л.И. Кругляк и М.А. Пантюшевой⁴⁸, Е.Н. Макаровой⁴⁹, З.И. Рахматовой⁵⁰. Н.В. Силов выделяет следующие элементы экономической безопасности банков: объект, субъект и механизм функционирования. Каждый из них имеет в совокупности большое значение, поскольку изменение одного элемента повлечет изменение всех остальных⁵¹. Е.Н. Лясковский⁵² в структуру экономической безопасности банка включает правовые нормы, экономические стимулы, побудительные мотивы и другие инструменты, используемые для минимизации рисков, опасности и угроз банковской системе. Такая трактовка, по нашему мнению, дает слишком обобщенную характеристику, что может негативно сказаться при анализе показателей. Более детально элементы системы безопасности систематизировала В.В. Светлова. К ним автор относит:

- стратегию и политику государства;
- цель и задачи, которые ставит банк для обеспечения экономической безопасности;
- принципы, на которых основана экономическая безопасность банка;
- деятельность банков по достижению экономической безопасности;
- индикаторы, позволяющие определить уровень экономической безопасности⁵³.

⁴⁵ Графова И.Л., Емельянов Р.А. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны // Экономический журнал. – 2016. – Т. 42. – № 42.

⁴⁶ Губарева И.О., Штаер О.М. Определение совокупности показателей оценки состояния экономической безопасности банка // Проблемы экономики (Харьков). – 2010. – № 3. – С. 66-75.

⁴⁷ Кольцов Д.А. Индикаторы экономической безопасности банковской системы: дис. ... канд. экон. наук. – М., 2007. – 173 с.

⁴⁸ Кругляк Л.И., Пантюшева М.А. Критерии оценки экономической безопасности коммерческих банков // Материалы Всероссийской научно-практической конференции «Национальная безопасность России: актуальные аспекты» / ГНИИ «Нацразвитие», март 2018 г. – М., 2018. – С. 70-75.

⁴⁹ Макарова Е.Н. Критерии и показатели оценки уровня экономической безопасности коммерческого банка // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. – 2017. – № 6. – С. 186-190.

⁵⁰ Рахматова З.И. Механизмы обеспечения экономической безопасности национальной банковской системы: дис. ... канд. экон. наук / ФГБУН Институт проблем рынка Российской академии наук. – М., 2018. – 207 с.

⁵¹ Силов Н.В. Об обеспечении экономической безопасности коммерческого банка // Деньги и кредит. – 2007. – С. 43.

⁵² Лясковский Е.Н. Механизмы обеспечения экономической безопасности банковской сферы: дис. ... канд. экон. наук. – СПб., 2009. – 159 с.

⁵³ Светлова В.В. Механизм и инструменты эффективной системы экономической безопасности коммерческих банков: дис. ... канд. экон. наук. – М., 2019. – 219 с.

Однако оптимальную, на наш взгляд, систематизацию разработал В.Н. Овчинников (см. рис. 1.1)⁵⁴.



Рисунок 1.1 – Структура экономической безопасности банковской системы

Однако, на наш взгляд, данную схему следует дополнить еще одним элементом – стратегической составляющей, поскольку она может существенным образом повлиять на все остальные компоненты безопасности. Так, ущерб от валютного риска существенно снижается, если он надлежащим образом учтен и сбалансирован на этапе стратегического планирования. Инновационная составляющая также находится в тесной взаимосвязи со стратегией, поскольку именно стратегическое планирование определяет основные инновационные технологии, пути их внедрения, прогнозирование их результативности. В разрезе фи-

⁵⁴ 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.

нансовой стабильности правильно выстроенная стратегическая составляющая обеспечивает более высокий уровень доходности.

Таким образом, по мнению автора, система экономической безопасности банковской сферы должна выглядеть следующим образом⁵⁵ (рис. 1.2).

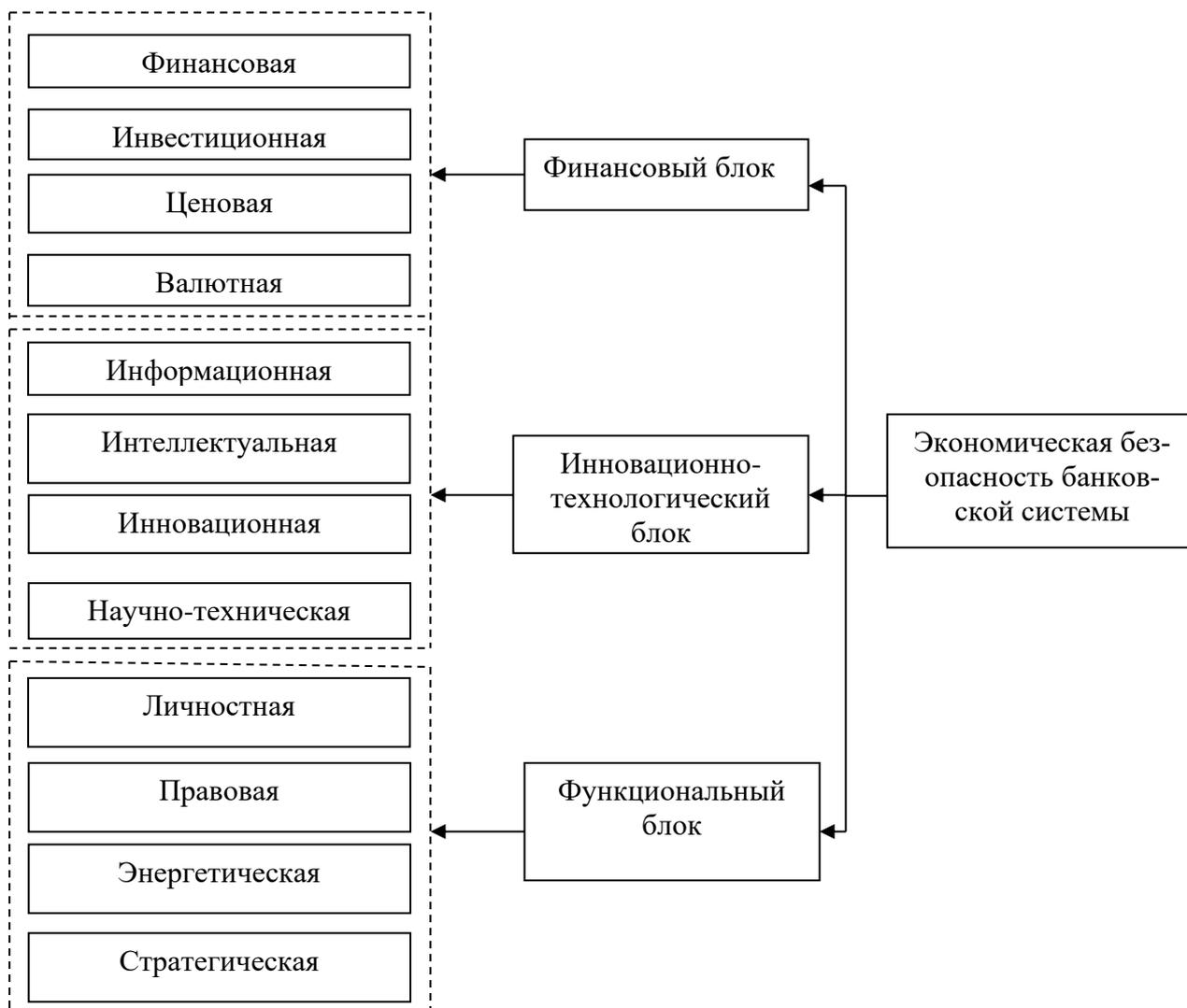


Рисунок 1.2 – Структура экономической безопасности банковской системы

В современных условиях кредитной экспансии, обусловленной снижением доходности банков, платежеспособности населения, введением института банкротства, существенным увеличением стоимости рекламы⁵⁶ и рядом других причин, в контексте обеспечения экономической безопасности *финансовый блок* должен стать основным в стратегии трансформационных изменений банковской си-

⁵⁵ Соколов А.П., Семенов К.О. Управление экономической безопасностью банковского сектора в условиях финансового кризиса: моногр. – Курск: Университетская книга, 2021. – 171 с.

⁵⁶ Более подр. см.: Рекламодатели заплатят больше за малые телеканалы. – URL: <https://www.vedomosti.ru/media/articles/2020/10/29/845208-reklamodateli-zaplatyat> (дата обращения: 14.12.2020)

стемы. *Инновационно-технологический* блок, по сути, обеспечивает экономическую безопасность за счет внедрения инновационных продуктов и сервисов, формирования инновационных компетенций, связанных с развитием диалоговых каналов, переработкой продуктовой и сервисной модели. *Функциональный блок* может способствовать переходу к транзакционно-кредитной модели, изменению продуктовой и сервисной модели банков, а также мотивации сотрудников; когда основной целью становится увеличение комиссионного дохода; развитие корпоративной культуры и т.п. Применение предложенной структуры позволит расширить границы экономической безопасности банковской системы и унифицирует выбор средств для противодействия возможным рискам.

Для такого сектора, как банковский, риск-ориентированный подход является обязательным элементом системы управления. При этом необходимо обратить внимание на тот факт, что риски для банков прежде всего связаны с потерей как доходов, так и ресурсов⁵⁷. При проведении исследования необходимо разграничить понятия угрозы и риска и соотнести их с термином «безопасность». Взаимосвязь угроз, рисков и обеспечения безопасности представлена на рис. 1.3.

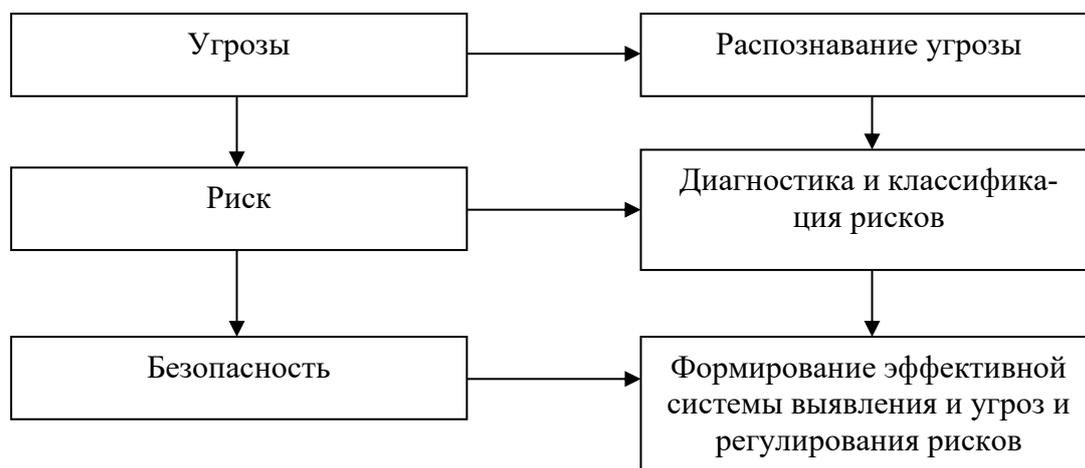


Рисунок 1.3 – Схема разграничения терминов рисков и угроз, их соотношение с термином безопасность

⁵⁷Гребеник В.В., Бушуева Н.В. Системный взгляд на экономическую безопасность государства // Вестник Московского университета имени С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2017. – № 1. – С. 34.

В табл. 1.2 представлены распространенные внешние и внутренние виды угроз коммерческих банков⁵⁸.

Таблица 1.2 – Внутренние и внешние угрозы коммерческих банков

Внутренние	Внешние
1. Угрозы, связанные с проведением банком рискованной кредитной политики	1. Угрозы, появление которых обусловлено изменениями в различных сферах, в частности, в политике, экономике
2. Угрозы, появление которых обусловлено низким качеством менеджмента банка	2. Угрозы, спровоцированные негативной рыночной конъюнктурой
3. Угрозы, которые появляются в случае утраты банком ликвидности	3. Угрозы, связанные с преступностью банковского сектора
4. Угрозы, которые появляются при нарушении банковского законодательства	4. Угрозы, связанные с изменениями на международных рынках

Наличие угроз приводит к необходимости введения термина «уровень экономической безопасности». Эффективность работы подразделений и отделов банка, которые занимаются предотвращением или снижением риска таких угроз, а также нейтрализацией их последствий, будет влиять на размер данного показателя⁵⁹.

Определяющая роль банковского сектора в экономике – стимулирование формирования экономических взаимосвязей участников рынка с помощью регулирования финансовых потоков и использования финансовых инструментов, таких как система кредитования, инвестирование в ценные бумаги, активы. Снижение динамики экономических связей свидетельствует в том числе и о проблемах банковской сферы, результатом чего становится рост угроз экономической безопасности государства в целом.

Кризис национальной банковской системы, вызванный нестабильностью глобального финансового рынка, может привести к серьезным политическим последствиям, нарастанию внутренней напряженности в обществе. Все это еще раз подтверждает значимость проблемы обеспечения экономической безопасности банковской системы.

⁵⁸ Белокур В.В. Угрозы экономической безопасности предприятия. – М., 2016.

⁵⁹ Экономическая безопасность: учеб. пособие / под ред. Н.В. Манохиной. – М.: Инфра-М, 2018.

Своевременное выявление и устранение угроз, формирование системы устойчивого становления государства может гарантировать безопасность банковской системы и, как следствие, экономики государства⁶⁰. Однако главное для эффективного выявления и устранения угроз – это непрерывность данного процесса (рис. 1.4).

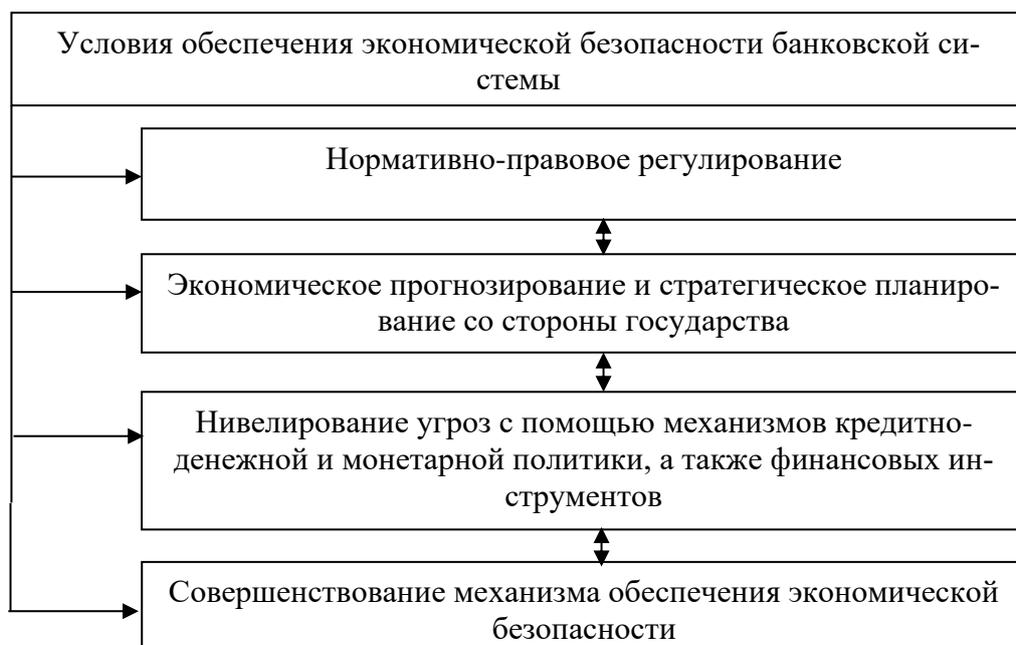


Рисунок 1.4 – Условия обеспечения экономической безопасности банковской системы

Стратегией национальной безопасности РФ до 2030 года⁶¹ риски банковской сферы определены как стратегически важные, а главным среди них названа уязвимость национальной финансовой системы, возникающая вследствие действий нерезидентов и различных спекуляций по отношению к банковским активам, размещенным за пределами банковской системы.

В современных условиях для банковского сектора максимально типичными являются следующие угрозы⁶²:

⁶⁰ Тибеева К.А. Обеспечение экономической безопасности банковской системы РФ // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по мат. LX междунар. студ. науч.-практ. конф. № 12(60). – URL: [https://sibac.info/archive/economy/12\(60\).pdf](https://sibac.info/archive/economy/12(60).pdf) (дата обращения: 15.05.2020).

⁶¹ О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации: Указ Президента РФ от 31.12.2015 № 683 // Консультант-Плюс. – URL: http://www.consultant.ru/document/Cons_doc_LAW_191669/ (дата обращения: 14.04.2020).

⁶² Экономика и банки в условиях глобальной нестабильности – URL: https://asros.ru/upload/iblock/ff4/ekonomika_i_banki_v_usloviyakh_globalnoy_nestabilnosti.pdf (дата обращения: 10.01.2021).

- проведение банками рискованной кредитной политики;
- недостаточная эффективность банковского надзора;
- страхование депозитов не полностью покрывает все аккредитивы банка;
- доходность кредитных активов находится на низком уровне;
- низкий уровень кредитоспособности предприятий реального сектора экономики.

В настоящее время проблемы поддержания экономической безопасности банковской системы изучаются в рамках таких научных направлений, как «Экономическая безопасность», «Безопасность банковской деятельности» и пр.

Вопросы безопасности банковской сферы в современных условиях выполняют достаточно важную роль в свете поставленных перед экономикой России стратегических задач⁶³. Далее следует выделить те факторы, которые оказывают влияние на экономическую безопасность банковской сферы России. Это позволит провести оценку ее уровня (рис. 1.5).

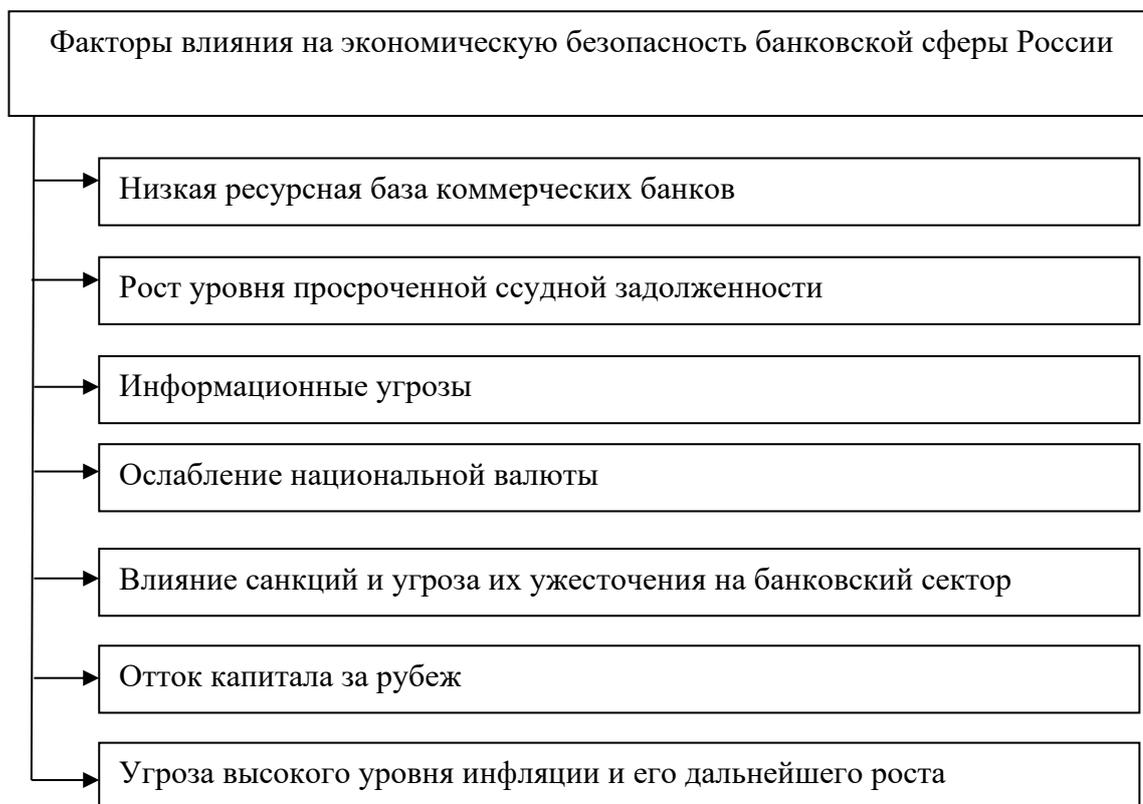


Рисунок 1.5 – Факторы влияния на экономическую безопасность банковской сферы России⁶⁴

⁶³ Гамза В.А., Ткачук И.Б., Жилкин И.М. Безопасность банковской деятельности. – М.: Юрайт, 2017. – С. 39.

⁶⁴ Петрова О.С. Вестник Псковского государственного университета. Серия: Экономика. Право. Управление. 2015 – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-bezopasnost-bankovskoy-sistemy> (дата обращения: 22.06.20).

В первую очередь следует отметить, что причиной снижения ресурсов банков стал уровень инфляции. Именно он спровоцировал факт падения сбережений. Если говорить о росте ссудной задолженности, то данные Центробанка подтверждают ее рост на 4,8% в 2019 году⁶⁵. Развитие цифровизации общества провоцирует постоянный рост информационных угроз. Наиболее очевидным для большинства является влияние падения курса национальной валюты, которая в последние годы демонстрирует достаточно серьезную нестабильность. Санкции в настоящее время необходимо также отнести к данной группе факторов, так как по их причине произошло снижение темпов банковского кредитования.

Ориентируясь на вышесказанное, предложим авторский подход к определению термина «*экономическая безопасность банковской системы*» в широком и узком смысле (рис. 1.6).⁶⁶

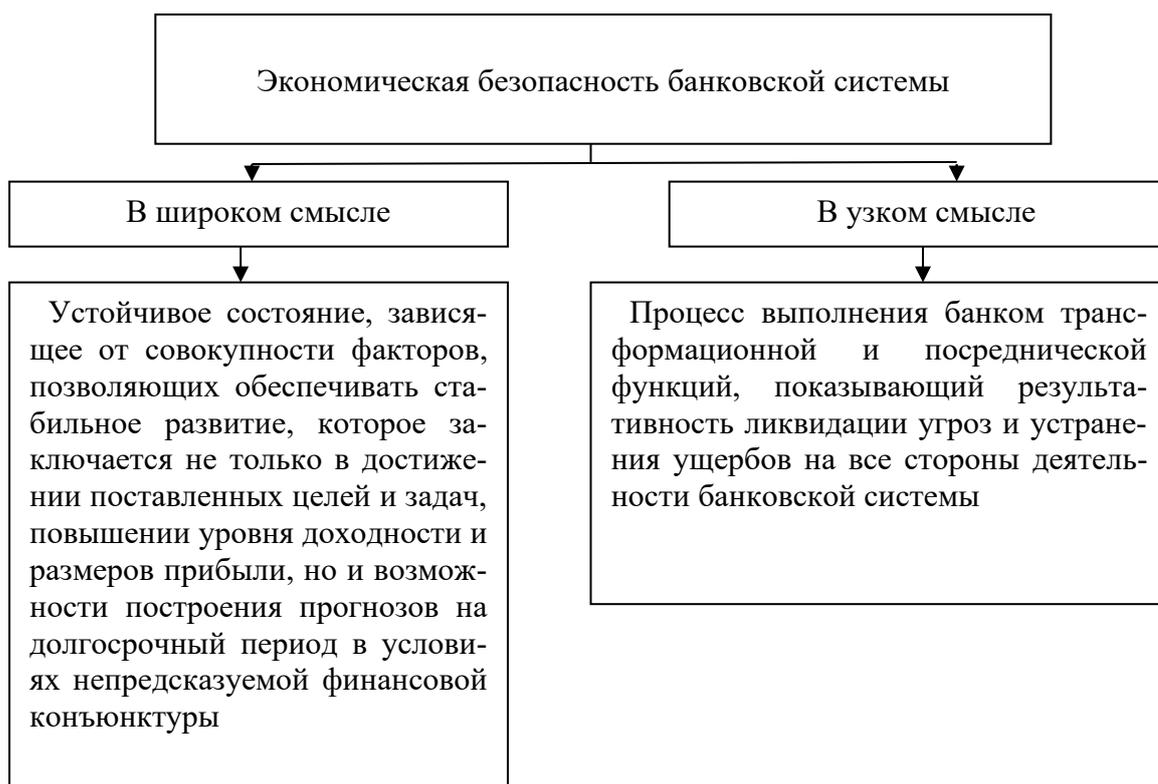


Рисунок 1.6 – Авторское определение экономической безопасности банковской системы

⁶⁵ Анализ тенденций на рынке кредитования физических лиц в 2015–2019 годах на основе данных бюро кредитных историй // Аналитический отчет Центрального банка РФ – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/85889/20191101_dfs.pdf (дата обращения: 12.12.2020).

⁶⁶ Соколов А.П., Семенов К.О. Управление экономической безопасностью банковского сектора в условиях финансового кризиса: моногр. – Курск: Университетская книга, 2021. – 171 с.

Сформулированное автором определение отличается от определений других авторов тем, что основополагающим фактором экономической безопасности банковской системы мы признаем устойчивое состояние, зависящее от совокупности факторов, позволяющих обеспечивать стабильное развитие, которое заключается не только в достижении поставленных целей и задач, повышении уровня доходности и размеров прибыли, но и возможности построения прогнозов на долгосрочный период в условиях непредсказуемой финансовой конъюнктуры.

Предложенная *структурная схема экономической безопасности* деятельности банка опосредована рядом факторов, влияющих на экономическую безопасность банковской сферы, а также определенными условиями обеспечения экономической безопасности банковской системы. Рассмотренные факторы и условия позволили составить типологию по следующим составляющим экономической безопасности:

- финансовая безопасность: инвестиционная, ценовая, валютная и собственно финансовая безопасность;
- инновационно-технологическая безопасность: информационная, инновационная, интеллектуальная и научно-технологическая безопасность;
- функциональная безопасность: личностная, правовая, энергетическая и непосредственно стратегическая.

Данная классификация будет положена в основу оценки финансовой стабильности банка, а также использоваться для определения стратегических направлений обеспечения и повышения экономической безопасности банковской системы.

1.2. Формирование институциональной среды безопасной деятельности коммерческих банков

Ярко выраженной тенденцией развития экономической и банковской системы как в развитых, так и в развивающихся странах является смещение акцентов на институциональные преобразования и повышение роли регулирова-

ния в решении возникающих проблем, в том числе фундаментальных. Эта тенденция особенно заметна в банковском и финансовом секторе, которые очень чувствительны к рыночным факторам и связанным с ними рискам. Быстро расширяющаяся непроизводственная сфера деятельности, последствия которой хорошо известны, диктует необходимость определения экономически обоснованных границ и оценки последствий их нарушения для экономики в целом⁶⁷.

В монографии под редакцией С.А. Афонцева⁶⁸ сформулированы практические рекомендации по совершенствованию институционального обеспечения устойчивого развития российской экономики. Кирдина С.Г. в своей работе рассмотрела динамику развития институционализма в России⁶⁹. М.Ю. Лев считает, что экономическую безопасность следует считать отдельным правовым институтом, которому присущи определенные характерные признаки⁷⁰.

Институциональная структура – это система социально-экономических институтов, организующая и управляющая формами и инструментами реализации интересов экономических агентов. Структура создает институциональную среду и условия, необходимые для развития продуктивного и безопасного взаимодействия всех ее участников.

Термин «институционализм» подразумевает два аспекта: «институты» – устоявшиеся нормы принятого обществом поведения и «институты» – инструменты закрепления таких норм (законодательные акты, государственные органы, меры государственной политики).

Однако современная экономическая наука пока не пришла к единому мнению, что считать «институтом». Данный термин был введен в предмет эко-

⁶⁷ О приведении банковского регулирования в соответствие со стандартами базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в условиях нестабильной экономической ситуации: монография / под ред. И.В. Ларионовой. – М.: КНОРУС, 2018. – 190 с. – URL: <https://mgimo.ru/upload/iblock/>(дата обращения: 11.04.2020).

⁶⁸ Афонцев С.А. Политика институциональных преобразований: от теории к практическим рекомендациям – М.: ИМЭМО РАН, 2013. – 198 с. – URL: <https://www.imemo.ru/publications/info/approaching-institutional-change-from-theory-to-policy-advice-moscow-imemo-ran-2013-198-p> (дата обращения: 15.11.2019).

⁶⁹ Кирдина С.Г. Институционализм в России в 1930-2010 гг. Инверсионный цикл // Журнал институциональных исследований. – 2015. – Т. 7. – № 2. – URL: <https://core.ac.uk/download/pdf/208607413.pdf> (дата обращения: 21.11.2019).

⁷⁰ Лев М.Ю. Правовая природа экономической безопасности государства и ее институциональные аспекты // Экономические отношения. – 2020. – Т. 10. – № 4. – С. 1343-1364.

номической теории сторонниками «старого институционализма» – экономистами Т. Вебленом⁷¹, Д. Коммонсом⁷², У. Митчеллом⁷³.

Позднее в экономической теории оформилось течение «новых институционалистов». Причиной их появления стало несогласие с предложенным ранее слишком общим описательным раскрытием терминов, их неспособностью обобщить и систематизировать массу новых эмпирических данных. Школа нового институционализма отражена в работе Рональда Коуза «Природа фирмы» (Coase, 1937)⁷⁴.

Именно на идеях нового институционализма позднее возник эволюционный институционализм, положительно относящийся к мерам государственного воздействия на экономику, поскольку если экономические процессы перестают показывать эффективные результаты, вмешательство государства вполне может оказаться эффективным способом преодоления стагнации⁷⁵.

В.В. Вольчик определял институциональную структуру как упорядоченный набор институтов, создающих матрицы экономического поведения, определяющего ограничения для хозяйствующих субъектов⁷⁶. О.И. Уильямсон, определял данный термин как «основные политические, социальные и правовые нормы, являющиеся базой для производства, обмена и потребления»⁷⁷. Согласно Д. Норту и Л. Дэвису, институциональная структура – это многомерная система координат, которую образует институциональная среда⁷⁸.

⁷¹ Сеница А. Институционализм Т.Б. Веблена и современность: рождаемость и уход за детьми. – URL: <https://www.econ.msu.ru/sys/raw.php?o=28820&p=attachment> (дата обращения: 13.05.2020).

⁷² Щеголевский В.А. Дихотомия рыночных и иерархических структур в теоретических взглядах Т. Веблена и Дж. Коммонса // Вестник МГОУ. Серия: Экономика. – 2011. – № 2. – URL: <https://www.vestnik-mgou.ru/Articles/Doc/6009> (дата обращения: 17.06.2020).

⁷³ Лаврухина И.А. История экономических учений. – URL: <http://econom-lib.ru/8-36.php> (дата обращения: 17.06.2020).

⁷⁴ Кирдина С.Г. Институционализм в России В 1930–2010-е гг.: инверсионный цикл? // Журнал институциональных исследований. – 2015. – № 2. – URL: <https://core.ac.uk/download/pdf/208607413.pdf> (дата обращения: 21.11.19).

⁷⁵ Литвинцева Г.П. Институциональная регионалистика с «экономическим лицом» // Вестник Московского университета. Сер. 6. Экономика. – 2015. – № 6. – URL: <https://www.econ.msu.ru/sys/raw.php?o=28529&p=attachment> (дата обращения: 17.06.2020).

⁷⁶ Вольчик В.В. Институциональная структура экономики // Луганская академия компьютерных разработок и кибертехнологий. 2011. – URL: <http://www.edu-zone.net> (дата обращения: 17.06.2020).

⁷⁷ Уильямсон О.И. Фирмы и рынок // Современная экономическая мысль. – М.: Прогресс, 1981. – С. 307.

⁷⁸ Норт Д. Вклад неонституционализма в понимание проблем переходной экономики // Университет ООН. 2011. – URL: <http://www.wider.unu.edu/> (дата обращения: 17.12.2011); Ерохина Е.А. Теория экономического развития: системно-синергетический подход. – Томск: Изд-во Томского ун-та, 1999. – 160 с.

Такая среда содержит в себе базовые, системообразующие принципы организации экономических процессов. Институты устойчивы, постоянно воспроизводят социальные, правовые, экономические и другие отношения, которые, по сути, структурируют общественную жизнь. Функции социально-экономических институтов заключаются в снижении транзакционных издержек, накоплении, передаче информации и обеспечении постоянного экономического воспроизводства.

Е.А. Ерохина выделяла и определяла «негэнтропийную»⁷⁹ функцию институтов как функцию, обеспечивающую структурную устойчивость, повышение уровня организованности экономики, способности в достаточной мере предотвращать и компенсировать возникающие колебания экономического цикла.

Институциональная среда – это совокупность установок, инструментов и правил, определяющих функционирование экономических субъектов посредством деятельности политических, нормативных, экономических, социокультурных и других институтов. В международной практике нет четкого понятия «институциональная среда». Анализ зарубежных источников позволяет определить институциональную среду как набор основополагающих политико-правовых, и социокультурных правил, которые составляют основу для производства, торговли и распространения экономических выгод.

В рыночной экономике институциональная среда должна выполнять следующие функции:

- обеспечивать экономическую безопасность;
- эффективно регулировать защиту коммерческих отношений;
- создавать благоприятные условия для частного бизнеса;
- минимизировать транзакционные издержки;
- способствовать распространению знаний и инновационных решений.

⁷⁹ Фрейнкман Л., Дашкеев В. Россия в 2007 году: риски замедления экономического роста на фоне сохраняющейся институциональной стагнации // Вопросы экономики. – 2008. – № 4. – С. 80–83.

Экономике присуще постоянное эволюционное развитие, что обусловлено развитием соответствующих институтов, но часто эти институты сами сдерживают необходимые преобразования. При этом рыночные механизмы остаются неизменными. Главным источником эффективных новаций должна являться институциональная среда. Поэтому для развития эффективной экономической науки зрения необходимо изучать не идеальные схемы, а реальные структуры, нормы, институты и механизмы.

Правильно сформированная институциональная структура положительно влияет на процессы модернизации, поскольку снижает объем транзакционных и трансформационных издержек, зависит от взаимоотношений государства и основных макроэкономических агентов, таких как Центральный банк Российской Федерации.

Залог формирования экономической безопасности – зрелость и стабильность институциональной среды. Это требует механизмов для постоянного развития институтов, регулирующих и стабилизирующих сферу производства. Институциональные преобразования могут проходить по следующим направлениям: повышение правовых гарантий для экономических субъектов, расширение приватизации и совершенствование механизмов управления государственной собственностью, развитие государственно-частных партнерств, реформы естественных монополий и банковского сектора, развитие конкуренции, снижение административного барьера и оптимизация транзакционных издержек.

Многие ученые сходятся во мнении, что именно снижение транзакционных является важнейшей целью и результатом функционирования экономических институтов. К методам их минимизации относятся: развитие сферы информационно-вычислительных технологий (новые виды коммуникации приводят к уменьшению затрат и увеличению скорости принятия решений); вертикальная интеграция, снимающая противоречия между эффективностью инвестиций и их последовательной адаптацией; гласность и открытость государственной политики, сбалансированное распределение внутриорганизационного

контроля; квалифицированные кадры, формирование управленческой культуры руководителей.

Для формирования экономической структуры можно выделить следующие группы экономических институтов⁸⁰:

- правовые (законодательная исполнительная и судебная ветви власти);
- регулирующие (государственные органы, занимающиеся регулированием и контролем экономических субъектов и обладающие полномочиями влиять на деятельность компаний посредством санкций, административного приостановления деятельности);
- координационно-распределительные (кредитно-банковская система, фондовый рынок, страховые компании, пенсионные фонды).

Незавершенность институциональных преобразований – серьезный фактор, препятствующий формированию безопасного развития.

Российская финансовая и правовая система не в полной мере располагает необходимыми ресурсами для того, чтобы гарантировать права инвесторов в случае долгосрочных вложений в развитие наукоемкого, высокотехнологического сектора, венчурного производства на период 30–50 лет.

Главными внутренними кредиторами этой сферы являются крупные государственные предприятия, такие как «Роснано», «Сколково», а также банки с государственным участием, такие как ПАО «Сбербанк», ПАО «ВТБ» и т.д.

Процессы дальнейшего инвестирования в экономику зависят от развития и колебаний фондовых рынков. В последние годы в России появились биржи, на которых организуются торги ценными бумагами, способствующие долгосрочным инвестициям, также активизируется участие не только крупных, но и небольших частных инвесторов в рынке ценных бумаг. Однако отсутствие надежной защиты вложений в ценные бумаги, достаточное нормативное регулирование по-прежнему серьезно тормозит этот процесс. На этапе становления рынка ценных бумаг ключевыми инвесторами помимо банков выступают стра-

⁸⁰ Фрейнкман Л., Дашкеев В. Россия в 2007 году: риски замедления экономического роста на фоне сохраняющейся институциональной стагнации // Вопросы экономики. – 2008. – № 4. – С. 80–83.

ховые компании, пенсионные и инвестиционные фонды. Российский фондовый рынок, хотя и претерпел несколько важных изменений, все же не может обеспечить требования реального сектора из-за малочисленности среднего класса инвесторов и отсутствия развитых механизмов соинвестирования.

В ходе трансформационных процессов в рыночной экономике в России наиболее ярко проявились проблемы, связанные с недобросовестным поведением некоторых участников рынка, которое понимается как осознанные действия по нарушению условий контракта с целью получения односторонних выгод в ущерб партнерам. Российские государственные органы и монополисты, выступая в качестве субъекта частноправовых отношений, зачастую склонны нарушать свои контрактные обязательства, пользуясь доминирующим положением либо административным ресурсом. Незавершенность институциональных структур, конкретных правовых институтов привела к повышению роли неформальных норм. Такие нормы и отношения, построенные на них, выступают в качестве альтернативы, гарантирующей выполнение условий договоров между экономическими агентами.

Коррупция – это крайняя степень девиантного поведения, запрещенная законом. Коррупционная деятельность произрастает из институциональной среды. Россия имеет один из самых высоких показателей коррупции в мире. По некоторым оценкам, общий объем взяток в России сопоставим с годовым бюджетом страны. Коррупция – одно из основных препятствий на пути развития позитивных структурных изменений в экономике и формирования инновационной модели российского общества.

В условиях продолжающейся рыночной трансформации экономики институциональные и нормативные функции государства как административно-юридического лица все еще нуждаются в дальнейшем неуклонном развитии. Настройка эффективного, но не чрезмерного влияния на формирование и регулирование рынка – это долгий и сложный процесс. На современном этапе перехода российской экономики к инновационному типу развития роль государства в этом процессе в плане формирования экономической политики и ин-

ституциональных механизмов ее реализации является приоритетной и стратегической.

В системе перераспределения финансовых потоков банки играют более важную институциональную роль в рыночной экономике по сравнению с другими финансовыми посредниками ввиду наличия у первых большого финансового и инвестиционного потенциала.

Формированию институциональной среды с целью обеспечения экономической безопасности банковской сферы посвящены труды ряда отечественных ученых. Так, Л.Р. Курманова разработала теорию и методологию институционального развития регионального рынка банковских услуг⁸¹, А.А. Залетный исследовал институциональную среду инвестиционной деятельности российских банков⁸², а П.А. Леонтьев – институциональную среду формирования механизма развития сферы банковских услуг⁸³. Некоторые ученые, например эксперты аналитического рейтингового агентства (АКРА) оценивают ситуацию в российском банковском секторе как стабильную⁸⁴. Даже несмотря на относительно медленные темпы экономического развития, снижающие объем активов или прибыли банковского инвестиционного потенциала, они все же позволяют сохранить стабильные показатели капитала и ликвидности.

Общая тенденция банковской сферы – возрастающая доминирующая роль крупных банков с прямым или косвенным государственным участием, таких как ВТБ, Газпромбанк, Альфа-Банк и Россельхозбанк.

Малые кредитные организации сталкиваются с нехваткой кредитоспособных заемщиков, а также с растущими нормативными требованиями, затрудняющими доступ на рынок кредитования.

В 2018 и 2019 годах Банк России продолжил осуществлять меры развития банковского сектора путем очищения его от подозрительных либо замеченных

⁸¹ Курманова Л.Р. Теория и методология институционального развития регионального рынка банковских услуг: автореф. дис. ... д-ра экон. наук. – Йошкар-Ола, 2009. – 42 с.

⁸² Залетный А.А. Институциональная среда инвестиционной деятельности российских банков: дис. ... канд. экон. наук. – М., 2011. – 246 с.

⁸³ Леонтьев П.А. Институциональная среда формирования механизма развития сферы банковских услуг в период формирования постсервисной модели экономического развития // Теория и история экономики, государства и права. – 2011. – С. 41-46.

⁸⁴ АКРА: сайт. – URL: <https://www.acra-ratings.ru/> (дата обращения: 13.08.2020).

в незаконных операциях участников. Причиной отзыва также может стать высокорисковая кредитная политика, когда проекты собственников, либо аффилированных инвесторов банка кредитуются за счет средств вкладчиков и клиентов. Кроме этого, причиной отзыва становится несоблюдение требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также проведение теневых, сомнительных и/или транзитных операций. Также пресекаются и операции по сокрытию реального качества активов, потери критического уровня собственного капитала, не соответствующие действительности заключения оценки активов банков.

В 2019 году лицензий лишились 28 банков, а доля в активах банковского сектора составила менее 1%, что существенно ниже значений прошлых лет. Это может свидетельствовать о том, что данный процесс близится к завершению и единичные игроки уже не смогут повлиять на эффективность банковского сектора в целом. Другой среднесрочный приоритет Банка России – развитие здоровой конкуренции в банковском секторе.

На протяжении последних лет в стране заметна тенденция постоянного снижения количества банковских организаций, которая представлена на рис. 1.7.

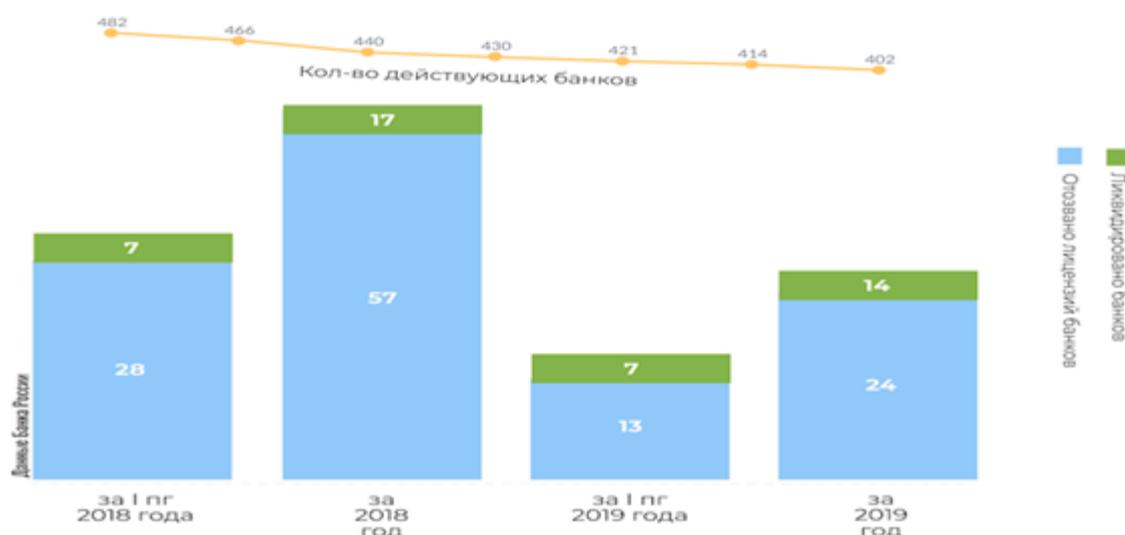


Рисунок 1.7 – Количество банковских организаций

Основной причиной отзывов банковских лицензий остается высокорискованная кредитная политика, часто предусматривающая кредитование проектов собственников банка за счет средств сторонних клиентов и соответствующую неадекватную оценку таких активов (рис. 1.8).

На втором месте оказалось несоблюдение требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. На третьем месте – проведение теневых, сомнительных и/или транзитных операций.

Часто отмечается также проведение схемных сделок для сокрытия реального качества активов и уклонения от выполнения требований регулятора, а также утрата или критическое снижение уровня собственного капитала вследствие неадекватной оценки активов и доначисления резервов по требованию регулятора.



Рисунок 1.8 – Причины отзывов банковских лицензий

В 2019–2020 годах никто из крупных игроков банковского сектора не пострадал. Совокупный объем чистых активов кредитных организаций, лишив-

шихся лицензий, составил 107,2 млрд. рублей, что представляет собой всего 0,11% от совокупных активов сектора.

С учетом ликвидированных организаций количество работающих в России банков в 2019 году уменьшилось с 440 до 402. По состоянию на начало января 2020 года 266 банков имели универсальную лицензию, а 136 – базовую, предполагающую упрощенные требования к раскрытию информации и отчетности.

Такая диверсификация уровней лицензирования пока не оказала какого-либо заметного влияния на участников сектора: за нарушения Центробанк отзывает как базовые, так и универсальные лицензии. Возможно, ключевая задача такого разделения состояла в более внимательном контроле за крупными, в том числе системообразующими, банками. В отношении них планируется ввести отдельные требования, например, дифференцированные надбавочные коэффициенты, а также установить лимит коэффициента кредитного риска – не более 25% от уставного капитала банка на консолидированной основе. Также рассматривается возможность введения системно значимыми банками обязательного применения оценки кредитного риска с использованием внутренних рейтингов (ПВР) при расчете коэффициентов достаточности капитала. А саму классификацию банка как системно значимого ЦБ предлагает скорректировать с точки зрения международной активности.

Для других банков наиболее значимым нововведением стало применение с октября 2019 года индикатора долговой нагрузки (ПДН) для индивидуальных заемщиков. Кредитные организации обязаны рассчитать НДСЛ при выдаче кредитов физическим лицам в размере от 10 тыс. рублей, а также при увеличении кредитного лимита. Если НДСЛ заемщика превышает 50%, банки должны сформировать дополнительный запас основного капитала. Данные меры направлены на снижение объема необеспеченного потребительского кредитования.

В 2020 году в связи с пандемией банки особенно активно начали выстраивать институциональную инфраструктуру для предоставления электронных и

дистанционных услуг, что вызвало и оптимизацию внутренних структурных подразделений. Самая актуальная тенденция ближайших 5 лет в клиентском сервисе – расширение предоставляемых банками бизнесу и гражданам услуг дистанционного банковского обслуживания.

По данным Центробанка, размер иностранного капитала в общем объеме уставного капитала действующих кредитных организаций на начало января 2020 года составил 11,79%. При этом в расчет не включались иностранные инвестиции, составляющие 51 и более процентов акций (долей) уставного капитала, осуществленные после 2007 года, при условии нахождения указанных акций (долей) в собственности инвестора в течение 12 и более лет. Без учета указанного изъятия размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций составил бы 11,94%⁸⁵.

Значительную долю и влияние среди структур банковского сектора занимают группы и холдинги. Согласно действующему законодательству, банковская группа – это объединение юридических лиц, контролируемое или находящееся под значительным влиянием материнской кредитной организации⁸⁶.

Уже в конце 2018 года в банковском секторе действовала 861 группа, в которых участвовали 123 кредитные организации, что составило 89,0% от общей доли рынка. Среди банковских групп активно идут процессы консолидации и укрупнения – количество групп снижается, участников также становится меньше. Уровень концентрации активов банковского сектора растет, о чем свидетельствует рост доли участников групп как в активах сектора, так и в количестве организаций.

Помимо групп на российском финансовом рынке большую роль играют холдинги. В 2019 году в банковской сфере действовало 30 банковских холдингов, а их доля в активах банковского сектора составляла 12,8%.

⁸⁵Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 января 2020 года. – URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27599/PUB_200101.pdf (дата обращения: 02.02.2020).

⁸⁶ О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/418512e77adab3a78ccd7890d06935de1797c899/ (дата обращения: 14.04.2020).

Еще с 2017 года Центробанк проводит последовательную политику, направленную на унификацию требований при размещении средств федерального бюджета, внебюджетных средств, открытии счетов отдельных категорий юридических лиц (стратегические предприятия, госкорпорации, предоставление банковских гарантий для выполнения обязательств третьих лиц перед использованием программ субсидирования гарантийных кредитов).

Для анализа конкуренции в банковском секторе применяется индекс Херфиндаля – Хиршмана (ИХХ) основных показателей деятельности банка. Его значения показывают, что концентрация активов и кредитов нерезидентов в российском банковском секторе по-прежнему сохраняется на среднем уровне – 0,13 и 0,17 соответственно, депозиты сохраняют исторически высокий уровень – 0,23, тогда как розничные кредиты показали рост значения ИХХ до 0,21. Увеличился и уровень капитала – его показатель вырос с 0,18 до 0,21.

Рентабельность банковской деятельности в регионах падает: региональные банки несут убытки в размере 227 млрд. рублей, однако данные результаты отражены с учетом банков, проходящих финансовое оздоровление. Без них деятельность региональных банков остается достаточно прибыльной (прибыль порядка 87 млрд. рублей).

В настоящее время существуют три основных сценария развития банковской системы в разных странах. Первый – это китайский сценарий, в котором банки проиграли битву за клиентов таким финансовым гигантам, как Alipay и WeChat. Условия для конкуренции на банковском рынке не создавались, и эти игроки увлекали клиентов, предлагая им полный спектр услуг. Второй – противоположный сценарий: в Австралии и Канаде, где крупные банки играют очень важную роль и начали строить вокруг себя экосистему. Финтех-компаниям и небанкам уже сложно выйти на этот рынок. И третий сценарий реализуется в Европе и Великобритании, где развитие происходит в условиях активной конкуренции.

Какого сценария будет придерживаться Россия? С одной стороны, это ближе к сценарию Австралии и Канады, так как есть Сбербанк, Тинькофф и

большая доля госбанков, которые имеют возможность инвестировать в инновации. С другой стороны, ЦБ РФ развивает финансовый рынок, систему банковских платежей, создает условия для конкуренции, что может позволить частным банкам развиваться в этой сфере⁸⁷.

При обсуждении направлений дальнейшего развития финансового рынка страны развитие банковского сектора в контексте общих целей должно осуществляться в рамках проекта «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 гг.», подготовленного Банком России⁸⁸. Эти цели определяются исходя из приоритетов национальной экономической политики и включают:

- повышение уровня и качества жизни граждан России;
- содействие экономическому росту;
- создание условий для роста финансовой индустрии.

С целью дальнейшего безопасного экономического развития банковскому сектору 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.

С этой целью автором разработаны *принципы обеспечения экономической безопасности коммерческих банков* в условиях нестабильной финансовой конъюнктуры⁸⁹:

1. *Системность*. Системная формализация институтов и их согласованность повышают стабильность среды любой деятельности.

2. *Планирование*. Это – целенаправленное формирование норм, отражающих закономерности противоречивых современных тенденций, позволяющих

⁸⁷Банки заплатили высокую цену за оздоровление. – URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2019/12/19/819184-banki-zaplatali-visokuyu-ozdorovlenie> (дата обращения: 30.05.2020).

⁸⁸ Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов. – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/71220/main_directions.pdf (дата обращения: 18.04.2020).

⁸⁹ Семенов К.О. Концептуальная модель обеспечения экономической безопасности коммерческих банков // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2021. – № 5. – URL: https://www.online-science.ru/m/products/economi_science/gid6543/pg0/ (дата обращения: 30.05.2021).

оптимизировать отношения и интересы различных групп участников банковского сектора, достигая компромисса их интересов. Важность планирования для коммерческих банков, работающих в нестабильной внешней среде, возрастает, поскольку возрастают риски снижения конкурентоспособности и потери платежеспособности.

3. Динамизм и сбалансированность структуры с точки зрения формальных и неформальных элементов банковской системы.

4. *Самоокупаемость* институтов.

5. *Саморазвитие*, умение выходить из экономических кризисов. Экономический кризис – это глубокое нарушение нормальной экономической деятельности, которое сопровождается разрушением привычных экономических связей, снижением деловой активности, невозможностью расплачиваться с долгами и накоплением долговых обязательств. Это явление рыночной экономики сопровождается резким спадом производства, банкротством предприятий, падением валового национального продукта, масштабным ростом безработицы и обесцениванием национальной валюты.

6. *Открытость*, доступность и прозрачность информации для участников банковского сектора.

7. *Ответственность*. Данный принцип распространяется прежде всего на Центральный банк. Он, как доминанта системы, должен понимать свою ответственность, принимать ее и выстраивать определенный порядок ее развития.

8. *Компетентность*. Принцип компетентности применяется не только ко всем элементам банковской системы, но и к финансовой политике правительства.

9. Принцип *доверия* важен для развития банковского бизнеса. Банковская система является частью слабо растущей экономики с низкими инвестиционными потребностями. Банк создает денежную массу в первую очередь за счет кредитования экономики. Кредитование населения во многом является производной от экономического роста и кредитования реального сектора. Основным элементом институциональной банковской среды является норма, связывающая

макро-, микро- и мезоэкономические уровни. Нормы могут быть отражающими и этическими. Рефлексивная норма не означает, что выполняющий ее хозяйствующий субъект руководствуется собственными внутренними мотивами. Такая норма всегда считается внешней основой для действий, как принудительных, так и добровольных. Особенностью этической нормы является то, что она не формирует взаимодействия между субъектами. Моральный долг не предполагает взаимных обязательств и не дает оснований ожидать аналогичного поведения от контрагента. Для нормального функционирования банковской системы принципиальное значение имеет взаимность ожиданий, сформированных в результате применения рефлексивной нормы. В последние десятилетия отношения между участниками финансового рынка усложнились, предлагаемые ими продукты и услуги стали дополнять друг друга, поэтому задача создания доверительной среды стала особенно актуальной, соответственно, выросла и роль репутации. На рынке есть потребность в общепринятых правилах и нормах поведения.

10. Наличие механизмов гражданского *контроля*. Принцип институционализации банковской системы – контроль со стороны общества. С одной стороны, банки постоянно критикуют, с другой стороны, принцип общественного контроля часто сопровождается политикой молчания. Несостоятельность этого принципа проявляется еще и в том, что при обсуждении любого вопроса всегда могут развиваться две противоположные точки зрения. Кроме того, чисто научная полемика часто превращается в противостояние определенных групп или противостоящих друг другу партий.

Формирование адекватной вызовам экономики периода современных рыночных реформ, системы институтов является важнейшей предпосылкой достижения стратегических целей не только банков, но и всего банковского сектора.

1.3. Управление рисками в системе обеспечения экономической безопасности банковской деятельности

Риски являются важным объектом стратегического управления. Вопросам стратегического управления посвящены научные труды К.В. Екимовой⁹⁰, Р.А. Еремейчук и Е.С. Безродной⁹¹, А.Д. Радыгина, Р.М. Энтова, А.Е. Абрамова, М.И. Черновой и Г.Н. Мальгинова⁹², С.Н. Сильвестрова⁹³, Д.Я. Родина⁹⁴, П.В. Трунина, А.В. Полбина и С.Г. Синельникова-Мурылева⁹⁵

Банковский сектор, занимая стратегическое положение в экономической системе, обладает достаточным потенциалом и выполняет весьма важные функции, связанные с аккумуляцией и перераспределением денежных средств, регулированием предложения денег в экономике и гармонизации платежей. В силу специфики своего бизнеса кредитные институты являются носителями риска, зачастую системного, о чем свидетельствуют банковские кризисы, в процессе которых проявляются слабые места как в регулировании банковской деятельности и надзоре за ней, так и в качестве управления в самих коммерческих банках⁹⁶.

Управление банковскими рисками является ключевым направлением обеспечения экономической безопасности коммерческих банков и частью общей системы управления рисками в стране, описанной в работе В.И. Авдийско-

⁹⁰ Екимова К.В. Методология управления развитием экономических систем: моногр. – Челябинск: РЕКПОЛ, 2008 – 200 с.

⁹¹ Еремейчук Р.А., Е.С. Безродная. Использование сбалансированной системы показателей и SPACE-анализа для определения стратегии банка // Бизнес-информ. – 2013. – № 8. – С. 277-284.

⁹² Радыгин А.Д. Приватизация в России: 30 лет спустя. Масштабы и эффективность государственного сектора / Соавт.: А. Д. Радыгин, Р. М. Энтов А. Е. Абрамов, М. И. Чернова Г. Н. Мальгинов. — М.: Издат. дом «Дело» РАНХиГС, 2019.

⁹³ Сильвестров С.Н. Разработка методологических основ и методики сравнительного анализа зарубежных и отечественных документов стратегического планирования для выявления рисков и угроз экономической безопасности Российской Федерации. 2017. – URL: <http://www.fa.ru/org/science/epipeb/Pages/publications.aspx> (дата обращения: 17.03.20).

⁹⁴ Родин Д.Я. Стратегические подходы к формированию устойчивого развития коммерческих банков в рыночной среде // Terra Economicus. – 2010. – № 2. – С. 58-68.

⁹⁵ Трунин П.В., Полбин А.В., Синельников-Мурылев С.Г. Экономический кризис 2020 г.: причины и меры по его преодолению и дальнейшему развитию России // Вопросы экономики. – 2020. – № 6. – С. 5-21.

⁹⁶ Розанова Н.М., Баранов А.А. Риск-менеджмент в современном банковском бизнесе // Terra Economicus. – 2015. – Т. 13. – № 3. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/risk-menedzhment-v-sovremennom-bankovskom-biznese> (дата обращения: 11.04.2019).

го и В.М. Безденежных⁹⁷ Система управления банковскими рисками уже десятилетия играет ключевую роль в реализации концепции экономической безопасности Российской Федерации⁹⁸. Управление рисками – это система (процесс), направленная на выявление, измерение и снижение потенциальных потерь в деятельности организации⁹⁹.

А.В. Шеметев определял функции данной системы следующим образом: «Разработка, развитие и использование данного вида анализа рисков необходимо для системного решения следующей задачи: выделить основные риски того или иного сегмента экономики в целом, что требует сложных систем анализа и оценки рисков. Накопление рисков автоматически переводит компанию в разряд экономически устойчивой нестабильности перед лицом резких кризисных изменений внешней среды»¹⁰⁰.

По мнению М.Г. Лапусты, «предпринимательский риск можно понимать как экономическую категорию, количественно (да и качественно) выражающуюся в неопределенности исхода намеченной к осуществлению предпринимательской деятельности, отражающую степень неуспеха (или успеха) деятельности предпринимателя (фирмы) по сравнению с заранее планируемыми результатами»¹⁰¹. Е.В. Ильинич выделил основные направления совершенствования подхода к управлению финансовыми рисками. Это использование методологии value-at-risk, управление через GAP, система скоринговой оценки кредитоспособности клиента, метод внутренних рейтингов и др.¹⁰²

⁹⁷ Авдийский В.И., Безденежных В.М. К вопросу о формировании принципов организации федеральной интегрированной системы управления рисками (ФСУР) // Концепция федеральной системы управления рисками в области экономической безопасности: сб. материалов всерос. симпозиума «Проблемы стратегического управления». – М., 2018. С. 17-26.

⁹⁸ О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года: Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/ (дата обращения: 24.01.2020).

⁹⁹ Риск-менеджмент в коммерческом банке: моногр. / под ред. И.В. Ларионовой. – М.: КНОРУС, 2014. – 456 с.

¹⁰⁰ Шеметев А.В. Комплексное управление рисками в системе риск-менеджмента компании // Научно-практический журнал «Современные научные исследования и инновации». – URL: <http://web.snauka.ru/issues/2011/10/3004> (дата обращения: 26.11.2019).

¹⁰¹ Предпринимательство: учебник / под ред. М.Г. Лапусты. – М.: ИНФРА-М, 2007. – С. 575 – 576.

¹⁰² Ильинич Е.В. Экономическая безопасность в сфере банковской деятельности. – URL: <http://www.dissercat.com/content/ekonomicheskaya-bezopasnost-vsfere-bankovskoi-deyatelnosti#ixzz37NOin5uL> (дата обращения: 16.02.2019).

Характерные для деятельности банков вызовы и риски в зависимости от их масштаба можно разделить на четыре группы: глобальные, национальные, региональные, отраслевые.

1. К глобальным рискам относятся: циклический рост мировой экономики, регулярно порождающий волны глобальных финансово-экономических кризисов; риски, связанные с экономиками ведущих стран мира, мировыми финансовыми рынками; нарушение и сокращение масштабов экспорта и импорта через внешнеэкономические связи из-за геополитических конфликтов; неопределенность в динамике мировых цен на стратегические ресурсы.

2. Национальные риски: снижение объема инвестиций при снижении темпов роста российской экономики и риске рецессии; увеличение оттока капитала; инфляция национальной валюты на фоне высокого уровня инфляционных ожиданий.

3. Региональные вызовы: сокращение объема ресурсов, объемов производства в отдельных экономических регионах, массовая безработица.

4. Отраслевые вызовы, характерные для банковского сектора: повышенный риск, связанный с изменением сроков погашения кредитов, выданных для государственных проектов; риск ограниченного предложения и стоимости долгосрочных займов на внутреннем рынке; снижение ликвидности в банковском секторе на фоне ключевой ставки и сокращение государственной поддержки банковского сектора на фоне ужесточения бюджетных ограничений; санкционные ограничения доступа отдельных российских компаний и банков, сужение импорта и экспортных отдельных отраслей российской экономики, экспортеров промышленной продукции и предприятий. Более подробно они описаны были в теоретической главе исследовательской работы.

Управление рисками сегодня осуществляется на уровне всего банка и охватывает все аспекты его финансовой деятельности, стратегическую оптимизацию использования капитала с учетом рисков не только в финансовых учреждениях, но и в крупных нефинансовых компаниях с интенсивными денежными потоками. Качество управления рисками считается одним из важнейших

компонентов корпоративного управления и напрямую влияет на ключевые показатели компании, которые учитываются в том числе и при определении кредитного рейтинга. Сформировались и общепринятые отраслевые стандарты, такие как VaR и R / XROC. Одним из важных и показательных индикаторов индустрии управления рисками стало увеличение количества программных продуктов для управления рисками и рост их продаж.

Возникли международные организации, специализирующиеся на формировании систем управления рисками, такие как – GARP, PRMIA. Ими были созданы программы сертификации с регулярными экзаменами, разработан отраслевой этический кодекс. Управление рисками – это процесс принятия и реализации управленческих решений, направленных на снижение вероятности неблагоприятного результата и минимизацию потерь. В коммерческом банке это система управления, состоящая из двух компонентов: управляемая подсистема (объект управления) и подсистема управления (субъект управления).

Объект управления – это рискованные финансовые вложения и отношения между хозяйствующими субъектами в процессе реализации данного риска. Субъект управления – это лицо либо орган управления, которые с помощью различных методов и инструментов управленческого воздействия целенаправленно управляют объектом в соответствии с разработанной экономической стратегией. Сам процесс воздействия на объект управления осуществляется только при условии циркуляции информационных потоков между указанными подсистемами.

Одна из важных составляющих эффективного управления рисками – это развитие корпоративной культуры. Термин «культура риска» означает внутреннюю среду, в которой руководство и сотрудники компаний (в нашем случае банка) принимают решения и осуществляют операционную и другую деятельность, выбирая оптимальный баланс между рисками и возможностями. Задача повышения уровня риск-культуры актуальна во многих банках, поскольку сотрудники разного уровня не понимают принципы управления рисками, что приводит к отсутствию единого подхода, игнорированию требований системы

управления рисками. Высокая риск-культура для банка характеризуется мотивацией к оценке реального риска, убытки от распределения операционного риска по соответствующим подразделениям учитываются в общей мотивации кредитной организации, внедряются механизмы снижения при положительном эффекте снижения затрат. Более низкая культура риска означает, что банк стремится снизить риски до нуля любой ценой, инвестиционные показатели могут быть скорректированы для достижения высокого рейтинга в рейтинговых агентствах, подразделения банка не стремятся адекватно оценивать создаваемые ими операционные риски.

Система управления банковскими рисками состоит из четырех основных компонентов: идентификация рисков; оценка и расчет показателей вероятности риска; мониторинг; контроль над последствиями.

Исходя из опыта российских банков, можно констатировать, что централизация функций управления рисками приводит к положительным результатам как с точки зрения управляемости, так и с точки зрения финансовых показателей (уменьшение экономического капитала, сокращение количества проблемных активов). Надзор за рисками должен быть функциональной обязанностью наблюдательного совета банка, непосредственное руководство должно быть возложено на одну из ключевых управленческих должностей.

Эффективными инструментами себя зарекомендовали: моделирование, валидация модели, разработка и внедрение культуры рисков, интеграция управления рисками, постоянные процессы мониторинга международных стандартов. Кроме того, производственные подразделения должны иметь инструкции по анализу и экспертизе рисков при заключении сделок с различными контрагентами.

По результатам исследования развития банковского сектора в России, на основании информационных данных Банка России¹⁰³ можно сделать следующие выводы.

¹⁰³ Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2018 году. – URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24203/bsr_2018.pdf (дата обращения: 09.03.2020).

Величина рыночного риска с учетом коэффициента достаточности капитала кредитных организаций в 2018 году снизилась на 4,6%, до 3,7 трлн рублей, по сравнению с 2017 годом. Отношение рыночного риска к капиталу банков, снизилось за год на 4,8 процентных пункта и на 1 января 2019 года составила 37,8%, что свидетельствует о снижении общей подверженности банковским рискам.

Снижение процентного риска произошло за счет вложений в более рискованные долговые ценные бумаги резидентов и нерезидентов, долговые ценные бумаги Банка России с более низкими коэффициентами. Расширение риска связано также со значительным объемом операций с производными финансовыми инструментами с товарными базовыми активами.

Для определения уязвимости банковского сектора к процентному риску по торговым инвестициям в долговые ценные бумаги рассчитываются затраты кредитных организаций от реализации стрессового события – сдвига вверх кривой доходности долговых инструментов. Коэффициент потерь капитала кредитных организаций от возможной реализации риска в торговом портфеле снизился с 14,0% до 11,6%.

Оценка уязвимости российского сектора к фондовому риску определяется как возможные негативные последствия падения ключевых индексов.

Для кредитных организаций, имеющих вклады по долевым ценным бумагам, в случае снижения их стоимости на 20–50 %, в зависимости от типа эмитента, потенциальные убытки могут составлять 1,2–2,8 % от капитала. Среди кредитных организаций с положительным капиталом они оцениваются в диапазоне от 0,0% до 32,6% собственного капитала. Снижение потерь ресурсов при внедрении системы управления потоками связано с уменьшением объема системы вложений в долевыми ценными бумагами – с 480 млрд. руб. до 252 млрд рублей по состоянию на 1 января 2019 года.

При анализе зависимости банковского сектора к валютному риску в качестве исходного события было выбрано снижение номинального курса рубля по отношению к доллару США и евро в размере 20%.

Чтобы определить влияние валютного риска на финансовое состояние банковского сектора, мы проанализировали данные кредитных организаций, рассчитали рыночный риск и короткие открытые позиции в долларах США и евро. Количество банков, имеющих короткую валютную позицию хотя бы в одной из двух рассматриваемых валют, уменьшилось до 76 кредитных организаций (на 01.01.2019 – 110 кредитных организаций).

Доля этих банков в активах банковского сектора снизилась с 33,6% до 33,0%, а в капитале – увеличилась с 20% до 29%. Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску показала снижение потерь на 8%. Отношение убытков к капиталу банков также снизилось и составило 0,5%. Среди кредитных организаций с положительным капиталом потери различных средств составляют от 0,0% до 2,0% капитала. В 2018 году банковский сектор функционировал в условиях структурного профицита ликвидности. Среднегодовые наиболее ликвидные активы в совокупном состоянии банковского сектора росли с 11,4% в 2017 году до 13,7% в 2018 году. При этом в среднем более 60% ликвидных активов находилось на депозитных и корреспондентских счетах Банка России, а также в долговых ценных бумагах Российской Федерации.

Вопросы обеспечения кибербезопасности и киберустойчивости банковского сектора являются важным направлением деятельности Банка России. В сфере функционирования единой системы противодействия информационным угрозам в кредитно-финансовой сфере Банк России:

- минимизирует нарушения финансовой устойчивости в деятельности кредитных организаций в результате осуществления компьютерных атак на их информационные ресурсы;

- минимизирует риск прямого финансового ущерба клиентам и контрагентам кредитных организаций, связанный с незаконными финансовыми операциями, включая несанкционированные переводы денежных средств;

- предпринимает меры, направленные на повышение достоверности данных о событиях, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении денежных средств.

Решение задач информационной безопасности, противодействия информационным угрозам в кредитно-финансовой сфере урегулированы Федеральным законом от 27.06.2018 № 167-ФЗ¹⁰⁴. Многие ученые в своих научных работах и специалисты на практике разрабатывают качественные и количественные модели управления рисками. Каждый банк оставляет за собой право самостоятельно разработать модель учета того или иного вида риска. Но одной разработки модели недостаточно по следующим причинам: необходимо предоставить доказательства работоспособности модели; со временем она может потерять актуальность из-за изменения рыночной конъюнктуры и нормативных требований.

Валидация – это процесс проверки того, что модель является достаточно точным описанием системы для целей конкретного исследования. Частота проведения валидации зависит от текущей рыночной ситуации, изменения стратегических направлений банка, объема активов, уровня сложности операций банка. В диссертации разработана *процедура валидации аналитических моделей управления рисками* (рис. 1.9)¹⁰⁵. Внешняя или внутренняя валидация, ее окончательные результаты должны отражать: соответствие подхода банка в соответствии с МСФО всем требованиям, установленным в стандарте, оценку состава, характеристик и качества используемых аналитических моделей, при необходимости рекомендации по их корректировке, подробные выводы относительно правильности первоначального построения аналитических моделей и определения наличия или отсутствия модельного риска, возникающего в результате использования аналитической модели с неверными входными переменными, ошибок на всех этапах валидации модели.

¹⁰⁴ О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств: Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_301060/ (дата обращения: 17.04.2020).

¹⁰⁵ Семенов К.О. Концептуальная модель обеспечения экономической безопасности коммерческих банков // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2021. – № 5. – URL: https://www.online-science.ru/m/products/economi_science/gid6543/pg0/ (дата обращения: 30.05.2021).



Рисунок 1.9 – Процедура валидации аналитических моделей управления рисками для повышения уровня экономической безопасности коммерческих банков

Результатом успешной валидации станет снижение ожидаемых кредитных убытков и, как следствие, повышение уровня экономической безопасности банка, что положительно скажется на развитии банковской сферы в целом.

Выводы по главе 1

1. В ходе диссертационного исследования была разработана концептуальная модель обеспечения экономической безопасности коммерческих банков. Модель включает авторское определение экономической безопасности банковской системы, структурную схему экономической безопасности, принципы обеспечения экономической безопасности коммерческих банков, а также процедуру валидации аналитических моделей управления рисками для повышения уровня экономической безопасности коммерческих банков.

2. Предложено авторское определение экономической безопасности банковской системы в узком и широком смысле. В широком смысле – это устойчивое состояние, зависящее от совокупности факторов, позволяющих обеспечивать стабильное развитие, которое заключается не только в достижении поставленных целей и задач, повышении уровня доходности и размеров прибыли, но и возможности построения прогнозов на долгосрочный период в условиях непредсказуемой финансовой конъюнктуры; в узком смысле – это процесс выполнения банком трансформационной и посреднической функции, показывающий результативность ликвидации угроз и устранения ущерба деятельности банковской системы.

3. Структуру экономической безопасности банка составляют:

– финансовая безопасность: включает инвестиционную, ценовую, валютную и собственно финансовую безопасность;

– инновационно-технологическая безопасность: включает информационную, инновационную, интеллектуальную и научно-технологическую безопасность;

– функциональная безопасность: включает личностную, правовую, энергетическую и непосредственно стратегическую безопасность.

4. Сделан вывод, согласно которому с целью дальнейшего безопасного экономического развития банковскому сектору необходимо перейти от политики «зачистки» к сохранению и развитию банковских институтов и институцио-

нальной среды, к обеспечению справедливой конкуренции, к разработке и активному внедрению механизмов стимулирования. В связи с этим, в диссертации определены принципы обеспечения экономической безопасности коммерческих банков (системность, динамизм, самокупаемость, саморазвитие, открытость, ответственность, компетентность, доверие, контроль).

5. 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 состоит из четырех основных компонентов: идентификация рисков; оценка и расчет показателей вероятности риска; мониторинг; контроль над последствиями.

6. Разработан алгоритм валидации моделей управления рисками коммерческих банков, который позволяет обеспечить устойчивое функционирование банковской системы в условиях нестабильной внешней среды.

ГЛАВА 2. ФОРМИРОВАНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИХ НАПРАВЛЕНИЙ ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА

2.1. Особенности стратегического анализа уровня экономической безопасности банка

В научной литературе широко представлены работы по стратегическому анализу экономической безопасности банковской системы. Исследованием данных проблем занимались Е.Н. Лясковский, В.В. Аленин, Е.В. Илинич¹⁰⁶ и др. Большинство авторов отмечают, что одним из основных инструментов при проведении оценки уровня экономической безопасности в теории управления является ее анализ.

Любое коммерческое предприятие имеет цель систематически получать прибыль при известных ограничениях. Увеличивая горизонт планирования, эти предприятия, как правило, ставят перед собой цели поддержания устойчивого функционирования и развития. В этих же аспектах формулируются цели коммерческого банка. Цели деятельности любого коммерческого банка в среднесрочной перспективе – генерация прибыли не ниже заданного уровня, поддержание устойчивости бизнеса и развитие в соответствии со стратегией¹⁰⁷.

Аналитическая деятельность проводится с целью реализации, как стратегического управления, так и оперативного. 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.

¹⁰⁶См.: Лясковский Е.Н. Механизм обеспечения экономической безопасности банковской сферы: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – СПб., 2009. – 19 с.; Аленин В.В. Стратегия обеспечения экономической безопасности регионального банковского сектора: методология, методы и практика: автореф. дис. ... д-ра экон. наук. – Иваново, 2007. – 32 с.; Илинич Е.В. Экономическая безопасность в сфере банковской деятельности: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – М., 2004. – 23 с.

¹⁰⁷ Поваров А.В., Марамыгин Н.С. Розничный блок коммерческого банка как система управления // Известия Уральского государственного экономического университета. – 2012. – № 1. – С. 91-97.

Влияние внутренних и внешних факторов заметно сказывается на банковской деятельности. При этом отсутствие полной информации относительно факторов окружения значительно затрудняет достижение поставленных банком целей. Все это приводит к тому, что риски и угрозы начинают возрастать, а это приводит к негативным последствиям¹⁰⁸.

Оценка ключевых воздействий на нынешнее 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. Для того чтобы достигать целей развития, банки должны учитывать влияние факторов внешней и внутренней среды и противодействовать их негативному влиянию.

Как указывает Н.В. Кешенкова, основой стратегического анализа банка являются определенные принципы: перспективности; устойчивости; реализуемости; поэтапности; комплексности; приоритетности¹⁰⁹. В.Л. Поздеев, в свою очередь, среди таких принципов называет принципы научности, системности, динамизма, выделения узких мест¹¹⁰.

Основой стратегического анализа является набор методов, которые отличаются в зависимости от того, какая среда анализируется – внутренняя или внешняя.

В табл. 2.1 представлены основные методы проведения стратегического анализа в рамках обеспечения экономической безопасности банка.

¹⁰⁸ Поздеев В.Л. Стратегический анализ в системе экономической безопасности коммерческого банка // Вопросы региональной экономики. – 2016. – № 2 (27). – С. 77.

¹⁰⁹ Кешенкова Н.В. Стратегическое управление банковской деятельностью: этапы, принципы, методы // Наука и мир. – 2014. – № 1 (5). – С. 159.

¹¹⁰ Поздеев В.Л. Стратегический анализ в системе экономической безопасности коммерческого банка // Вопросы региональной экономики. – 2016. – № 2 (27). – С. 77.

Таблица 2.1 – Методы стратегического анализа в рамках обеспечения экономической безопасности коммерческого банка

Среда	Методы
Анализ внутренней среды	SNW-анализ IFE-матрица GAP-анализ Анализ векторного роста Жизненный цикл товара Структурные диаграммы Исикавы Ситуационный анализ Экспертная оценка График Портера «рентабельность – доля рынка»
Анализ отрасли	5 сил Портера Сеть ценностей EFE матрица
Анализ внешней среды	PEST или STEP анализ Анализ слепых зон Контактные аудитории Котлера Метод ключевых факторов успеха Концепция движущих сил Стратегические зоны
Комплексные методы анализа внутренней и внешней среды	Матрица Ансоффа «продукт – рынок» Матрица BCG или матрица «рост – доли рынка» Матрица GE (матрица General Electric) Матрица Arthur D. Little – ADL (матрица Артура Д. Литтла) Матрица McKinsey и General Electric Матрица конкурентного преимущества (усовершенствованная матрица BCG) SWOT-анализ SPACE-анализ (Strategic Position and Action Evaluation matrix) IE матрица

Проведенный PEST-анализ для коммерческих банков РФ представим в табл. 2.2.

Таблица 2.2 – PEST-анализ для коммерческих банков РФ

Факторы среды	Важность для отрасли	Влияние на организацию	Направленность влияния	Интегральная оценка ¹¹¹	Наличие угроз
1	2	3	4	5	6
Политические факторы					
Изменение законодательства	3	3	1	9	Необходимость изыскания финансовых ресурсов
1	2	3	4	5	6
Правительственная политика	1	1	-1	-1	Решения, приказы, постановления, влияющие на деятельность банков
Мошенничество в банковской сфере	3	3	-1	-9	Потеря лицензии
Поддержка малого и среднего бизнеса	3	3	1	9	Необходимость изыскания финансовых ресурсов
Экономические факторы					
Изменение цен	3	3	-1	9	Повышение окупаемости инвестиций
Финансовое состояние банка	2	3	1	6	Вероятность банкротства
Уровень инфляции	1	3	-1	-3	Рост цен и снижение покупательской способности
Курс валюты	3	3	-1	-9	Риск потери финансовых ресурсов
Ставка рефинансирования	3	3	-1	-9	Риск потери финансовых ресурсов
Социально-культурные факторы					
Повышение потребностей населения	2	2	1	4	Ужесточение требований к услугам
Доступность банковских услуг	3	3	1	9	Ужесточение требований к услугам
Снижение доходов населения	3	3	-1	9	Риск потери финансовых ресурсов
Технологические факторы					
Внедрение новых технологий	3	3	1	9	Банки не будут успевать адаптироваться к новым технологиям
Инновации	3	3	1	9	Риск нехватки финансовых ресурсов для развития инноваций

¹¹¹ Осуществляется по итогам последовательной реализации следующих этапов: выбор частных показателей, которые будут использоваться для построения интегрального показателя; приведение путем использования определенного математического инструментария выбранных частных показателей в сопоставимый вид; выбор способа агрегирования трансформированных частных индикаторов.

Количество баллов говорит о ранжировании факторов в зависимости от их важности для отрасли: 3 – важно, 2 – средней важности, 1 – неважно; влияние фактора на банковскую организацию: 3 – сильное влияние, 2 – среднее, 1 – низкое.

Таким образом, получается, что наиболее положительное влияние на развитие коммерческих банков будут оказывать социальные и технологические факторы, а негативно могут сказаться политические и экономические факторы. Кроме этого, автором были 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.

Следующим методом, который чаще всего используется при стратегическом анализе, является факторный анализ.

Используя материалы монографического и статистического характера, а также из периодических изданий¹¹², сделаем факторный анализ последствий современных угроз для банков на рынках капитала в части операционной стабильности (табл. 2.3).

Стратегический анализ позволяет определить указанные банковские риски и минимизировать их¹¹³.

¹¹² См.: Нунан Л., Макгоу Н., Риордан П. Банки ищут руководство по правилам выдачи кредитов при распространении коронавируса // *Financial Times*. – 2020. – 6 March; Димитриевич А., Грюнвальд П.Ф. Коронавирус бросает тень на перспективы кредитования // *S & P Global Ratings*. – 2020. – 11 Feb.; Cruise S., White L. Конец Libor: самая большая банковская проблема, о которой вы никогда не слышали // *Reuters*. – 2019. – 8 Oct.; Федеральный резервный банк Сент-Луиса, «Соглашения об обратном выкупе: казначейские ценные бумаги, приобретенные Федеральным резервом во временных операциях на открытом рынке», доступ к которым был получен 9 марта 2020 года; Европейский центральный банк, «Заявление президента ЕЦБ», 2 марта 2020 г.; Эйндер Д., Дебнат А. Инвесторы, уклоняющиеся от рыночного обвала, говорят, что не могут найти ликвидность // *Bloomberg*. – 2020. – 9 марта; Chowdhury S., DeRitis C. Вне теории: практическое руководство по использованию экономических прогнозов для оценок CECL // *Moody's Analytics*. – 2018. – авг.; Бираде Л. CECL: кредитные карты и оценка продолжительности жизни – разумный подход // *Moody's Analytics*. – 2018. – Сент.; Энрич Д., Стюарт Дж. Б., Филлиппс М. Спираль вирусных страхов вызывает финансовую бойню // *New York Times*. 2020. – 6 март. и др.

¹¹³Шомантай Е.А. Выявление конкурентных преимуществ на основе стратегического анализа // *Молодой ученый*. – 2020. – № 6 (296). – С. 299-302.

Таблица 2.3 – Факторный анализ последствий современных угроз для банков на рынках капитала в части операционной стабильности

Последствия для банков на рынках капитала	Текущие и потенциальные события	Что должно быть проанализировано банком	Что необходимо учитывать банкам на рынках капитала
Операционная стабильность			
Глобальные операции	Каждый из рынков может сталкиваться с разными уровнями стресса и нарушений	<ol style="list-style-type: none"> 1. С какой эффективностью наиболее значимые виды деятельности могут быть перенаправлены в местные организации во всем мире? 2. Какова устойчивость деятельности банков и офисов? 	1. Установить, какие из операций и / или действий можно перенаправить либо отправить в иные офисы по всему миру или, возможно, третьим сторонам
Кризисная готовность к эпидемии	<ol style="list-style-type: none"> 1. Эпидемия подрывает экономическую безопасность многих банков на рынках капитала по всему миру. 2. Кредитные организации уже осуществили некоторые мероприятия, но не исключено, что они должны будут сделать еще больше по мере того, как будет развиваться ситуация 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Провели ли комплексную переоценку подверженности полным векторам угроз? 2. Как происходит обновление перечня пандемий в связи с происходящими событиями? 3. Каким является наиболее оптимальный метод выявления соответствующего ответа кредитной организации? 4. Какие полномочия предоставлены кризисной рабочей группе? 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Кредитным организациям на рынках капитала необходимо переосмыслить уровень своей подготовки к кризисной ситуации, провести тестирование, переосмыслить процесс управления и усовершенствовать коммуникации, а также процессы принятия решений. 2. Выяснить, что подразумевается под пропорциональным ответом, и поощрять готовность к решительным действиям. 3. Сборники уже существующих игр следует переосмыслить и внести соответствующие обновления с целью обеспечения организационной стабильности. 4. Необходимо установление триггеров активации и деактивации и пересмотр процедур непрерывности. 5. У кризисной рабочей группы должна быть возможность принятия решений на мировом и на местном уровне, где это целесообразно. Важно обеспечить связь целевой группы и согласование ее решений с руководством в лице генерального директора и совета директоров

Связи	1. Постоянное взаимодействие с разными заинтересованными сторонами может становиться все более важным	1. Насколько оперативно может быть налажен контакт с работниками, потребителями, регуляторами, инвесторами и пр. между офисами, субъектами и организациями на государственном и мировом уровне?	1. Необходимо подготовить и протестировать ряд соответствующих механизмов коммуникации, применяемых для различных целевых аудиторий
Мониторинг и обзор	1. Ситуация, вызванная пандемией, требует от кредитных организаций гибкости и мобильности	1. Насколько активно планируется сценарий? 2. Можно ли назвать планы, политику и процедуру гибкими, мобильными и отвечающими государственным и региональным законодательствам и нормативно-правовым актам? 3. Выработан ли отлаженный механизм управления на случай, если пандемия обострится?	1. Следует, по возможности, проверить готовность, используя интерактивные, масштабируемые кризисные упражнения. 2. Следует постоянно контролировать результаты и при необходимости повторить указанные действия. 3. Следует удостовериться в соответствии планов, процедур и политики законодательству и его обновлениям на федеральном и региональном уровне
Инфраструктура / емкость	1. Для обеспечения гибкой либо удаленной работы у кредитных организаций должна быть соответствующая инфраструктура	1. Есть ли соответствующая техническая инфраструктура, позволяющая поддерживать альтернативные системы работы, и является ли она безопасной? 2. Какие из имеющихся инструментов можно использовать для обеспечения совместной деятельности в удаленном формате?	1. Анализ существующей инфраструктуры, в частности, оценивается наличие ноутбуков, пропускной способности, токенов безопасности, VPN-соединений

Цифровая / IT инфраструктура	1. Возможно наличие более высоких требований в отношении цифровой инфраструктуры предприятий с целью замены ручных операций	1. Достаточной ли является надежность и прочность цифрового банкинга, платежных систем, банковских платформ и иных систем для исправления имеющихся нарушений?	1. Проведение тестирования и планирования альтернативных вариантов при одновременном оказании услуг (при возможности)
Отделение / банкомат	1. По мере того как пандемия набирает обороты, ряд офисов и филиалов могут оказаться временно закрытыми, либо же их работники не пожелают приходить туда. 2. Банкоматы, возможно, должны оставаться открытыми и иметь достаточно наличных денег для выдачи	1. Каким образом кредитными организациями может быть достигнута операционная согласованность с работой филиалов или офисов в случае временных закрытий либо отсутствия работников? 2. Каким образом банкоматы могут в необходимой степени пополняться наличностью отделениями?	1. Следует подумать о сокращении часов работы офиса и при возможности пользоваться лишь сквозными операциями. 2. Проанализировать возможность оказания услуг только по цифровым каналам связи
Гибкая и удаленная работа	1. По мере усугубления ситуации возможно внедрение альтернативных схем деятельности с целью ограничения распространения вируса и обеспечения безопасности сотрудников	1. Какие из гибких и удаленных рабочих политик применяются сегодня? 2. Для бизнес-моделей, исключаящих возможность удаленной деятельности, использовался ли чередующийся или гибкий график? 3. Какие риски несет в себе удаленная деятельность? 4. Располагает ли предприятие инструментами и решениями, позволяющими наладить удаленную работу?	1. Исходя из наиболее свежих данных, следует по возможности задуматься о том, чтобы ввести графики работы дома или чередующиеся либо гибкие графики. 2. Следует удостовериться в наличии технологических возможностей, позволяющих подключить работников, находящихся на «удаленке», не нанося вред доступу и безопасности информации

Качество работы / производительность и благополучие работников	1. По мере того как распространяется вирус, могут происходить сбои и нарушения в деятельности, а также задержки, так как банками, агентствами общественного транспорта и правительствами корректируется их политика и практика	1. Каким образом кредитные организации могут гарантировать высокий уровень качества деятельности и производительности? 2. Каким образом кредитные организации могут гарантировать, что являются достаточно мобильными для корректировки рабочих процессов при необходимости перераспределения работы? 3. Каким образом ими могут быть изменены планы для поддержания вовлеченности работников, мотивации и благосостояния компании?	1. Следует расставить приоритеты в части наиболее важных рабочих процессов, проектов и конечного результата и оповестить об этом работников. 2. Необходимо обеспечить необходимыми инструментами и пользоваться соответствующей тактикой, позволяющей поддерживать качество деятельности и производительность компании
Риски			
Кредитный риск	1. События, происходящие на рынке, могут сказаться на кредитном профиле контрагентов	1. Каким образом следует принимать во внимание вероятные перемены в кредитоспособности контрагентов в подписанных контрактах и договорах? 2. Каким образом рыночные посредники (к примеру, в лице клиринговых агентов), реагируют на уменьшение кредитоспособности контрагентов?	1. Провести оценку и пересмотр подписанных соглашений с контрагентами, больше других подверженных рискам. 2. Следует взаимодействовать с рыночными посредниками, так как это позволит отслеживать любые перемены в ситуации контрагентов
Рыночный риск	1. После того как резко упали процентные ставки и увеличилась волатильность стоимости ценных бумаг и валюты, произошло увеличение рыночного риска кредитных организаций, результатом чего могут стать убытки	1. Было ли оказано негативное влияние на подтвержденность доходов кредитных организаций либо экономической стоимости финансовых ресурсов, и значительно ли оно отличается от сценария, установленного в модели? 2. Может ли гарантировать нынешняя среда, что внутренние модели будут обновлены?	1. Требуется переоценка внутренних моделей, отражающих рыночные риски, также должна быть учтена потенциально более существенная корреляция. 2. Следует связаться с регулирующей организацией, если капитал испытывает негативное воздействие или значительно отличается от предусмотренных моделью сценариев развития событий

Нефинансовые риски	<p>1. Риски нефинансового характера, к примеру, кибер-риски, риски третьей стороны, модельные риски, риск поведения / культуры, тоже могут актуализироваться.</p> <p>2. В связи с вероятными нарушениями в банковской инфраструктуре может потребоваться перенаправление в иные регионы и государства</p>	<p>1. Каким образом может быть обеспечен контроль за рисками по отношению к рискам поведения в рамках альтернативных рабочих режимов?</p> <p>2. Насколько имеющиеся условия рынка сказываются на модельном риске?</p> <p>3. Какими будут правовые требования, если будет применяться альтернативная банковская маршрутизация?</p> <p>4. Какие изменения происходят в бизнес-процессах и потоках, каким является наиболее оптимальное управление кибер-рисками?</p>	<p>1. Пересмотр мер контроля за риском по отношению к альтернативным рабочим схемам и вероятным нарушениям в работе, в результате которых необходимо будет переоценить риск поведения, киберриски и сторонние риски.</p> <p>2. Проанализировать, в какой мере в допущениях модели отражаются нынешние и вероятные будущие условия рынка.</p> <p>3. Следует добиваться ясности и четкости от регуляторов касательно альтернативных банковских маршрутов</p>
Управление рисками	<p>1. При необходимости изменения операционной модели банка, совету директоров, возможно, станет не просто выполнять принятые обязательства, в частности в сфере управления.</p> <p>2. Контролировать риски, обеспечить соответствующее управление для руководителя и реализовывать ответственные функции управляющих</p>	<p>1. Каким образом следует совету директоров адаптировать свой процесс управления?</p>	<p>1. Руководство должно сообщать совету директоров об изменениях в ситуации, спрашивать их предложения в части альтернативных операционных процедур.</p> <p>2. Мобильность деятельности банка и оперативное принятие решений советом директоров могут сыграть первостепенную роль в подобной ситуации</p>

Финансовые и бизнес-воздействия			
Управление капиталом	<p>1. На объем взвешенных с учетом рисков активов (RWA) воздействуют повышенные начисления в связи с ростом степени волатильности и повышенные риски, которые несет контрагент.</p> <p>2. Так как были внедрены текущие ожидаемые кредитные потери (CECL) и вероятно менее положительные экономические перспективы, резервы банков могут пострадать от неблагоприятных воздействий. Также заемщики пожелают рефинансирования погашений на более продолжительный период с целью фиксации более низких ставок по процентам. Согласно CECL, результатом могут стать дополнительные убытки</p>	<p>1. Каким образом рост волатильности и меняющаяся стоимость активов сказываются на RWA?</p> <p>2. В соответствии с нынешними экономическими и рыночными обстоятельствами, есть потребность в том, чтобы проводить дополнительное стресс-тестирование? Насколько существенным будет наименее оптимистичное развитие событий?</p> <p>3. Как происходит изменение оценок резервов на убытки по кредитам, принимая во внимание изменившиеся экономические предположения?</p>	<p>1. Необходим пересмотр предположений, обуславливающих оценку стоимости активов.</p> <p>2. Требуется проведение дополнительных стресс-тестов с разными основными сценариями, характерными для пандемии</p>

<p>Дивиденды и выкуп акций</p>	<p>1. За истекшие несколько лет капитал возвращался акционерам банками в виде дивидендов, а также выкупа акций.</p> <p>2. Последние рыночные стрессы могут негативно сказаться на ликвидности кредитных организаций, которые пожелают сохранить финансы, для чего остановят или уменьшат выкупы акций или дивиденды на рынке</p>	<p>1. Какой является оптимальная стратегия для дивидендов и выкупов, принимая во внимание особенности нынешних предпочтений ликвидности?</p> <p>2. При наличии обязательств по отношению к выкупу акций и дивидендам и желания кредитных организаций временно прекратить эти операции, как следует оповестить об этом акционеров?</p>	<p>1. Определить, насколько заинтересованы институциональные акционеры и предпочитают ли они выкупить и дивиденды, и акции, и оповестить обо всех вероятных переменах</p>
<p>Управление ликвидностью</p>	<p>1. Принятие распорядительных документов.</p> <p>2. Регламентация ключевой ставки</p>	<p>1. При наличии кризиса ликвидности какие есть текущие планы и стадии активации? В какой мере их удалось переоценить, учитывая текущие условия рынка?</p> <p>2. Если банкам нужно реализовать активы для того, чтобы покрыть дефицит ликвидности, является ли актуальной соответствующая нормативная документация?</p>	<p>1. Необходимо обеспечить соответствующую ликвидность по всей кредитной организации по всему миру. Банкам необходимо проводить тщательный анализ и мониторинг ежедневных отчетов о проведенных стресс-тестах ликвидности, следует отслеживать допустимые, или пороговые коэффициенты, итоги коэффициента покрытия ликвидности (LCR) и пр. Также банками должна контролироваться рыночная активность по имеющимся коэффициентам стресса ликвидности в отношении триггеров, активирующих CFP.</p> <p>2. Необходимо провести исследование и установить объем и воздействие любых дефицитов ликвидности при регулярном запуске коэффициентов стресса ликвидности</p>

		<p>3. Необходимо включить в исследование влияние на обеспеченное финансирование / реализацию активов (в том числе наличие доступа к рынку). Данные сведения необходимо предоставлять руководителю по рискам ликвидности в пределах CFP, который активируется.</p> <p>4. Мероприятия, направленные на то, чтобы сохранить ликвидность, должны являться частью CFP кредитных организаций. В них должны быть включены возможности обеспечения ликвидности при задействовании CFP.</p> <p>5. Следует провести пересмотр требований, учитывая направления развития рынка и возможные последующие сценарии его развития.</p> <p>6. Кредитным организациям следует преодолевать пределы требований LCR и сообщать регулирующим службам о том, в каком состоянии находится ликвидность. Необходимо, чтобы команды по регламентации отношений представляли собой часть команды / отдела в сфере управления кризисом ликвидности в пределах CFP</p>
--	--	---

<p>Управление доходами и расходами</p>	<p>1. При усугублении общих экономических условий и более замедленном увеличении ВВП может произойти падение спроса на продукцию и услуги кредитной организации.</p> <p>2. Возможно оспаривать чистый процентный доход центральных кредитных организаций, которые агрессивно уменьшают ставки по процентам</p>	<p>1. Имеет ли руководство представление о том, где вероятные убытки дохода могут быть наиболее существенными?</p> <p>2. Если уменьшится чистый процентный доход, какие можно использовать инструменты для того, чтобы увеличить непроцентный доход?</p>	<p>1. Следует привлекать к работе соответствующие службы и отделения во всем мире. Это делается с целью развития понимания потенциального дохода и выявления способов смягчения</p>
<p>Вопросы работы с клиентами банка</p>	<p>1. Финансовая ситуация потребителей может затронуть качество и рейтинг кредита.</p> <p>2. Может снизиться стоимость залогового обеспечения.</p> <p>3. Потребители (розничные и институциональные) могут добиться минимальных либо отсроченных выплат по кредитному остатку</p>	<p>1. Каким образом кредитным организациям следует оценить и взаимодействовать с потребителями – вероятными переносчиками коронавирусной инфекции для пересмотра условий и порядка кредитования?</p> <p>2. Несут ли заемщики/потребители риск нарушения условий кредитования? Можно ли управлять исключениями?</p> <p>3. Следует ли компаниям наращивать резервы на убытки по кредитам</p>	<p>1. Следует выяснить, какие сферы/регионы / потребители несут наибольшие риски.</p> <p>2. Следует обратиться к потребителям и запросить данные с целью оказания временной помощи в случае надобности.</p> <p>3. Необходимо пересмотреть резервы на убытки по ссудам при разных экономических сценариях</p>

Экономическая безопасность банка зависит не только от проведения стратегического анализа, но и от оперативного управления, планирования и прогнозирования. План стратегического развития банка основан именно на прогнозных оценках. В нем содержатся как качественные, так и количественные параметры использования ресурсов, имеющихся в управлении. Определить при этом правильные тактические решения для обеспечения экономической безопасности можно именно за счет использования стратегических инструментов.

Проведенный анализ показывает, на что банку необходимо обратить внимание и что необходимо учитывать для стратегического обеспечения экономической безопасности банковской системы.

Для решения последней задачи уместно обратиться к системе сбалансированных показателей – методике, которая впервые была предложена Д. Нортоном и Р.С. Капланом и отражает то равновесие, которое должно быть сохранено между краткосрочными и долгосрочными целями, финансовыми и нефинансовыми показателями, основными и вспомогательными параметрами, а также внешними и внутренними факторами деятельности. Она включает четыре составляющих системы сбалансированных показателей: финансовую, клиентскую, составляющую внутренних бизнес-процессов и составляющую обучения и развития персонала¹¹⁴.

Сбалансированные показатели в комплексе дают менеджменту ориентиры для развития компании. 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.

¹¹⁴ Kaplan R.S., Norton D.P. The Balanced Scorecard: Translating Strategy into Action // Harvard Business Review Press; 1st edition. – 1996. – 336 p.

После установления целей потребителей, внутренних бизнес-процессов, обучения и карьерного продвижения, менеджер разрабатывает и приводит в соответствие с ними стратегические инициативы в части, касающейся качества, периода исполнения и реформирований. Так сбалансированная система показателей способствует формированию первоначального обоснования и общей направленности программ постоянной оптимизации и реформирования.

Четыре компонента структуры сбалансированных показателей обеспечивают равновесие и баланс между долгосрочными и краткосрочными целями, между необходимым результатом и шагами на пути к его достижению, а также между объективными и субъективными параметрами.

Финансовый прогноз включает показатели рентабельности, ликвидности и платежеспособности. Проекцию «Клиенты» заполняют показателями удовлетворенности клиентов, своевременности выполнения заказа, качества продукции в восприятии потребителя. Процессы прогнозирования формируют показатели, связанные с оценкой эффективности совокупности существующих технологических и управленческих бизнес-процессов. Прогноз развития состоит из показателей, отражающих внедрение инноваций и инвестиций в развитие, повышение квалификации персонала и удовлетворенность сотрудников работой. Содержание выбранных перспектив определяется следующими составляющими:

- сфера деятельности компании;
- направления развития бизнеса компании;
- структура компании (наличие в структуре финансово зависимых организаций);
- особенности взаимоотношений компании с макро- и операционной средой (типы взаимоотношений должны быть выделены в проекции);
- интересы менеджмента и ожидания от внедрения менеджмента в компании.

Проекция классической схемы носят универсальный характер, то есть применимы к большинству организаций. В зависимости от специфики отрасли, в которой работает компания, или от цели, поставленной менеджментом, необходимо дополнить классическую схему другими перспективами.

Показатели этой системы должны иметь следующие характеристики:

- отражать ключевой аспект хозяйственной деятельности организации;
- играть важную роль в принятии управленческих решений;
- быть «управляемыми»;
- иметь причинно-следственную связь с другими показателями;
- отражать первичную отчетную информацию;
- иметь экономический (статистический) смысл.

В процессе построения карты показателей происходит определение явных и неявных причинно-следственных связей между ними. Причинно-следственные связи раскрывают взаимное влияние показателей друг на друга.

Исследователями А.В. Суглобовым и В.В. Светловой была разработана схема стратегического развития коммерческой кредитной организации (рис. 2.1), в основе которой лежит формирование сбалансированной системы показателей (ССП).

Причинно-следственные связи – принцип, на котором основывается СПП, – эти параметры в конечном итоге трансформируются в наилучшие финансовые результаты. В причинно-следственных связях четырех проекций системы сбалансированных показателей, а именно финансовая, клиентская, внутренние бизнес-процессы, обучение и развитие персонала, необходимо отразить индикаторы экономической безопасности коммерческого банка¹¹⁵.

В процессе формирования экономической безопасности коммерческому банку, к представленным четырем классическим проекциям необходимо добавить еще одну, а именно организационную, в которой будут отражены такие показатели как: выбор необходимой миссии банка; наличие SMART-целей; сильные и слабые стороны; возможности и угрозы; конкурентоспособность (рис. 2.2)¹¹⁶.

¹¹⁵Суглобов 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.

¹¹⁶Соколов А.П., Семенов К.О. Управление экономической безопасностью банковского сектора в условиях финансового кризиса: моногр. – Курск: Университетская книга, 2021. – 171 с.

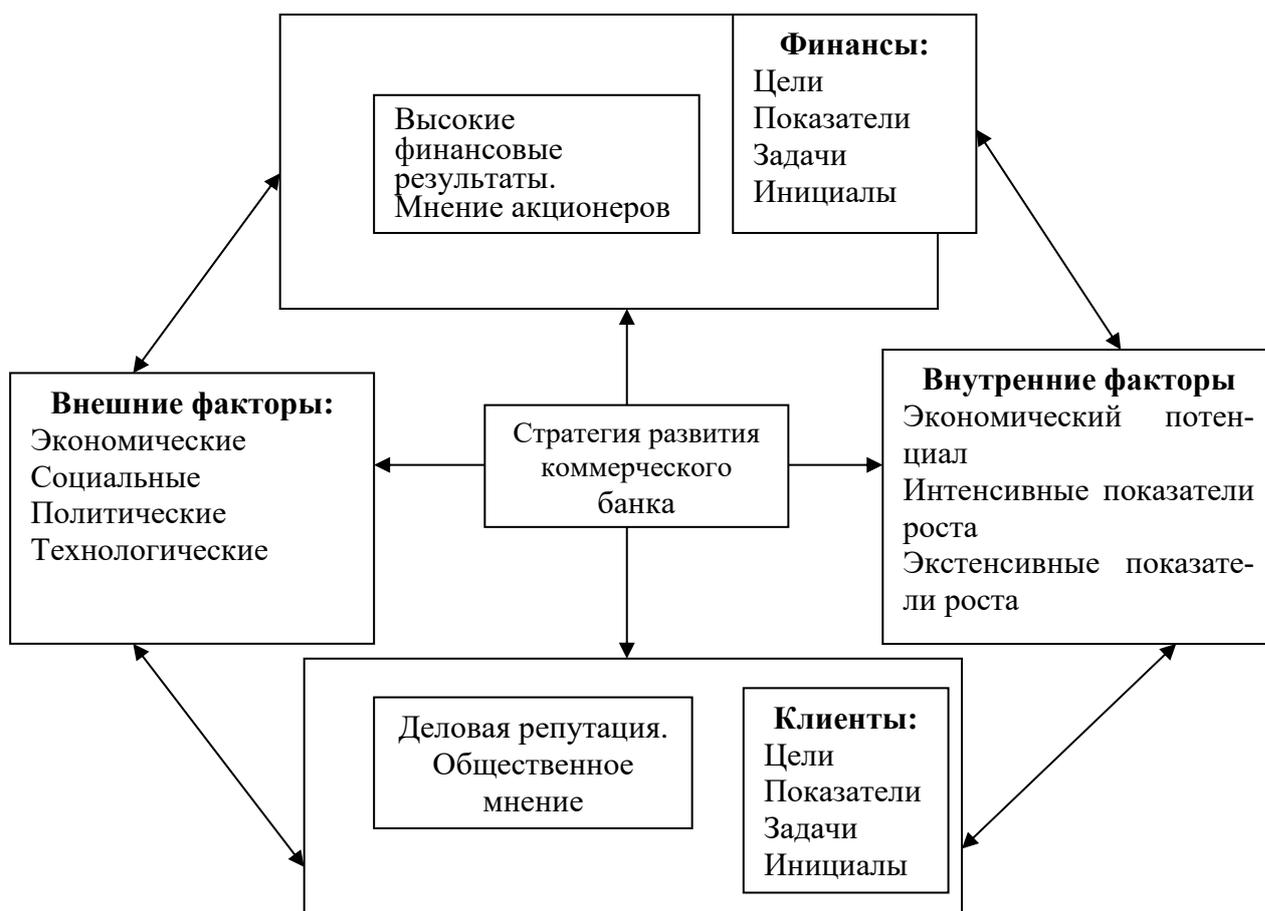


Рисунок 2.1 – Стратегия развития коммерческого банка¹¹⁷

Представленные показатели, с точки зрения управленческого подхода, необходимо разделить на такие виды, как отсроченные и опережающие.

Разделение осуществляется следующим образом: перспективы по персоналу, внутренним бизнес-процессам, взаимоотношениям с клиентами и стратегическому управлению являются опережающими показателями, а перспективы, характеризующие финансовую составляющую, – отсроченными.

Финансовые показатели считаются показателями успеха. При построении карт индикаторов уровня управления методология должна ориентироваться на опережающие индикаторы, поскольку они позволяют своевременно принимать решения по избеганию определенных ситуаций и адекватно оценивать процессы, происходящие в компании, а также оказывают долгосрочное управленческое воздействие.

¹¹⁷ 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.



Рисунок 2.2 – Причинно-следственные связи различных видов безопасности в пяти проекциях системы сбалансированных показателей коммерческого банка¹¹⁸

Процесс установления устойчивых причинно-следственных связей между показателями, составляющими структуру системы, – это балансировка или уравнивание показателей. В рамках процедуры балансировки формируются гипотезы о том, как достижение целевых значений одних показателей влияет

¹¹⁸ Соколов А.П., Семенов К.О. Управление экономической безопасностью банковского сектора в условиях финансового кризиса: моногр. – Курск: Университетская книга, 2021. – 171 с.

на достижение целевых значений других. Гипотезы о стратегических связях можно построить на основании таких факторов, как:

- очевидность логической взаимосвязи показателей;
- наличие функциональной взаимосвязи между показателями, которую можно представить математически;
- наличие значимой корреляции между показателями, определяемой коэффициентом корреляции, выявленным в ходе анализа, что увеличивает вероятность причинно-следственной связи.

Анализ таких факторов, как операционная стабильность, финансовые и бизнес-воздействия, а также рисков банка предоставляет возможность определить, что с учетом текущих и потенциальных событий должно быть проанализировано банком и что необходимо учитывать для обеспечения его экономической безопасности.

Также важно понимание, что стратегическое развитие коммерческих банков и система сбалансированных показателей взаимосвязаны между собой, что было доказано еще ее разработчиками. Анализ взглядов некоторых исследователей на отражение индикаторов экономической безопасности в проекциях ССП позволил выявить недостаток и предложить включить в эту систему еще и стратегическую проекцию с определенными критериями и индикаторами. В частности, необходимо обращать внимание на взаимосвязь стратегического развития с индикаторами финансовыми, клиентскими, внутренних бизнес-процессов и развития персонала, так как все они связаны с эффективностью подобранных тактических действий и мероприятий.

Таким образом, автором разработана ***сбалансированная система показателей***, которая является одним из стратегических инструментов повышения экономической безопасности коммерческого банка. Система позволяет обеспечивать равновесие между краткосрочными и долгосрочными целями, финансовыми и нефинансовыми показателями, основными и вспомогательными параметрами, а также внешними и внутренними факторами деятельности банков и является основой для обеспечения мониторинга экономической безопасности банков.

2.2. Финансовая стабильность как императив экономической безопасности кредитной организации

В научной сфере факторы повышения экономической безопасности коммерческих кредитных организаций исследовались в трудах таких ученых, как Е.А. Андреева, М.В. Корниенко, В.Е. Сивохин¹¹⁹ и др.

В основном исследователи подчеркивают: чтобы достичь достаточного уровня экономической безопасности коммерческой кредитной организации, банку следует обеспечить устойчивое и успешное функционирование ее элементов. Как правило, в устойчиво и продуктивно функционирующем банке имеются все необходимые ресурсы для того, чтобы решать задачи по защите данных, защищать работников организации и привлекать квалифицированных сотрудников для работы во всех структурах.

Финансовая устойчивость представляет собой результат применения комплекса мер институционального, управленческого, организационного, технического и информационного характера, нацеленных на то, чтобы обеспечить репродуктивно регулярный режим функционирования кредитной организации, отстаивать ее интересы и права, наращивать уставный капитал. Все это позволяет увеличивать ликвидности активов, сохранять денежные и материальные ценности и обеспечить возврат займов¹²⁰.

Финансы являются основополагающим звеном в экономическом механизме современного общества. Их следует рассматривать как сформировавшуюся в социуме структуру экономических отношений в части образования и использования ресурсов, в основе которой лежит распределение и перераспределение совокупного национального продукта и государственного дохода.

¹¹⁹ См.: Корниенко М.В. Инструменты повышения экономической безопасности коммерческого банка: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – Ростов-н/Д, 2005. – 24 с.; Андреева Е.А. Обеспечение экономической безопасности российского многофилиального банка с иностранным участием: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – М., 2014. – 25 с.; Сивохин В.Е. Развитие методов обеспечения экономической безопасности коммерческого банка: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – М., 2013. – 24 с.

¹²⁰ Сторожук И.Н. Финансовая стабильность в системе обеспечения экономической безопасности коммерческого банка: дис. ... канд. экон. наук. – Ростов-н/Д, 2010. – 222 с.

Под финансовой стабильностью государства подразумевают сбалансированное и социально направленное совершенствование государственной экономики, финансовой структуры и всей совокупности финансовых отношений и механизмов в стране, гарантированную защиту государственных экономических интересов, состояние финансов и финансовых институтов¹²¹.

По мнению О.С. Полушиной, в период, когда возрастают банковские риски, активизируется конкуренция между банками, и требования к последним становятся более строгими со стороны контролирующих органов. Соответственно, финансовая стабильность для банка становится задачей первостепенной важности. Это обусловлено тем, что банкротство пусть даже одной кредитной организации (не говоря о «принципе домино», который сработает в отношении других организаций) несет в себе существенные отрицательные последствия для экономики как конкретного государства, так и взаимосвязанных государств.

В связи с этим, по мнению О.С. Полушиной, финансовая стабильность коммерческой кредитной организации должна рассматриваться в качестве своеобразного обобщающего показателя, объединяющего в себе признаки и влияние всех остальных структурных звеньев совокупной экономической стабильности кредитной организации¹²².

Исследователь А.А. Мамакова¹²³ утверждает, что методология финансовой стабильности кредитной организации обеспечивает ее способность вести безубыточную деятельность при условии оперативной реализации всех принятых на себя обязательств и законодательных установлений в пределах рассматриваемого кратковременного периода. Впрочем, это подразумевает не столько соответствующую сумму денег и имущество в активах банка, сколько его возможность реализовать свою базовую деятельность в долговременной перспек-

¹²¹ Управление экономической безопасностью коммерческого банка в условиях финансового кризиса: моногр. / под ред. В.Н. Овчинникова. – Ростов н/Д: Изд-во «Содействие – XXI век», 2013. – 192 с.

¹²² Полушина О.С. О дефиниции финансовой устойчивости коммерческого банка // Вестник УГТУ-УПИ. Серия: Экономика и управление. – 2010. – № 6. – С. 112-120.

¹²³ Мамакова А.А., Валиев Т.Ю. Финансовая устойчивость коммерческого банка как фактор обеспечения его экономической безопасности // Современные научные исследования и инновации. – 2019. – № 7. – URL: <http://web.snauka.ru/issues/2019/07/89991> (дата обращения: 20.12.2020).

тиве. На этом основании исследователь приходит к выводу, что финансовая стабильность является основным условием, позволяющим субъекту осуществлять самостоятельную финансово-экономическую деятельность сообразно своим интересам.

И.Н. Сторожук полагает, что финансовая стабильность является основополагающей конфигурацией системы обеспечения экономической безопасности и построена на возможности корректировать устойчивость экономического становления страны, региона, организации и динамику главных финансово-экономических компонентов своей деятельности¹²⁴.

А.Т. Гаспарян и Н.В. Жданова подчеркивают, что финансовая стабильность банка является значимым компонентом его экономической безопасности, в связи с чем целесообразно внедрять и поддерживать комплекс мер по оздоровлению и возрастанию результативности его операций. Это позволит повысить не только уровень достаточности собственного капитала, но и повлиять на его качество, приобретение стабильных платежеспособных клиентов, контроль денежных потоков, поддержание необходимого баланса в привлечении и распределении ресурсов¹²⁵.

По мнению В.Н. Овчинникова, сущность финансовой стабильности кредитной организации состоит в том, что ее структурные подразделения способны обеспечивать поступательное развитие банка, стабилизировать ключевые финансово-экономические показатели компании; свести на нет отрицательное воздействие мировых кризисов и направленного воздействия факторов внешнего характера, таких как субгосударственные группы, транснациональные объединения, государства и пр.

В условиях финансовой стабильности банк может нейтрализовать воздействие нелегальных объединений (таких как мафиозные кланы и пр.) на экономическую безопасность государства и компании. Кроме того, финансовая ста-

¹²⁴ Сторожук И.Н. Финансовая стабильность в системе обеспечения экономической безопасности коммерческого банка: дис. ... канд. экон. наук. – Ростов-н /Д, 2010. – 222 с.

¹²⁵ Гаспарян А.Т., Жданова Н.В. Повышение финансовой устойчивости кредитных организаций в условиях финансовой нестабильности // Научно-исследовательский журнал «Экономические исследования и разработки». – 2017. – URL: <http://edj.ru/> (дата обращения: 25.04.2019).

бильность подразумевает наличие показателей, отражающих расчетную и платежную систему государства и его общественно-политическую структуру. Это позволит исключить глобальный отток денег за рубеж, наносящий вред реальному сектору экономики. Для государственной экономики наиболее целесообразным представляется привлечение и применение внешних заемных ресурсов (к примеру, долгосрочных синдицированных кредитов). Это позволит исключить посягательства и административные нарушения в сфере финансовых правоотношений (включая легализацию, или «отмывание», денег, которые были получены незаконным способом)¹²⁶.

Многие авторы отождествляют понятия «финансовая стабильность» и «финансовая устойчивость». Финансовая устойчивость позволяет развивать внутренние и внешние экономические процессы и способствует успешному противодействию внутренним и внешним экономическим угрозам. Кроме того, она предполагает стремление и готовность финансовых институтов к деятельности по выработке механизмов защиты государственных финансов, поддержанию общественно-политической устойчивости социума, а также выработке экономических возможностей и условий, позволяющих поддерживать единство и целостность финансовой структуры даже при негативном развитии событий.

Структура финансовой устойчивости представляет собой компонент общественно-экономических изменений, затрагивающих основные макроэкономические и финансовые процессы, ведущие к успешной и стабильной деятельности национальной финансовой структуры. При этом должна быть обеспечена безопасная деятельность каждого компонента финансово-экономического механизма (банков, юридических лиц и граждан кредитных организаций) на основе применения новейших финансовых программных инструментов.

Система финансовой устойчивости направлена на создание таких условий для функционирования системы, при которых возможность направления финансовых потоков в области их использования, не определенные нормативны-

¹²⁶ Управление экономической безопасностью коммерческого банка в условиях финансового кризиса: моногр. / под ред. В.Н. Овчинникова. – Ростов н/Д: Изд-во «Содействие – XXI век», 2013. – 192 с.

ми правовыми актами, а также явно нецелевого использования финансовых ресурсов крайне ограничена кредитными учреждениями и небанковскими кредитными учреждениями, органами государственного управления, органами управления в субъектах РФ и местного самоуправления.

По мнению В.Б. Тиханина, финансовая устойчивость кредитной организации означает, что она готова противостоять негативным процессам и явлениям при реализации деятельности, направленной на то, чтобы привлечь ассигнования граждан и организаций в депозиты, открывать и управлять счетами в банке, использовать кредитные вложения за свой счет (от своего имени) в порядке рецидива и срочности. Исследователь подчеркивает, что кредитная организация может предоставлять соответствующие банковские услуги необходимого качества¹²⁷.

Есть исследователи, которые ставят знак равенства между финансовой стабильностью и платежеспособностью (ликвидностью). Но эти показатели представляют собой по большому счету только компоненты финансовой стабильности. Они в большой степени воздействуют так же, как и другие показатели, на финансовую ситуацию, формирующуюся в конкретном банке.

На основании сказанного можно прийти к предварительному выводу о том, что финансовая стабильность – это в первую очередь высокие показатели надежности и устойчивости кредитной организации.

Надежность кредитной организации следует рассматривать как комплексный показатель, на который влияют самые разные условия. Этот показатель отражает способность кредитной организации к эффективной деятельности при наличии рисков, т.е. в условиях неопределенной внешней среды.

В наиболее широком понимании под финансовой устойчивостью кредитной организации необходимо понимать состояние, в котором находятся ее денежные средства, то, как они распределяются и используются. Это состояние, способствующее развитию банка при помощи увеличения капиталов и прибы-

¹²⁷ Тиханин В.Б. Мониторинг финансовой устойчивости коммерческого банка: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – Казань, 2002. – 18 с.

ли. Степень стабильности зависит от того, насколько кредитная организация способна противодействовать отрицательным факторам как внешнего, так и внутреннего характера.

Стабильность коммерческих кредитных организаций, в отличие от стабильности предприятий и других субъектов экономики, имеет свою специфику. Это главным образом источники образования денежных средств, направления их распределения, состав активов. Понятие стабильности коммерческой кредитной организации на сегодняшний день не имеет четкого определения, что объясняется его комплексным характером и тем, что на данный феномен оказывают воздействие как внешние, так и внутренние факторы.

Некоторые исследователи говорят о финансовой стабильности как элементе устойчивости (в наиболее расширенном толковании) кредитной организации. Они включают в это понятие, наряду с финансовым и ряд иных компонентов, в частности организационно-функциональную, коммерческую и капитальную устойчивость¹²⁸.

Важным фактором, который следует учитывать при раскрытии рассматриваемого термина, является наличие общественной заинтересованности в поступательном развитии банковской сферы.

Ресурсный потенциал представляет собой вторую характеристику, отражающую степень финансовой стабильности кредитной организации. Чем больше организация заинтересована в том, чтобы приобрести качественные ресурсы, упрочении своего финансового положения и увеличении собственной конкурентоспособности, тем более грамотно распределяется кадровый потенциал.

Данная концепция выражается также в том, что банк способен оперативно вернуть состояние финансового баланса после того, как на него было оказано внешнее воздействие. Таким образом, банк может создать все условия для непрерывной деятельности на протяжении длительного периода времени и при

¹²⁸ См.: Новикова В.В. Методологические основы формирования рейтинга надежности коммерческих банков: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – М., 1996. – 18 с.; Полушина О.С. О дефиниции финансовой устойчивости коммерческого банка // Вестник УГТУ-УПИ. – 2010. – № 6. – С. 112-120 и др.

этом оставаться невосприимчивым к факторам внешнего характера, воздействующим на его функционирование¹²⁹.

Реализация финансовой стабильности банков – это процесс обеспечения состояния защиты экономических интересов банка, который проявляется в ходе реализации его уставных целей и задач и заключается в создании благоприятных условий для реализации всех видов банковской деятельности. Уровень гарантии финансовой стабильности банка определяется общепринятыми критериями его надежности, а также другими показателями, характеризующими его способность противостоять различным негативным явлениям. Суть финансовой стабильности банковской системы заключается в том, чтобы гарантировать государству наилучшее использование ее ресурсов, избежать угроз для коммерческих банков и создать условия для стабильной и эффективной работы и получения прибыли.

Обобщая результаты проведенного анализа подходов к пониманию феномена «финансовая стабильность», можно сделать вывод, что составляющие финансовой стабильности коммерческого банка имеют более сложную структуру (чем было указано выше), которая схематично представлена на рис. 2.2.



Рисунок 2.2 – Составляющие финансовой стабильности коммерческого банка

Итак, финансовая стабильность банка неразрывно связана с другими составляющими экономической безопасности, и является комплексным понятием, включающим широкий спектр явлений различного характера. Ее успешное

¹²⁹ Мамакова А.А., Валиев Т.Ю. Финансовая устойчивость коммерческого банка как фактор обеспечения его экономической безопасности // Современные научные исследования и инновации. – 2019. – № 7. – URL: <http://web.snauka.ru/issues/2019/07/89991> (дата обращения: 20.12.2020).

формирование и поддержание позволяют обеспечить эффективное функционирование банка как в организационном, так и в стратегическом плане, в то время как ее отсутствие неминуемо ведет к усилению уязвимости банка, потере стабильности работы и развития.

В научной литературе¹³⁰ весьма подробно охарактеризованы такие индикаторы финансовой стабильности (устойчивости) банковского сектора, как индикатор риска ликвидности, индикатор кредитного, валютного и процентного рисков и их объединенные варианты.

Но как нам представляется, в современных условиях более важно понять и определить, какие показатели влияют на безопасность коммерческого банка с точки зрения его уязвимости.

Банком России с 1 октября 2020 года введен показатель предельной долговой нагрузки граждан (ПДН), а также устанавливаются надбавки к коэффициентам риска в зависимости от уровня ПДН и полной стоимости кредита¹³¹. Чем выше надбавка, тем выше коэффициент риска. Банкам будет невыгодно кредитовать заемщиков, у которых платежи по кредиту превышают 50% от месячных доходов. С октября банки обязаны формировать свои нормативы с учетом этих нововведений. То есть имевшиеся ранее индикаторы стабильности банка будут пересмотрены, что также определяет актуальность рассмотрения индикаторов нестабильности банковской сферы.

Проблемы нестабильности банковской системы рассмотрены в трудах М.Ю. Матовникова, О.А. Лепехина, В.Ю. Киселева, Г.В. Грачева¹³² и ряда других авторов.

¹³⁰ См.: Бобрик М.А. Совершенствование системы индикаторов финансовой устойчивости коммерческих банков: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – М., 2011. – 25 с.; Гоголь Д.А. Развитие методов оценки и регулирования финансовой устойчивости коммерческого банка: автореф. дис. ... канд. экон. наук – Волгоград, 2012. – 27 с.; Кондратенко Н.А. Модель оценки устойчивости банковской системы Российской Федерации и прогнозирования ее развития: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – М., 2015. – 26 с. Пестова А. А. Разработка системы индикаторов финансовой нестабильности на основе высокочастотных данных // Деньги и кредит. – 2017. – № 6. – С. 49-58.

¹³¹ Банк России вводит дополнительные меры по ограничению долговой нагрузки в необеспеченном потребительском кредитовании. – URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=2678> (дата обращения: 21.09.19).

¹³² См.: Лепехин О.А. Нестабильность банковской системы: условия и факторы возникновения кризисов: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – М., 2006. – 22 с.; Матовников М.Ю. Управление банковской системой в условиях макроэкономической нестабильности: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – СПб., 2000. – 15 с.; Киселев В.Ю. Формирование системы индикаторов банковских кризисов: дис. ... канд. экон. наук. М., 2014. – 137 с.; Грачев

В частности, О.А. Лепехин индикаторы уязвимости банковского сектора соотносит с динамикой чистого притока/оттока капитала в банковский сектор, производственных индексов деловой активности, ликвидных активов банков.

В.Ю. Киселев основным индикатором банковских кризисов считает динамический индикатор, который свидетельствует о наличии сбоев в определенных областях функционирования кредитной организации. В частности, он говорит о динамике капиталов и активов, стабильности ресурсной базы организации, кредитных рисках и показателях ликвидности. Кроме того, он выдвигает композитный показатель, в основе которого лежит средний показатель по разным сигналам, отображающим степень безопасности банка.

М.Ю. Матовников индикаторы нестабильности соотносит с факторами развития кризисных явлений: наличием внешней задолженности банковской организации, кредитного либерализма, чрезмерной концентрации банковского сектора, недостаточно сильной ресурсной базой кредитных организаций и т.д.

Обобщая точки зрения указанных исследователей, мы к индикаторам нестабильности банка (банковских кризисов) относим отрицательную репутацию банка, его низкий рейтинг, недостатки кредитной организации (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.).

Понимая под индикатором показатели развития банка, которые наиболее полно характеризуют явления и тенденции в банковской сфере, рассмотрим указанные выше группы *индикаторов нестабильности банка*¹³³.

К такому индикатору, как репутация банка, можно, на наш взгляд, отнести следующую информацию о деятельности кредитной организации:

Г.В. Инструменты денежно-кредитной политики банка России в условиях экономической нестабильности: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – СПб., 2017. – 22 с.

¹³³ Соколов А.П., Семенов К.О. Управление экономической безопасностью банковского сектора в условиях финансового кризиса: моногр. – Курск: Университетская книга, 2021. – 171 с.

- 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;
- 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;
- о показателях, указывающих на уменьшение кредитных рейтингов, которые выявили рейтинговые агентства (главным образом на несколько пунктов);
- из капитала кредитной организации выходят известные и состоятельные акционеры, и на смену им приходят ранее неизвестные акционеры или акционеры, имеющие плохую репутацию.

Каждый из перечисленных факторов может указывать на существенные негативные перемены, происходящие в кредитной организации. Если за достаточно небольшое время было отмечено одновременно несколько таких факторов (к примеру, за последние 3–4 месяца), это говорит о крайне высоком риске, вплоть до того, что банк рискует потерять свою лицензию и может произойти незаконный вывод его активов. Негативные факторы, отмеченные в прошлом, могут привести к ликвидации кредитной организации в текущий момент. Небольшой объем информации о кредитной организации или ее полное отсутствие можно рассматривать как отрицательный фактор, сказывающийся как на ее устойчивости, так и на безопасности.

Расчет указанного показателя развития логично осуществлять посредством формулы, выражающей реальные связи между анализируемой группой индикаторов. В общем виде она может быть представлена так:

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

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

Вторая категория показателей представлена кредитными рейтингами. Их кредитной организации присваивает несколько функционирующих на рынке рейтинговых агентств. Это могут быть и отечественные – например, RusRating, АК&М, НРА, «Эксперт РА», и зарубежные – к примеру, Moody's, Standard & Poors, Fitch Ratings. Показатели таких рейтингов говорят о возможности банкротства кредитной организации и представляют собой объективное мнение того или иного агентства. Чем более высоким является рейтинг, тем меньше риск банкротства банка. Необходимо иметь в виду, что рейтинговые агентства обладают разной степенью профессионализма и с разной скоростью реагируют на отрицательные перемены в кредитной организации. Пример определения рейтинга банков приведен в таблице 2.4.

Следует отметить, что кредитный рейтинг представляет собой услугу, предоставляемую рейтинговым агентством кредитной организации; при этом агентство выражает свою точку зрения по поводу надежности последней (за это агентству платят деньги). Можно сказать, что агентство «продает» свое мнение, а значит, можно говорить о столкновении интересов. Если рейтинговое агентство будет чрезмерно сурово анализировать деятельность кредитной организации, она не будет пользоваться его услугами, а значит, агентство потеряет и финансы, и клиентов. Чрезмерно мягкая оценка и толерантное исследование отрицательных факторов в кредитной организации могут привести к потере агентством своей репутации на рынке. Это означает, что кредитный рейтинг представляет собой консенсус, к которому пришли агентство и подлежащая оценке кредитная организация. Наличие рейтинга прежде всего подразумевает, что кредитная организация оплатила услуги агентства и никак не является зало-

гом того, что она не станет банкротом. То есть, по сути, рейтинги не являются индикатором, адекватно отражающим стабильность банка.

Таблица 2.4 – Данные для рейтинга банков по надежности ¹³⁴

Банк	Сайт	Количество отзывов	Продукты	Филиалы
СберБанк Лицензия № 1481	sberbank.ru	372	Кредиты – 27 Вклады – 22	Отделения – 6695 Банкоматы – 26061
Банк ВТБ Лицензия № 1000	vtb.ru	249	Кредиты – 44 Вклады – 8	Отделения – 1372 Банкоматы – 8083
Газпромбанк Лицензия № 354	gazprombank.ru		Кредиты – 18 Вклады – 15	Отделения – 379 Банкоматы – 3660
Национальный Клиринговый Центр Лицензия № 3466	nationalclearingcentre.ru	214	-	Отделения – 1
Альфа-Банк Лицензия № 1326	alfabank.ru	199	Кредиты – 12 Вклады – 7	Отделения – 673 Банкоматы – 1627
Россельхозбанк Лицензия № 3349	rshb.ru	109	Кредиты – 38 Вклады – 18	Отделения – 1277 Банкоматы 3178
Московский Кредитный Банк Лицензия № 1978	mkb.ru	40	Кредиты – 12 Вклады – 11	Отделения – 150 Банкоматы – 853
Банк «Открытие» Лицензия № 2209	open.ru	433	Кредиты – 22 Вклады – 6	Отделения – 742 Банкоматы – 2846
Совкомбанк Лицензия № 963	sovcombank.ru	286	Кредиты – 20 Вклады – 7	Отделения – 1921 Банкоматы – 1658
Райффайзенбанк Лицензия №3292	raiffeisen.ru	60	Кредиты – 17 Вклады – 4	Отделения – 177 Банкоматы – 1356

Проводя анализ рейтингов, необходимо обращать внимание на их колебание:

1. Падение рейтингов (прогнозов по ним) в течение 1–2 лет, в особенности, если рейтинг составляло несколько агентств.

2. Кредитная организация решила не пользоваться услугами данного агентства (тем более зарубежного). Это может произойти по двум причинам. Или кредитная организация и агентство не смогли прийти к соглашению по поводу уровня рейтинга (по итогам пересмотра), и кредитная организация не разрешила обнародовать рейтинг или отказалась от него; или сотрудничество не

¹³⁴ Данные для рейтинга банков по надежности на 19 февраля 2021 г. предоставлены сервисом www.banki.ru на основе информации с сайта Банка России www.cbr.ru

состоялось по экономическим причинам (слишком дорогие услуги, банку больше не требуется рейтинг и пр.).

3. Падение рейтинга на 1–2 пункта (если оценивает зарубежное рейтинговое агентство) либо на 2 и больше пунктов (если оценивает отечественное рейтинговое агентство). Наиболее актуально в комплексе с остальными названными отрицательными факторами.

Другой важный показатель, находящийся в открытом доступе, – справка «Банки.ру». Эта платформа может предоставить профессиональное заключение аналитического портала о том, стоит ли сотрудничать с кредитной организацией. Такие профессиональные заключения составляют риск-менеджеры кредитных организаций в интересах акционеров и членов правления. Как правило, подобная информация носит конфиденциальный характер. В заключение дается картина реального бизнеса кредитной организации, информация о клиентах и владельцах, то есть бенефициарах, отражаются риски, финансовая ситуация, недостатки, степень потенциальной поддержки со стороны акционеров и иные сведения. Кредитная организация не может повлиять на содержательное наполнение такого заключения, и оно не оплачивается.

Справка «Банки.ру» предоставляет результат изучения всех данных по кредитной организации, находящихся в открытом доступе, в том числе отчетности. Этим аналитическим порталом уже была проведена работа по поиску недостатков организации, и вкладчику остается просто изучить эти сведения. Принимая во внимание тот факт, что информация кредитных организаций является конфиденциальной, и доступа к внутренним данным нет, выводы такого портала иногда могут быть ошибочными.

Кроме того, этот портал соблюдает строгие правила в отношении достоверности обнародуемых данных, на нем не размещается непроверенная информация, также он не содержит рекомендаций взаимодействовать или не взаимодействовать с кредитной организацией.

Выделим наиболее значимые аспекты, на которые обращается внимание на рассматриваемом аналитическом портале:

1. Какова степень поддержки со стороны акционеров и наиболее крупных клиентов кредитной организации в случае, если начнется кризис (есть ли крупное смежное предпринимательство, вливание ресурсов в капитал, оказание помощи кредитной организации ранее и пр.). К примеру, Альфа-Банк в октябре 2020 года, когда появились слухи о его неликвидности, смог удержаться на плаву, в том числе за счет огромных вливаний ресурсов акционерами банка.

2. Наличие прямого указания на то, что у кредитной организации имеются нетипичные, неясные или некачественные активы – ценные бумаги, кредиты и пр. в больших объемах.

3. Недостатки кредитной организации: банк зависит от ресурсов заемщиков либо межбанковских займов, наличие просрочки и резервов банка, качественные характеристики кредитного портфеля, снижение активности и объема клиентуры, нетипичная организация предпринимательской деятельности, несоблюдение нормативов, наличие убытка, падение финансовых показателей, небольшие показатели ликвидности и пр.

4. Насколько информация в заключении о состоянии банка (сведения, касающиеся предпринимательства, клиентах, продукции, владельцев и пр.) является полной. Если данных немного, значит, кредитная организация является закрытой и не предоставляет сведений о себе, что является отрицательным фактором.

5. Имеется ли оценка авторитета бенефициарных владельцев или сведения о другой предпринимательской деятельности, реализуемой ими (это публичные личности либо «прозрачные» предприятия, которые пользуются известностью на рынке) или, напротив, сведения по ним практически отсутствуют.

6. Еще один важный показатель – это финансовые ресурсы кредитной организации, являющиеся основанием для составления «финансовых рейтингов», дающих возможность моментально отслеживать финансовые показатели организации самостоятельно и понять их качество.

На портале «Банки.ру» каждый месяц происходит сбор и обновление отчетных данных по 95% всех функционирующих организаций. В совокупности

производится расчет почти 50 разных коэффициентов. Кроме того, можно ранжировать кредитные организации в зависимости от этих коэффициентов.

По нашему мнению, самыми важными данными являются следующие:

1. Одним из основных показателей являются средства физических лиц, представляющие собой один из ключевых источников фондирования для кредитных организаций. Процент физических лиц в пассивах организации на отметке более 20–25% указывает на то, что банк в большой степени зависит от ресурсов заемщиков и становится уязвимым при их «наплыве». Существенное сокращение средств заемщиков в динамике указывает, как правило, на то, что они начали утекать из кредитной организации, что можно рассматривать как негативный фактор. Это может быть связано с тем, что банк включил кредитную экспансию, когда ему на любых условиях приходится завлекать людей с целью замещения оттока клиентуры. Банк России особенно пристально следит за кредитными организациями, существенно увеличившими привлечение финансов от заемщиков за непродолжительный период времени.

Расчет указанного показателя также можно проводить по формуле 1.

2. Еще один показатель представлен кредитным портфелем и уровнем просрочки по этому портфелю. Общеизвестно, что кредиты являются основным активом нормально функционирующих банков. Если кредитный портфель сокращается больше чем на 15–20%, это можно рассматривать как тревожный фактор. Стремительное увеличение кредиторской задолженности в динамике может выступать важным фактором, указывающим на проблемы банка.

3. Необходимо сказать о показателе, отражающем финансовые результаты в виде прибылей или убытков организации. Большой объем убытков может значительно навредить кредитной организации, вплоть до того, что она полностью потеряет свои средства, и у нее будет отозвана лицензия. Зафиксированные убытки являются отрицательным моментом, указывающим на проблемы кредитной организации. Если убытки наблюдаются на протяжении большого промежутка времени или увеличиваются в динамике, с данной организацией лучше не сотрудничать.

4. Показатели активов (валюты баланса) кредитной организации. Исследуются в динамике за несколько отчетных периодов, к примеру, 1 год. Нормой считается их умеренное увеличение или сохранение на прежней отметке, весьма тревожным фактором считается их падение на 15% и больше. Существенный рост указывает на то, что кредитная организация активно развивается или к ней присоединяются другие банки.

Валюту баланса по активу (рассчитывается из данных бухгалтерского баланса) можно рассчитать по формуле 9.

$$\begin{aligned} \text{ВБ (по активу)} &= (\text{НМА} + \text{ОС} + \text{ДВ} + \text{ФВ} + \text{ОНА} + \text{Првн}) \\ &+ (\text{З} + \text{НДС} + \text{ДЗ} + \text{ФВл} + \text{ДС} + \text{Проа}) \end{aligned} \quad (2)$$

где: НМА – величина нематериальных активов (строка 1110), ОС – остаточная величина основных средств (с учетом вычета амортизации) (строка 1150); ДВ – величина доходных вложений в нематериальные ценности (строка 1160); ФВ – финансовые вложения (строка 1170); ОНА – величина отложенных налоговых активов (строка 1180); Првн – прочие внеоборотные активы (строка 1190); З – величина запасов предприятия (строка 1210); НДС – налог на добавленную стоимость (строка 1220); ДЗ – величина задолженности дебиторов (строка 1230); ФВл – финансовые вложения в оборотных активах (строка 1240); ДС – величина денежных средств в кассе и на расчетных счетах предприятия (строка 1250); Проа – величина прочих оборотных активов (строка 1260).

5. Показатели капитала, то есть собственных средств. Чем больше этот показатель, тем более существенный отток ресурсов может выдержать кредитная организация. Уменьшение капитала может происходить в связи с понесенными банком убытками или формированием резервных фондов по кредитам. Уменьшение капитала на 10% и больше указывает на наличие значительных рисков. Показатель достаточности капитала (норматив Н1) не может быть менее 10%; если наблюдается значительное уменьшение этого показателя в динамике, это может говорить о негативных процессах, происходящих в банке.

Традиционно сумма собственного капитала рассчитывается по балансу, при этом собственный капитал отражается по строке 1300 баланса, т.е. для расчета собственных средств капитала банка может быть использована формула 10.

$$СК = \text{сумма строки 1300} \quad (3)$$

Таким образом, рассмотрев индикаторы нестабильности банка и возможности их расчета, можно заключить, что данные индикаторы на современном этапе являются, возможно, более значимыми, чем индикаторы стабильности, поскольку отражают состояние экономической безопасности банков как по внутренним, так и по внешним оценкам, что позволяет выработать меры по повышению экономической безопасности банковского сектора.

Разработанная система индикаторов нестабильности определяет уровень экономической безопасности коммерческого банка с точки зрения его уязвимости в условиях развития кризисных явлений в экономике. Система включает три проекции: репетиционную, рейтинговую и операционную. Предложена методика определения уровня репутации, основанная на факторном анализе. Разработан расчетный алгоритм для вычисления рейтинга коммерческого банка. Предложен набор критериев для оценки негативных факторов операционной деятельности (наличие просрочки и обеспеченность его резервами, падение качества кредитного портфеля, уменьшающиеся активность и объем клиентуры, наличие убытков и несоответствие нормативам, падение финансовых показателей, зависимость банка от ресурсов заемщиков либо межбанковских кредитов, невысокая ликвидность, нетипичная организация баланса и пр.). Учет данных индикаторов позволяет всесторонне определять меры для повышения экономической безопасности банковского сектора.

2.3. Информационная система – стратегический инструмент обеспечения экономической безопасности коммерческого банка

Основной целью системы банковской безопасности является обеспечение стабильной работы, противодействие угрозам, защита законных интересов от вторжений, предотвращение хищения финансовых, материально-технических ресурсов, утечки и несанкционированного доступа к служебной информации, нарушения технических средств обеспечения производственной деятельности, в том числе компьютеризация. Исследования в данном направлении проводили В.В. Светлова, Е.Н. Лясковский, А.В. Канаев¹³⁵ и другие авторы.

Проблемы обеспечения информационной безопасности банков рассмотрены в диссертациях Д.М. Пискарева, А.А. Шестерина, В.А. Семенова¹³⁶ и др. Большинство исследователей отмечают, что для обеспечения экономической безопасности банка необходимо постоянно проводить мониторинг всех банковских систем. Это позволит своевременно определять все риски, которые могут возникнуть за счет несанкционированного доступа к информационным системам. Мониторинг, в свою очередь, является источником для принятия правильных управленческих решений, так и инструментом управления источниками воздействия¹³⁷.

По нашему мнению, мониторинг банковской инфраструктуры – это ИТ-система для оценки и прогнозирования состояния операций банка, предназначенная для выявления изменений и отклонений в контексте ключевых бизнес-

¹³⁵ См.: Светлова В.В. Механизмы и инструменты эффективной системы экономической безопасности коммерческих банков: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – М., 2018. – 31 с.; Лясковский Е.Н. Механизм обеспечения экономической безопасности банковской сферы: дис. ... канд. экон. наук. – СПб., 2009. – 159 с.; Канаев А.В. Стратегическое управление как инструмент обеспечения экономической безопасности национальной банковской системы: теоретико-методологические основы: автореф. дис. ... д-ра экон. наук. – СПб., 2008. – 35 с.

¹³⁶ См.: Пискарев Д.М. Управление рисками участников цифрового финансового рынка: дис. ... канд. экон. наук. – М., 2021. – 161 с.; Шестерин А.А. Совершенствование системы обеспечения информационной безопасности как составляющей экономической безопасности кредитных организаций: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – М., 2010. – 24 с.; Семенов В.А. Модель и метод формирования комплексной системы банковской безопасности: автореф. дис. ... канд. техн. наук. – СПб., 2008. – 20 с.

¹³⁷ Лосев В.С., Пяткова Е.А. Особенности информационной системы безопасности банковской деятельности // *Colloquium journal*. – 2019. – № 12-8 (36). – С. 107.

процессов. На рис. 2.3 представим, как экономическая безопасность коммерческих банков связана с информационными системами¹³⁸.

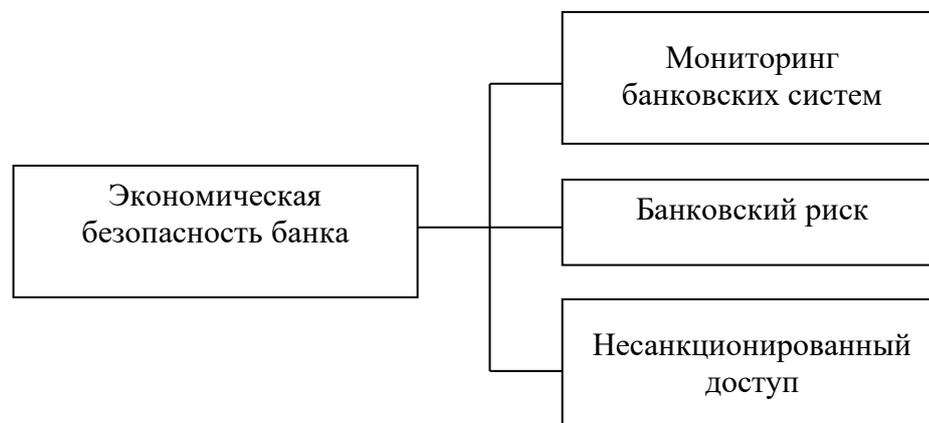


Рисунок 2.3– Взаимосвязь экономической безопасности банка с информационными системами

Производственными ресурсами банка являются информация и все поддерживающие ее информационные системы. По мнению В.В. Светловой¹³⁹, в целях обеспечения экономической безопасности ряд каналов требуют контроля.

В первую группу входят каналы, связанные с доступом к элементам ИТ-системы и ее структуре. В эту категорию входит мониторинг информации во время обработки с целью ее хранения, кражи, преднамеренного чтения данных из файлов других пользователей.

Ко второй группе относятся такие каналы, как незаконное подключение специального оборудования к системным устройствам, злонамеренная модификация программ таким образом, что эти программы, наряду с основными функциями обработки информации, осуществляют несанкционированный сбор. К таким каналам утечки информации относятся регистрация защищаемой информации, злонамеренное отключение защитных механизмов.

К третьей группе относят незаконное получение информации путем подкупа или шантажа должностных лиц соответствующих служб, сотрудников.

¹³⁸ Семенов К.О. Информационные процессы и их взаимосвязь с безопасностью коммерческого банка // Индустриальная экономика. – 2020. – № 4. – С. 25-29.

¹³⁹ Светлова В.В. Роль информационно-аналитической системы в обеспечении экономической безопасности коммерческого банка // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. – 2015. – № 4. – С. 58-62.

В настоящее время существуют модульные средства управления системой защиты информации, которые автоматизируют процесс управления всеми процедурами защиты информации с использованием различных компонентов. Например, модульный инструмент отслеживает не только состояние всех программных и аппаратных компонентов системы информационной безопасности, но и то, насколько хорошо коммерческий банк соответствует отраслевым стандартам, инциденты, управление рисками, базу управленческих знаний, аудиты и мониторинг осведомленности сотрудников и планирование процессов для повышения информационной безопасности¹⁴⁰.

Анализируя влияние информационных систем на обеспечение экономической безопасности коммерческого банка, необходимо дать определение этому понятию. Информационная система представляет собою вид интегрированных информационных данных, которые за счет использования новейших технологий и средств техники могут проводить анализ собранных данных¹⁴¹. Информационные технологии – это процессы и методы, которые позволяют обрабатывать эти информационные данные¹⁴².

В научной литературе¹⁴³ используется такой термин, как «информационные банковские системы» (ИБС), под которым понимается программно-технический комплекс, обеспечивающий использование специализированных банковских технологий и автоматизацию обработки банковской информации.

В нормативной и справочной литературе¹⁴⁴ данный термин определяется как информационно-автоматизированная система, реализующая банковский технологический процесс.

¹⁴⁰ Светлова В.В. Роль информационно-аналитической системы в обеспечении экономической безопасности коммерческого банка // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. – 2015. – № 4. – С. 58.

¹⁴¹ Будник Н.Д., Куделько А.Ю. Автоматизированные информационные технологии в банковской деятельности // Сборник статей Международной научно-практической конференции для студентов специалитета, бакалавриата и магистратуры // Научное электронное издание. – 2019. – С. 129-131.

¹⁴² См.: Там же. – С. 129.

¹⁴³ См.: Палькин Е.А. Разработка инструментов сопровождения банковских информационных систем: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – Волгоград, 2011. – 26 с.; Суспицын П.Ю. Разработка метода оценки и управления информационным риском банковских информационных систем: дис. ... канд. экон. наук. – М., 2002. – 158 с. и др.

¹⁴⁴ Стандарт Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы. – URL: <https://cbr.ru/statichitml/file/59420/st-10-14.pdf> (дата обращения: 16.12.2020).

На наш взгляд, *информационные банковские системы* – это методы и способы применения современных средств техники, объединяющихся в программно-технический комплекс, основной целью которого является сбор, хранение, анализ, поиск информации, охватывающей все виды банковского обслуживания. Уточнение данного термина позволяет расширить понятийный аппарат теории экономической безопасности, так как он, на наш взгляд, более точный, по сравнению с другими, и указывает на то, что методы и способы применения средств объединяются в программно-технический комплекс¹⁴⁵.

На рис. 2.4 представлена классификация ИБС, которая была разработана А.В. Золотарюком.

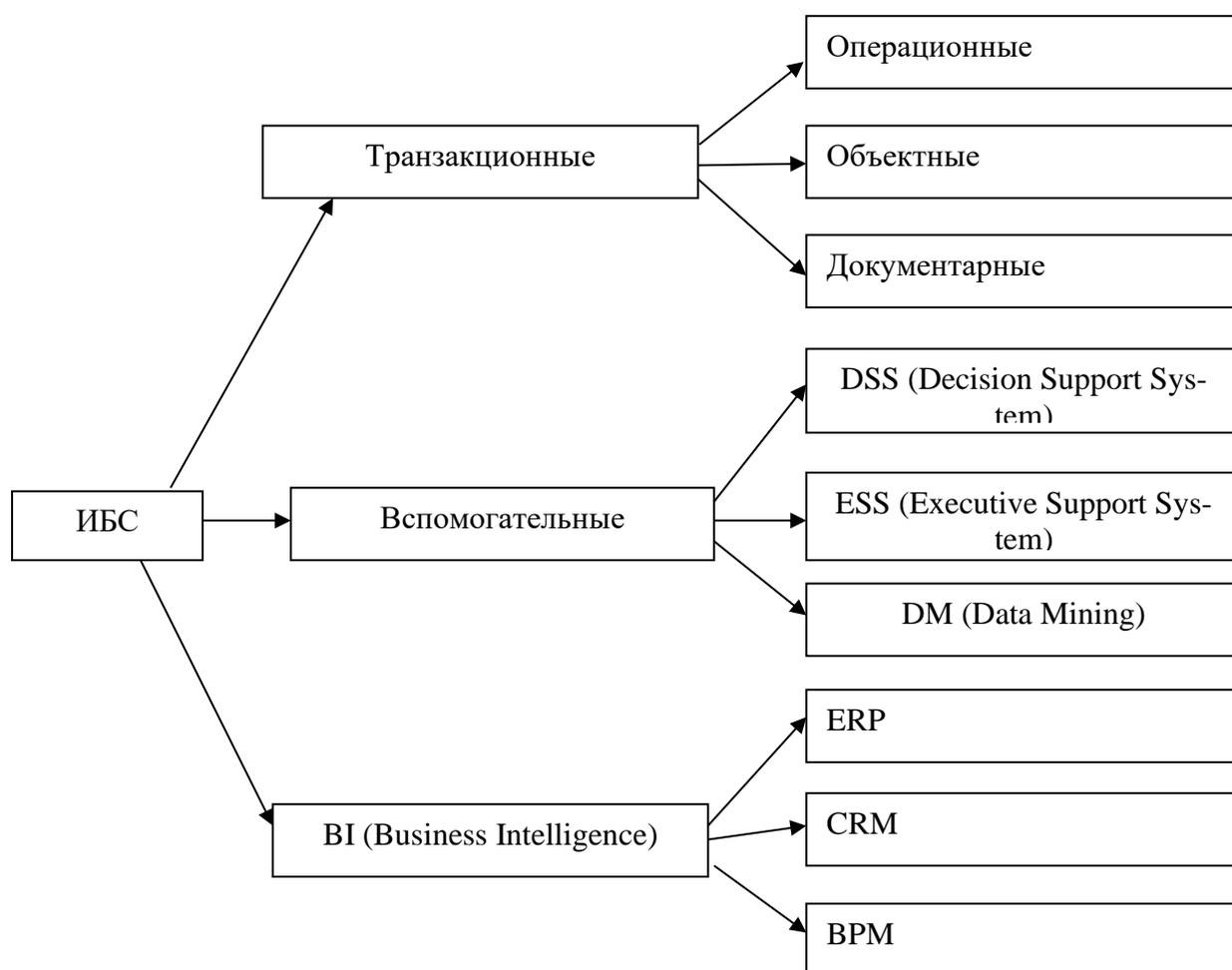


Рисунок 2.4 – Классификация ИБС¹⁴⁶

¹⁴⁵ Семенов К.О. Информационные процессы и их взаимосвязь с безопасностью коммерческого банка // Индустриальная экономика. – 2020. – № 4. – С. 25-29.

¹⁴⁶ Золотарюк А.В. Современные IT-технологии и их применение в банковской деятельности. – URL: https://myslide.ru/presentation/1504108719_sovremennyye-ITtehnologii-i-ix-primenenie-v-bankovsko-j-deyatelnosti (дата обращения: 23.12.2020).

Транзакционные системы – это системы, основной целью которых является выполнение учетных операций и формирование единого информационного пространства. Целью вспомогательных ИБС выступает решение отдельных задач, выполняемых на рабочем месте в интересах клиента или для предоставления дополнительных возможностей конкретному сотруднику банка. BI (Business Intelligence) предназначены для того, чтобы, используя информационные системы, приспособленные для решения комплексных бизнес-задач, эффективно управлять банком.

Далее, если мы говорим о стратегическом развитии информационной банковской системы, возникает такое понятие, как «стратегическая информационная банковская система». В свою очередь, 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 табл. 2.5 представим перечень информационных систем для каждого из этапов стратегического анализа.

Из приведенной таблицы следует, что на каждом этапе используются определенные информационные системы.

Этап сбора информации о внутренней и внешней среде компании и ее анализ предполагает получение:

- бухгалтерской информации из внутренних учетных систем;
- рабочие характеристики информационных систем (ИС) и, в частности, ИС электронной коммерции;
- характеристики рынка товаров/услуг;
- показатели представительства компании в сети Интернет;
- положение интернет-представительства в сети Интернет.

Таблица 2.5 – Информационные системы в рамках стратегического анализа¹⁴⁷

Этап	ИБС
Анализ внутренней и внешней среды	ERP OLAP DM CRM WebLog Analysis Статистические Интернет-системы Информационные хранилища
Формирование стратегических целей	BMP СППР IMS DWH Базы знаний
Формирование стратегических планов	BMP СППР IMS DWH
Оперативное планирование	ERP BMP PMS CASE DWH WebLog Analysis
Контроль	BMP OLAP DM PMS DWH

После этапа сбора необходимо осуществить выборку требуемой информации и использовать аналитические системы для выявления ее агрегированных показателей и внутренних многофакторных зависимостей.

Лицо, ответственное за формирование стратегии, помимо прочего, должно определить стратегические цели компании, иерархию целей, поскольку после «качественного» целеполагания для каждой качественной цели должны быть установлены одна или несколько конкретных количественных целей. Специфика этого этапа заключается в необходимости поэтапной постановки целей по уровням управления компанией как снизу вверх, так и сверху вниз. И уже в конце, чтобы получить общую картину, лицо, ответственное за окончательное формирование стратегии, должно иметь механизм мониторинга реали-

¹⁴⁷Лужецкий М.Г. Информационные системы в стратегическом управлении и интеграции средств электронной коммерции // Прикладная информатика. – 2007. – № 2 (8). – С. 3.

зации стратегии, то есть механизм автоматического расчета взаимного влияния целевых переменных друг на друга, расчет целостности сформированной стратегии в рамках всего предприятия и выявление возможных пробелов в целевых значениях.

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 последовательности¹⁴⁸.

Уровень I – управленческий учет информации о наличии и использовании имеющихся ресурсов в процессе финансово-хозяйственной деятельности банка, предоставляющий ключевую информацию, касающуюся выбранной стратегии. С информацией работают внутренние пользователи, и особенно все руководители коммерческих банков, которые несут ответственность за успешное выполнение задач на этом уровне.

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).

¹⁴⁸ Семенов К.О. Информационные процессы и их взаимосвязь с безопасностью коммерческого банка // Индустриальная экономика. – 2020. – № 4. – С. 25-29.

Уровень III – разработка и реализация стратегии развития коммерческого банка, обеспечивающей устойчивое преимущество перед конкурентами. Решение этих задач возложено на топ-менеджмент коммерческого банка. Следует отметить, что наличие существенной информации еще не гарантирует эффективность финансово-хозяйственной деятельности. Только при четкой формулировке цели и постановке задач можно добиться высоких результатов. Есть известный управленческий инструмент для постановки четких целей – модель SMART (это один из самых популярных инструментов личной и управленческой эффективности, содержащей механизм ее реализации¹⁴⁹).

Таким образом, исходя из вышеизложенного, можно заключить, что сам процесс внедрения информационных технологий и систем должен повысить производительность и эффективность труда персонала банков, который большую часть рабочего времени тратит на выполнение рутинных операций. Тем не менее на фоне общей автоматизации наблюдается сокращение численности персонала банков организации.

При этом на уровне операционной деятельности в рамках данной технологии решаются следующие задачи¹⁵⁰:

- обработка данных об операциях, которые осуществляются банком;
- создание периодических контрольных отчетов о состоянии дел в банке;
- получение ответов о текущих запросах;
- оформление запросов в виде бумажных документов или отчетов.

Традиционно системы обработки данных применяются в рамках составления ежедневного отчета о поступлении и выдаче наличных средств банком, когда формируемый результат обозначается в целях контроля баланса наличных средств, содержащихся в кассе¹⁵¹. Не менее интересным примером применения баз данных являются запросы информации по кадрам. Этот метод позво-

¹⁴⁹ Лосев В.С., Пяткова Е.А. Особенности информационной системы безопасности банковской деятельности // *Colloquium-journal*. – 2019. – № 12-8 (36). – С. 107.

¹⁵⁰ Венделева М.А. Информационные технологии в управлении. – М.: Юрайт, 2013. – 462 с.

¹⁵¹ Акперов И.Г., Сметанин А.В., Коноплева И.А. Информационные технологии в менеджменте. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 400 с.

ляет получить данные о требованиях, которые предъявляются к кандидатам на замещение определенной должности в организации.

Вместе с тем есть особенность, связанная с процессом обработки данных. Специфика заключается в том, что технологию обработки данных ориентируют на выполнение необходимых задач. В свою очередь, в каждом банке регулируются требования к хранению данных о его деятельности, которые можно использовать, как средство обеспечения и поддержания банковского контроля.

Как считает К.В. Балдин, в банке обязательно должна быть информационная система обработки данных, в рамках которой и разработана соответствующая информационная технология. Тем не менее система обработки данных призвана решать задачи, для которых можно разработать определенный алгоритм.

В то же время существуют стандарты, которые определяют типовые процедуры по обработке данных. Все они предписывают организациям соблюдение требований по обработке данных. Тем не менее процесс выполнения базового объема работ в автоматическом режиме в процессе использования структурированных данных производится с минимальным участием человека.

Также информация о деятельности банка записывается довольно подробно, когда, например, допускается проведение внутреннего аудита. В процессе его осуществления деятельность банка проверяется хронологически от начала до конца. В рамках данной деятельности не требуется привлечение специалистов других уровней.

Процесс сбора данных также является более технологичным, если банк производит продукцию или услуги. Например, каждое действие выполняется по соответствующим записям технологий обработки данных. В этой связи действия банка затрагивают внешнее окружение в виде операций, производимых банком.

Процесс обработки данных также автоматизируется при помощи технологии обработки данных. Для сбора информации, которая отражает деятельность банка, применяют типовые операции по классификации или группировке.

В свою очередь, первичные данные традиционно имеют вид кодов, которые состоят из одного или нескольких символов. При помощи такого рода кодов систематически осуществляется сбор данных и их группировка.

Таким образом, приоритетным показателем эффективности технологии обработки информации выступает форма диалога между персоналом банка и его информационной системой. На сегодняшний день наибольшее распространение получила система запросно-ответного режима, командного режима, режима меню, режима заполнения пропусков с помощью вариантов, которые предлагает программа.

Итак, разработка соответствующей ИТ-системы для мониторинга реализации стратегических целей управления коммерческим банком и обработки информации является необходимым условием для поддержания стабильной экономической безопасности. Руководители коммерческих банков должны эффективно использовать новые информационные технологии при оценке ее уровня. Для повышения эффективности работы коммерческого банка на каждом уровне создается и используется специальное программное обеспечение и автоматизированные рабочие места для сотрудников банка (специалистов-экономистов, бухгалтеров, финансистов, аналитиков и др.), взаимодействующих друг с другом.

Информационные технологии, между тем, создают и дополнительные угрозы в банковской сфере. В последнее время в России отмечается гиперактивное развитие систем электронного банковского обслуживания. Основные современные схемы хищения через ДБО: 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 настоящее время социальная инженерия практически выдавила традиционные схемы мошенничества (кибератаки, хищения с помощью СМС, скимминг и т.п.), при этом в большей массе мошенники звонят под видом службы безопасности банка.

В связи с этим автором разработана и предложена к применению гибридная модель повышения экономической безопасности для коммерческих банков, основные звенья которой представлены на рис. 2.5¹⁵².

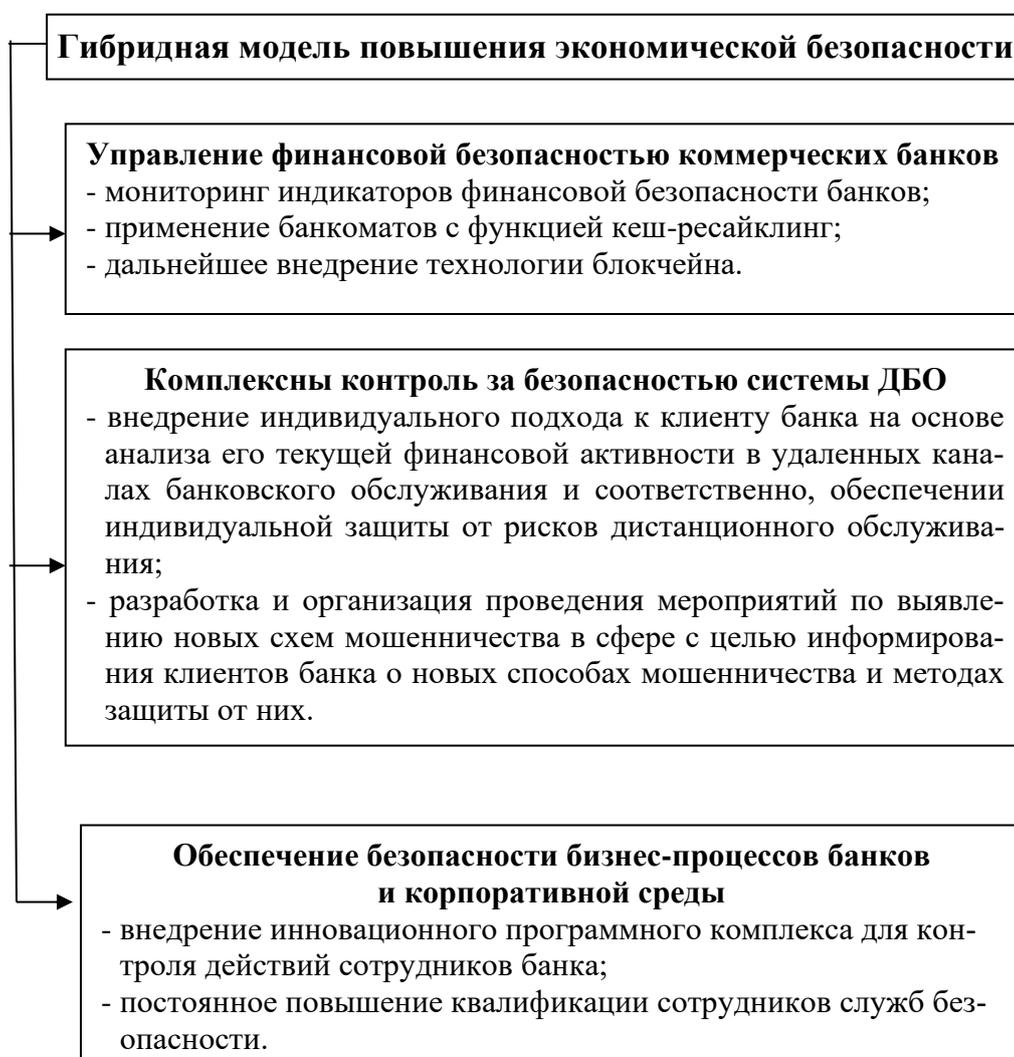


Рисунок 2.5 – Гибридная модель повышения экономической безопасности коммерческих банков

Как видно из представленной схемы, главными подконтрольными процессами в сфере безопасности, являются: финансовое состояние банка, внутрикорпоративная среда и конфиденциальная информация, дистанционное банковское обслуживание.

¹⁵² 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.

Предложенная модель управления основана на анализе накопленной информации о клиентах и совершаемых ими операций с учетом координации деятельности всех подразделений кредитной организации.

Таким образом, в настоящее время наиболее ценным и при этом наиболее уязвимым ресурсом с точки зрения безопасности банковской деятельности является информация. В этой связи необходимо, чтобы выявление и мониторинг угроз банка проводились постоянно. Контролем должны быть охвачены все риски, принимаемые на себя банком.

Выводы по главе 2

1. При исследовании особенностей стратегического анализа экономической безопасности банка была обоснована необходимость учета степени и направленности влияния на банки интегральных оценок их деятельности и наличия угроз; последствий для банков текущих и потенциальных событий; основных направлений анализа и применяемых мер для учета происходящих изменений на рынках капитала.

В связи с этим, автором разработана система сбалансированных показателей, обеспечивающая равновесие между краткосрочными и долгосрочными целями, финансовыми и нефинансовыми показателями, основными и вспомогательными параметрами, а также внешними и внутренними факторами деятельности банков. Данная система включает финансовую, клиентскую, составляющую внутренних бизнес-процессов, составляющую обучения и развития персонала, а также – дополнительную, организационную проекцию, в которой отражаются такие критерии, как: выбор необходимой миссии банка; наличие SMART-целей; сильные и слабые стороны; возможности и угрозы; конкурентоспособность; стратегическая безопасность.

2. Показано, что финансовая стабильность коммерческого банка является императивом его экономической безопасности. Показано, что индикаторы нестабильности банка на современном этапе являются в определённой мере более

значимыми, чем индикаторы его стабильности. К основным индикаторам нестабильности банка можно отнести отрицательную репутацию банка, его низкий рейтинг, недостатки кредитной организации (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.). Учет данных индикаторов позволяет всесторонне определять меры для повышения экономической безопасности банковского сектора.

3. В качестве стратегического инструмента обеспечения экономической безопасности коммерческого банка выделено информационное обеспечение. Информационные системы позволяют осуществлять мониторинг банковских систем, производить учет банковских рисков, предотвращать несанкционированный доступ, повышать производительность и эффективность труда персонала банков. В данной связи была осуществлена классификация информационных банковских систем и выявлены уровни использования специализированных банковских технологий, позволяющие провести оценку финансовой стабильности для повышения экономической безопасности банка.

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. Модель позволяет обеспечить надлежащий уровень экономической безопасности гиперактивного развития систем электронного банковского обслуживания.

ГЛАВА 3. ОЦЕНКА УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

3.1. Оценка Банком России уровня экономической безопасности российских банков

Проблема оценки уровня экономической безопасности российских банков достаточно широко освещена в научной литературе¹⁵³, при этом авторами предлагаются различные критерии и индикаторы экономической безопасности банковской системы.

Как указывают Р.М. Солодкова и С.В. Розова, при оценке уровня экономической безопасности важным является выбор критерия, в роли которого может выступить признак или же их множественная система, результатом чего будет вывод об экономической безопасности того или иного банка¹⁵⁴. При этом обязательным условием будет то, что критерий должен свидетельствовать не только об экономической безопасности, но и ее уровне.

Проблема точности индикатора, показывающего уровень экономической безопасности, на наш взгляд, связана с отсутствием методологической основы определения ряда показателей. Если они будут определены неправильно, это повлечет неправильную оценку уровня экономической безопасности и, как результат, – принятие управленческих решений, не соответствующих реальному положению дел.

Значения индикаторов будут стабильнее, если будет использован подход на макроуровне¹⁵⁵.

¹⁵³ См.: Илинич Е.В. Экономическая безопасность в сфере банковской деятельности: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – М., 2004. – 23 с.; Кондратенко Н.А. Модель оценки устойчивости банковской системы Российской Федерации и прогнозирования ее развития: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – М., 2015. – 26 с.; Сивохин В.Е. Развитие методов обеспечения экономической безопасности коммерческого банка: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – М., 2013. – 24 с.; Управление экономической безопасностью коммерческого банка в условиях финансового кризиса: моногр. / под ред. В.Н. Овчинникова. – Ростов н/Д: Изд-во «Содействие – XXI век», 2013. – 192 с. и др.

¹⁵⁴ Солодкова Р.М., Розова С.В. Оценка уровня экономической безопасности коммерческого банка // Экономика и управление предприятиями, отраслями, комплексами на современном этапе глобализации: сб. науч. тр. V Междунар. науч.-практ. конф.: в 2 ч. / под общ. ред. О.М. Дюжиловой, Г.Г. Скворцовой. – 2020. – С. 113.

¹⁵⁵ Экономическая безопасность / под ред. Н.В. Манохиной. – М.: Инфра-М, 2018. – С. 67.

Основными критериями оценки экономической безопасности коммерческого банка выступают следующие:

1. *Кредитный рейтинг.* Это первое, на что необходимо обратить внимание. Правильные финансово-управленческие решения могут быть приняты только в случае использования участниками рынка независимой и надежной оценки уровня кредитоспособности эмитента. При оценке вероятности оплаты платежей в соответствии с условиями инвестирования, аналитики, менеджеры, инвесторы предпочитают использовать именно кредитные рейтинги от этих независимых агентств. Уровень экономической безопасности будет тем устойчивее, чем будет выше рейтинг банка¹⁵⁶.

2. *Уровень рисков.* С 1 января 2020 года за исключением ряда норм ЦБ РФ ввел новый подход, который предусматривает расчет нормативов по классам контрагентов, а не по группам активов (I–V группы)¹⁵⁷. Банк России выделяет категорию заемщиков – «инвестиционный класс» – с пониженным коэффициентом риска – 65% (раньше было 100%) при отнесении их к I или II категории качества в целях формирования резервов и допуска ценных бумаг заемщика к торгам на организованном рынке. Оценка риска, исходя из требований к банкам, будет зависеть от того, к какому классу относится банк, каков уровень их кредитоспособности, а также соблюдает ли банк обязательные нормативы и минимальные значения надбавок согласно нормативам достаточности капитала банка. Также установлен пониженный коэффициент риска (85%) по требованиям к субъектам малого и среднего предпринимательства, которые оцениваются на индивидуальной основе. Однако при портфельной оценке для МСП коэффициент риска будет на уровне 75% (такая норма существует и сейчас). При кредитовании корпоративных заемщиков выделяется класс «специализированное кредитование» с дифференцированными коэффициентами риска в зависимости от типа специализированного кредитования (проектное, объектное или товар-

¹⁵⁶ Мусаелян Э.Е. Оценка уровня экономической безопасности коммерческого банка // Будущее науки – 2020: сб. науч. ст. 8-й Междунар. молодеж. науч. конф.: в 5 т. – 2020. – С. 265.

¹⁵⁷ Банк России внедряет новый подход к оценке кредитного риска банками. – URL: <https://cbr.ru/Press/event/?id=5287> (дата обращения: 10.12.2020).

но-сырьевое финансирование), а для проектного финансирования – в зависимости от фазы проекта (инвестиционная фаза или фаза эксплуатации) и уровня его кредитоспособности (слабый, удовлетворительный, достаточный, высокий). При этом по проектам в рамках Фабрики проектного финансирования, созданной на базе ВЭБ. РФ, в инвестиционной фазе до конца 2021 года повышенный коэффициент риска в 130% применяться не будет.

Более высокие коэффициенты риска (вместо действующего ранее – 150%) применяются по вложениям в некотируемые акции (доли) юридических лиц: в размере 400% – по краткосрочным спекулятивным вложениям и 250% – по прочим вложениям (с установлением переходного периода в пять лет). Установлен повышенный коэффициент риска – 150% – по дефолтным кредитам в необеспеченной части (без обеспечения, признаваемого в целях снижения кредитного риска). В случае, если расчетный резерв на возможные потери по ним менее 20%, была предусмотрена отсрочка вступления в силу до 1 января 2021 года. Увеличен коэффициент риска с действующей величины 150% до 200% по ссудам, выданным с 1 января 2020 года и использованным заемщиками на вложения в уставные капиталы других юридических лиц. Как указывает В.С. Былинкина, система оценки рисков, которая обеспечивает процесс определения и расчета рисков – это то, что необходимо создавать каждому банку для определения уровня своего риска¹⁵⁸.

3. Эффективность обеспечения кадровой безопасности банка. Человеческие ресурсы являются одним из важнейших аспектов деятельности банка, поэтому анализ показателей кадровой безопасности банка имеет особое значение при определении уровня его экономической безопасности. Собственный персонал достаточно часто может создавать риски и угрозы в производственной и коммерческой деятельности. Статистические данные свидетельствуют о том, что работники предприятий совершают более 51% экономических преступле-

¹⁵⁸ Былинкина В.С. Совершенствование управления кредитным риском // Наука и общество. – 2017. – № 2. – С. 19-133.

ний¹⁵⁹. Из чего следует вывод, что формирование эффективной системы кадровой безопасности позволит снизить или избежать потерь, которые связаны с человеческим фактором.

По оценкам российских и зарубежных экспертов на незаконные и непрофессиональные действия сотрудников приходится порядка 80% потерь мировых компаний. Угрозу имуществу банка, снижение уровня его репутации создает нарушение трудовой дисциплины, неэффективное использование ресурсов, разглашение конфиденциальной информации¹⁶⁰.

Для оценки уровня безопасности персонала используются показатели, среди которых: количество всех сотрудников; соотношение сотрудников с различными уровнями образования; уровень производительности труда; соотношение заработной платы в банке со средней заработной платой по стране; размер потерь, спровоцированных незаконными действиями персонала.

Угрозы кадровой безопасности банка будут провоцировать появление материальных и нематериальных потерь, нанесение ущерба репутации, могут приводить к снижению стоимости акций банка и пр. Именно поэтому формирование эффективного механизма кадровой безопасности – неотъемлемая часть эффективного функционирования всей системы экономической безопасности¹⁶¹.

4. *Уровень технической и информационной безопасности банка.* Данный вид безопасности оказывает влияние на уровень репутации и конкурентоспособности банка. Угроз от экономической безопасности будет меньше в том случае, когда уровень технической и информационной безопасности будет выше.

Риск того, что банковские сведения, которые являются ценными и не подлежат разглашению, могут быть утеряны, оказывает влияние на информационную безопасность банка.

¹⁵⁹ Материалы юридической социальной сети. – URL: <https://www.9111.ru/questions/9444514> (дата обращения: 10.12.2020).

¹⁶⁰ См.: Там же.

¹⁶¹ Графова И.Л., Емельянов Р.А. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны // Экономический журнал. – 2016. – Т. 42. – № 42. – С. 73-78.

Кроме того, воздействие на безопасность банка может оказать влияние факт блокировки и потери информации, представляющей собою высокую ценность. Источниками информационных угроз чаще всего выступают нарушители банковской безопасности как с внешней, так и внутренней стороны, сюда же можно отнести и сбои информационных систем.

Нельзя также не отметить и форс-мажорные обстоятельства, к которым следует отнести все виды катастроф, оказывающих влияние на нормальное функционирование информационных систем.

Получение контроля над информационными активами кредитной организации является одной из основных задач хакеров, которые совершают информационные атаки на банки. Цель данных атак – проведение незаконных операций. Проблема конфиденциальности, хранения и защиты информации уже достаточно давно является актуальной для банков.

Так как конкуренты готовы прилагать достаточно много усилий для получения необходимой информации, безопасность банковских учреждений крайне важна. Кредитные организации должны прикладывать максимальные усилия для того, чтобы защищать свою информацию. Для этого, в первую очередь, необходимо проводить тщательную проверку всех сотрудников, которые работают или только собираются работать в этом учреждении¹⁶².

5. *Уровень обязательных нормативов деятельности банка.* Экономически безопасной будет считаться та деятельность банка, при которой банк будет выполнять условия по размерам обязательных нормативов¹⁶³. Определение состояния безопасности банка на основе анализа критериев является итоговой оценкой экономической безопасности (рис. 3.1).

¹⁶² Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2017. – С. 57.

¹⁶³ Об обязательных нормативах банков: инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 14.04.2020).

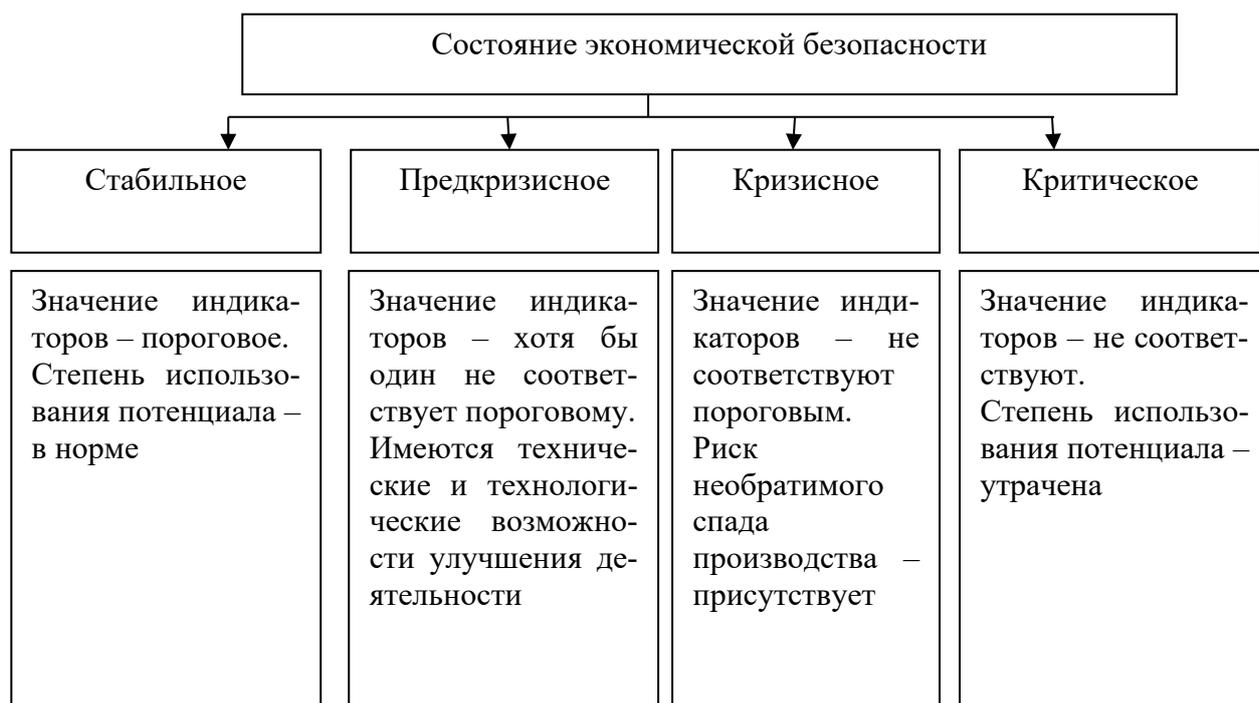


Рисунок 3.1 – Критерии оценки состояния экономической безопасности банка

Основанием для повышения качества управления рисками в банковской системе, укрепления финансовой стабильности системы для ЦБ РФ стало введение «базельских стандартов», позволяющих применять более гибкие и продвинутое взгляды на экономическую банковскую безопасность¹⁶⁴.

Поскольку существующий рынок становится все более сложным и динамичным, и регуляторы не всегда могли своевременно реагировать на конъюнктуру, банкам была предоставлена «свобода выбора» собственных моделей управления рисковыми ситуациями. Также в рамках указанных стандартов появился новый подход к расчету риска, основанный на внутренних рейтингах.

В стандартах, в первую очередь, было введено понятие капитала первого уровня, основной целью которого является амортизация убытков в кризисный период банка. Отдельные нормативы достаточности были установлены для понятия базового капитала. Буферы капитала также были введены в данном пакете. К ним отнесли: буфер консервации (накапливается в благоприятные периоды для компенсации убытков в неблагоприятные) и буфер контрцикличности

¹⁶⁴ Резбаев В.М. Базель II и его значение для современного бизнеса // Вестник Академии наук РБ. – 2008. – Т. 13. – № 3. – С. 60-64.

(вводится регулятором для защиты рынка от перегрева). Мгновенная, краткосрочная, долгосрочная ликвидность и их нормативы также были введены в этом стандарте наряду с новыми методиками и подходами к измерению и оценке рисков.

Итак, Банк России определяет состояние банков на основании официальной отчетности и установленных нормативов. Анализ нормативов позволяет провести детальный анализ финансового состояния банка.

Процесс оценки экономического положения, по мнению Г.Р. Кусакова, помогает в определении Главным управлением Банка России, Департаментом надзора значимых кредитных организаций¹⁶⁵.

Существует пять групп финансовой устойчивости, к которым и относят финансовое положение банка после того, как проведена оценка всех показателей.

Традиционно внутренний анализ деятельности кредитных организаций проводится по следующей схеме:

1. Анализ объемов операций банка. В том случае, когда организация будет динамично развиваться, рост объемов активов будет плавным. О наличии крупных клиентов, проведении крупных операций будут свидетельствовать резкие скачки валюты. Это будет служить индикатором повышения уровня риска. О потере клиентов, сворачивании деятельности будет говорить уменьшение валюты баланса.

2. Анализ активов и пассивов банка и их согласованности.

Качество банковских активов будет оказывать воздействие на достаточность капитала банка и, соответственно, уровень риска. Кроме этого, для более достоверного анализа рекомендуется оценить достаточность уровня диверсификации. Важным элементом при этом выступает определение доли тех активов, которые принимают участие в деятельности и структуре кредитного портфеля.

¹⁶⁵ Кусакова Г.Р. Анализ финансовой деятельности коммерческого банка // Сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. – 2019. – С. 57.

3. В том случае, когда целью является снижение угроз потери банком части доходов, следует проводить анализ банковских рисков. При этом оценке следует подвергать все виды возможных банковских рисков.

4. Анализ капитала банка и его достаточности. Алгоритм Инструкции № 1 ЦБ РФ¹⁶⁶ представляет алгоритм проведения данной оценки. При этом о возможности роста объемов активных операций будет свидетельствовать высокий уровень запаса достаточности.

5. Для того чтобы выбрать правильное управленческое решение для развития банка, необходимо проводить анализ эффективности деятельности банка. Это позволит не только избежать потерь, но и значительно оптимизировать прибыль¹⁶⁷.

Центральный банк Российской Федерации в настоящее время ставит своей целью совершенствование всей системы контроля над коммерческими банками.

Не остается этот вопрос и в стороне от научного сообщества: проблемы оценки кредитных организаций Банком России рассмотрены в диссертационных работах И.В. Винниковой, Е.А. Трофимовой, В.Б. Родичевой и др.¹⁶⁸

Исследователями указывается, что оценка экономического положения банков осуществляется по результатам оценок: капитала; активов; доходности; ликвидности; процентного риска; риска концентрации; качества управления; прозрачности структуры собственности банка¹⁶⁹.

Оценивая капитал кредитной организации, производится расчет ряда показателей¹⁷⁰:

¹⁶⁶ О порядке регулирования деятельности банков: Инструкция ЦБ РФ от 1 октября 1997 г. № 1. – URL: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=49308> (дата обращения: 15.04.2020).

¹⁶⁷ Маркина Ю.Е. Методологические аспекты проведения анализа финансовых результатов коммерческого банка // Вестник ИМСИТ. – 2018. – № 3 (75). – С. 24.

¹⁶⁸ См.: Винникова И.В. Банковский надзор в системе финансово-правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2015. – 207 с.; Трофимова Е.А. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка, ее совершенствование в условиях межбанковской конкуренции: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – Екатеринбург, 2017. – 19 с.; Родичева В.Б. Система рефинансирования кредитных организаций Банком России и ее влияние на совокупную банковскую ликвидность: дис. ... канд. экон. наук. – Екатеринбург, 2018. – 213 с.

¹⁶⁹ Об оценке экономического положения банков: указание Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У. – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71582362/> (дата обращения: 20.04.2020)

¹⁷⁰ Показатели, характеризующие достаточность капитала банка. – URL: <https://infoekonomika.ru/ehkonomicheskie-discipliny/dengi-kredit-banki/pokazateli-harakterizuyushchie-dostatochnost-kapitala-banka/> (дата обращения: 21.04.2020).

– Н1.0 (или ПК1) – отражает достаточность капитала. Необходимо, чтобы он был как минимум выше 2%, чтобы Центробанк не отозвал лицензию. Наиболее оптимальный коэффициент находится на отметке 8%;

– ПК2 – отражает общую достаточность капитала. Этот показатель рассчитывается в виде процентного отношения капитала к активам, из которых исключаются безрисковые активы.

Оценка вычисленных мультипликаторов производится комплексно: так, что капитал находится в одном из 4 состояний: 1 – в хорошем состоянии, 2 – в удовлетворительном состоянии, 3 – в сомнительном состоянии, 4 – в неудовлетворительном состоянии. Оценивая капитал, необходимо использовать таблицу «Балльная и весовая оценка показателей группы показателей оценки капитала». Мы рассмотрим ее далее.

После того как рассчитан капитал, необходимо произвести расчет ликвидности. Ликвидность оценивается по итогам оценок ряда показателей¹⁷¹:

– ПЛ1 – отражает общую краткосрочную ликвидность, процентное отношение ликвидных активов кредитной организации (числитель) к привлекаемым ресурсам. Привлекаемые средства – совокупный размер обязательств кредитной организации с периодом выплаты более одного года, из которого исключаются средства физических лиц со сроком выплаты более одного года;

– ПЛ2 – отражает мгновенную ликвидность. Это показатель фактического значения норматива, носящего обязательный характер, – норматив мгновенной ликвидности кредитной организации;

– ПЛ3 – отражает текущую ликвидность. Это показатель фактического значения норматива, носящего обязательный характер, – норматив мгновенной ликвидности кредитной организации.

Перечень может быть продолжен: ПЛ4, ПЛ5, ПЛ6, ПЛ7, ПЛ8, ПЛ9, ПЛ10, ПЛ11.

¹⁷¹ Ликвидность. Расчет коэффициентов ликвидности. – URL: https://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/liquidity/calculation_of_liquidity.html (дата обращения: 23.04.2020).

На выходе приведенные мультипликаторы также подлежат комплексной оценке в соответствии с таблицей «Балльная и весовая оценка показателей оценки ликвидности».

После того как проанализированы показатели ликвидности, необходимо произвести оценку активов кредитной организации. Их качество выявляется по итогам оценки ряда показателей:

- ПА1 – отражает качество ссуд. Это показатель удельного веса безнадежных ссуд в их совокупном объеме;

- ПА2 – отражает риск потерь, рассчитываемый в виде процентного соотношения активов, не покрытых резервами, резервы под вероятные убытки по которым должны быть свыше 20%, к собственным средствам кредитной организации;

- иные показатели: процент просроченных ссуд, объем резервов на убытки по ссудам, концентрация кредитных рисков на одного заемщика либо несколько взаимосвязанных заемщиков и пр.

Указанные показатели тоже необходимо наложить на таблицу баллов/весов.

Когда активы проанализированы, оценивается доходность по итогам оценок следующих показателей: прибыльность активов и капитала, структура расходов, чистая процентная маржа и иные нетривиальные мультипликаторы.

Центробанк проводит проверку степени внешней поддержки кредитной организации и особенности корпоративного управления. На сайте Центробанка в разделе «Сведения по кредитным организациям»¹⁷² размещен документ, названный «Субъекты», под контролем или существенным влиянием которых находится банк.

Центробанк положительно относится к присутствию среди таких субъектов акционеров, представленных крупными частными финансово-промышленными группами, то есть оценивает факт их присутствия как залог

¹⁷² Центральный банк Российской Федерации: сайт. – URL: <https://www.cbr.ru/credit> (дата обращения: 7.05.2020).

устойчивости. При этом, разумеется, важно, чтобы данные группы находились в стабильном финансовом положении¹⁷³.

Сложности при анализе экономической безопасности коммерческого банка возникают по причине того, что существует достаточно много факторов, которые воздействуют на ее уровень. При этом большинство из них невозможно выразить в числовой форме. В этом случае появляется необходимость в оценке, основанной на абсолютной точности.

Числовое выражение может быть и у экономической безопасности. Это будет зависеть от применяемой методики. В данной работе ниже будет принята попытка определить экономическую безопасность посредством числовых значений.

Итак, рассмотрев подходы к оценке Банком России уровня экономической безопасности российских банков, можно сделать следующие заключения.

Центральный банк Российской Федерации при оценке безопасности коммерческих банков основывается на взглядах ученых и собственных разработках, исходя из экономической теории.

Как ЦБ РФ учитывает финансовую стабильность банковского сектора в условиях прогрессирующих во времени и пространстве инфекционных заболеваний (эпидемий), учащающихся климатических катаклизмов и техногенных катастроф и других факторов, влияющих на уровень реальных доходов населения, на результативность отечественных предприятий, в открытых источниках нам обнаружить не удалось.

В данной связи при оценке безопасности российских банков представляется необходимым выяснить, как традиционные расходы по обеспечению функциональной деятельности банка коррелируют со снижающимся уровнем его доходов; как банковская аналитика детерминирована реалиями сегодняшнего дня (растущая закредитованность, способная довести экономику до рецессии; как банки формируют свои нормативы с учетом вводимых ЦБ РФ новов-

¹⁷³ Экспресс анализ финансового положения банка в РФ. – URL: <https://smart-lab.ru/blog/581349.php> (дата обращения: 12.05.2020).

ведений; как все новые и новые инновационные информационные технологии влияют на компетентность участников банковского рынка в вопросах кибербезопасности и др.).

Таким образом, возможность дальнейшего функционирования коммерческого банка может быть определена с помощью оценки уровня экономической безопасности банка, учитывающей указанные аспекты. При этом необходимо учитывать, что любое получение банковской прибыли так или иначе связано с повышающимся уровнем риска, что обусловлено особенностями банковской деятельности в современных условиях.

3.2. Международная практика оценки обеспечения экономической безопасности банка

В научной литературе обеспечение экономической безопасности банка в основном соотносится с его финансовой устойчивостью. Среди исследователей¹⁷⁴ преобладает точка зрения, что важнейшей составляющей экономической безопасности и стабильности банка является данный критерий.

Действительно, для повышения и поддержания финансовой устойчивости банкам необходимо разрабатывать комплекс мер, направленных на совершенствование и усиление эффективности его деятельности.

В основе создания такого комплекса мер, как правило, лежат те или иные подходы к оценке обеспечения экономической безопасности банка.

Сравнением зарубежных методик оценки финансовой устойчивости банков как основного показателя уровня экономической безопасности занималось

¹⁷⁴ См., напр.: Пихтарева А.В. Финансовая устойчивость и факторы ее роста в современных российских корпорациях: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – Тольятти, 2014. – 21 с.; Бойко С.В. Совершенствование методических подходов к оценке и управлению финансовой устойчивостью коммерческих банков: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – Ставрополь, 2009. – 26 с.; Муравьев А.К. Финансовая устойчивость коммерческого банка: методический аспект: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – Новосибирск, 2008. – 22 с.; Хольнова Е.Г. Концепция финансовой устойчивости в системе финансового менеджмента банка: автореф. дис. ... д-ра экон. наук. – СПб., 2010. – 38 с. и др.

достаточно большое количество исследователей. Среди них Е.А. Егоркин¹⁷⁵, Я.А. Клаас¹⁷⁶, У.Р. Байрам¹⁷⁷, Д.Ю. Мельник¹⁷⁸, Е.П. Жарковская¹⁷⁹, О.И. Лаврушин¹⁸⁰, Е.А. Тараханова¹⁸¹, Г.Г. Хадачник¹⁸² и пр.

У.Р. Байрам, А.В. Парамонова и С.И. Зикирияева¹⁸³ все методики оценки финансовой устойчивости банка условно подразделяются на 2 группы – отечественные и зарубежные.

По мнению Д.Ю. Мельник, А.Я. Класа, все методики можно сгруппировать следующим образом:

1. Рейтинговые системы оценки (PATROL, ORAP, CAMELS).
2. Системы коэффициентного анализа (BAKIS).
3. Комплексные системы оценки банковских рисков (RATE, RAST).
4. Статистические модели (FIMS, SAABA).

В свою очередь, Е.А. Егоркин¹⁸⁴ добавляет к этим группам еще одну – методики, основанные на макропруденциальном анализе. К этой группе он относит системы показателей финансовой устойчивости (далее – ПФУ) и непосредственно систему стресс-тестирования.

Стресс-тестирование на современном этапе экономического развития организационных структур является наиболее используемой системой на международном уровне при оценке финансовой стабильности коммерческого банка.

¹⁷⁵ Егоркин Е.А. Зарубежные методические подходы, применяемые для оценки финансовой устойчивости региональной банковской системы // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2014. – № 11. – С. 143-147.

¹⁷⁶ Клаас Я.А. Сравнительный анализ зарубежных методик оценки финансовой устойчивости коммерческого банка // Вестник ТисБи. – 2012. – № 4. – С. 155-160.

¹⁷⁷ Байрам У.Р. Преимущества и недостатки методик оценки финансовой устойчивости коммерческих банков // Символ науки. – 2016. – С. 135-140.

¹⁷⁸ Мельник Д.Ю. Базовые элементы и основные составляющие экономической безопасности банка // Вестник евразийской науки. – 2018. – № 4. – С. 8.

¹⁷⁹ Жарковская Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Омега Л, 2010. – 325 с.

¹⁸⁰ Лаврушин О.И., Мамонова И. Д. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации. – М., 2011. – 304 с.

¹⁸¹ Тараханова Е. А., Устойчивость коммерческих банков. – Тюмень, 2003. – 186 с.

¹⁸² Хадачник Г.Г. Зарубежный опыт диагностики кризисного состояния в банковской сфере // Менеджмент в России и за рубежом. – 2009. – № 4. – С. 86-97.

¹⁸³ Байрам У.Р., Парамонов А.В., Зикирияев С.И. Преимущества и недостатки методик оценки финансовой устойчивости коммерческих банков // Символ науки. – 2016. – С. 135.

¹⁸⁴ Егоркин Е.А. Зарубежные методические подходы, применяемые для оценки финансовой устойчивости региональной банковской системы // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2014. – № 11. – С. 143.

Международный валютный фонд определяет стресс-тестирование как «метод оценки чувствительности портфеля банка к существенным изменениям макроэкономических показателей или к исключительным, но возможным событиям»¹⁸⁵.

Для того чтобы спрогнозировать воздействие на возврат портфеля банка в случае реализации сценария, определенного моделью стресс-теста, используется специальный алгоритм действий.

Сценарии, в свою очередь, бывают трех типов, которые наглядно представим на рис. 3.2.

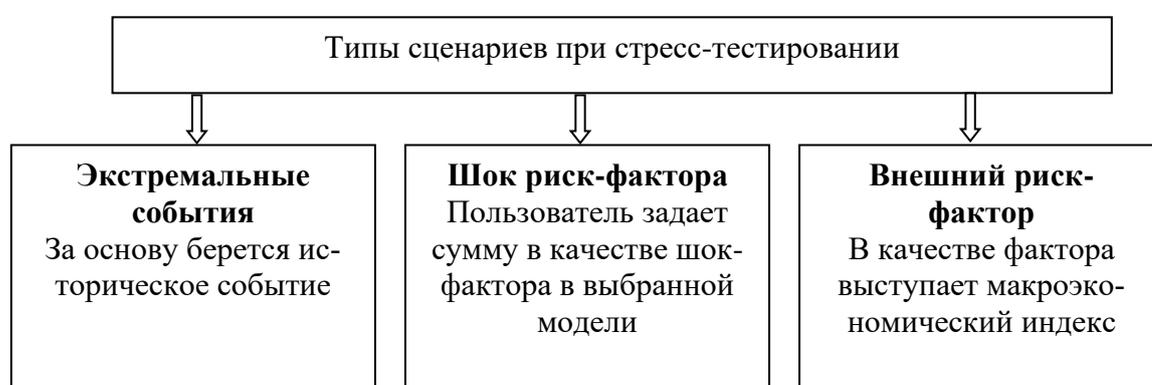


Рисунок 3.2 – Типы сценариев при стресс-тестировании

Обобщив точки зрения исследователей по типологии существующих методик оценки финансовой устойчивости, общую схему их классификации можно представить следующим образом (рис. 3.3).

Рассмотрим характеристики некоторых из них. Одной из методик, у которой есть возможность выявить необходимость вмешательства менеджмента банка и органов надзора за деятельностью банка, является CAMELS. Данная система была создана в США и использовалась с 1979 года¹⁸⁶. Позднее, в 1997 году, была разработана модификация, которую и применяют сегодня. Методика CAMELS является одной из наиболее популярных, поэтому ее стоит рассмотреть несколько подробнее.

¹⁸⁵ Методические комментарии и разъяснения к обзору денежного рынка. – URL: https://cbr.ru/content/document/file/50197/mmr_comments.pdf (дата обращения: 09.08.2020).

¹⁸⁶ Мельник Д.Ю. Базовые элементы и основные составляющие экономической безопасности банка // Вестник евразийской науки. – 2018. – № 4. – С. 8.

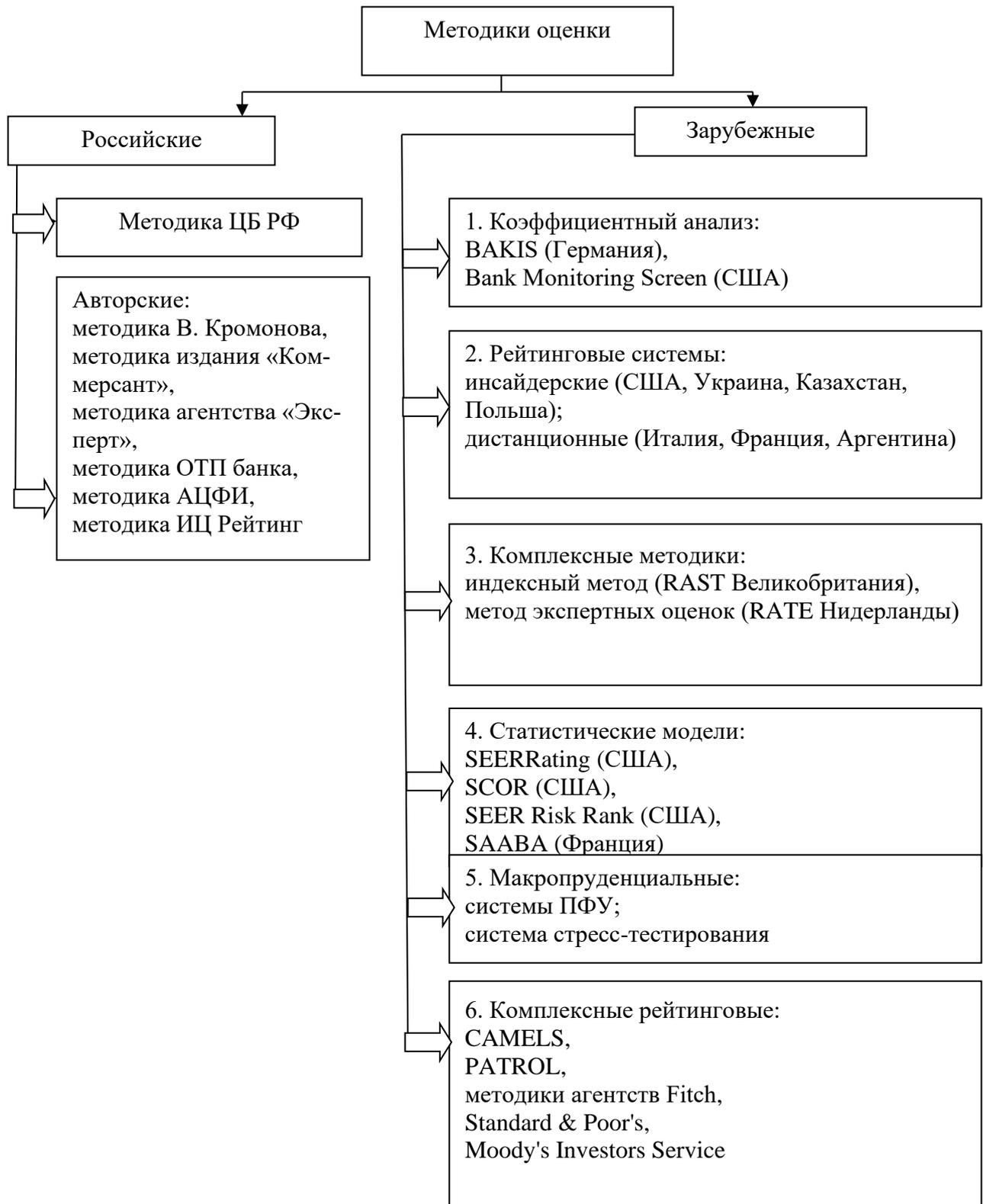


Рисунок 3.3 – Классификация методик оценки финансовой устойчивости

Основными компонентами системы CAMELS являются: адекватность капитала (С), качество активов (А), качество менеджмента (М), качество и уро-

вень доходности операций (E), ликвидность (L) и чувствительность к рыночным рискам (S).

Федеральная надзорная система, Федеральная корпорация страхования депозитов, Контроль денежного обращения – это те органы в США, которые применяют эту методику с 1978 года, с того момента, как было достигнуто соглашение между этими учреждениями.

Особое внимание данной методике уделяли в своих исследованиях Н.В. Непомнящая и А.В. Дементьева¹⁸⁷. Они указывают на то, что CAMELS является стандартизованным методом оценки.

Объективность аналитиков, которые осуществляют оценку банков, оказывает влияние на эффективность данной рейтинговой оценки. Внешняя отчетность банка позволяет оценить только часть показателей.

За счет всех своих преимуществ CAMELS является наиболее часто используемой в западных странах. Одной из ее особенностей является то, что в мировом банковском опыте для ряда коэффициентов из этой методики существуют общепринятые границы. Она позволяет сделать выводы о положении банка и охарактеризовать его с таких позиций, как «сильное», «удовлетворительное», «достаточное», «критическое» или «неудовлетворительное»:

- 1 – Strong (сильный);
- 2 – Satisfactory (удовлетворительный);
- 3 – Fair (посредственный);
- 4 – Marginal (критический);
- 5 – Unsatisfactory (неудовлетворительный)¹⁸⁸.

Сопоставление банков с помощью этой методики происходит в том случае, когда исследуемые параметры у банков будут схожими.

¹⁸⁷ Непомнящая Н.В., Дементьева А.В. Анализ финансовой устойчивости коммерческого банка с использованием рейтинговой системы CAMELS // Сборник статей IV Международной научно-практической конференции / под ред. О.А. Лузгиной. – М., 2019. – С. 187.

¹⁸⁸ Непомнящая Н.В., Дементьева А.В. Анализ финансовой устойчивости коммерческого банка с использованием рейтинговой системы CAMELS // Сборник статей IV Международной научно-практической конференции / под ред. О.А. Лузгиной. – М., 2019. – С. 188.

Не только надзорные органы, но и клиенты банка, и банковские специалисты также могут быть заинтересованы в получении результатов финансового анализа.

Одно из достоинств методики – это расчет комплексных групп коэффициентов, количество которых меньше в сравнении с другими методиками.

Возможность выявить недостатки в деятельности банка и принять необходимые меры по улучшению положения кредитной организации в перспективе – это еще одно преимущество использования системы CAMELS.

Италия, в свою очередь, также имеет комплексную рейтинговую систему, которая применяется Банком Италии с 1993 года. Она имеет определенное сходство с американской системой CAMELS, но адаптирована непосредственно под банковский рынок Италии¹⁸⁹. Ее основные компоненты – это доходность, кредитный риск, организация, ликвидность. Рейтинг по каждому ставится в пределах от 0 до 5.

Комплексная рейтинговая система Франции (ORAP) учитывает особенности банков данной страны, вопрос о ее внедрении был поставлен Французской банковской комиссией. Ее компоненты рисков определяют основные проблемы, с которыми сталкивается банк во время проведения финансового анализа. Источники информации, используемые для проведения оценки ORAP, разделены на внутренние и внешние. Количество компонентов, по которым проставляются рейтинги от 0 до 5, составляет 14. После проставления оценок возможна их корректировка со стороны надзорных органов.

Следующей страной, которая также применяет свою рейтинговую методику, является Германия. В отличие от всех предыдущих она является более информативной, так как содержит 47 коэффициентов. Ускорение анализа в случае использования этой методики обусловлено тем, что она стандартизирована.

¹⁸⁹ Егоркин Е.А. Зарубежные методические подходы, применяемые для оценки финансовой устойчивости региональной банковской системы // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2014. – № 11. – С. 143.

Однако такое количество коэффициентов делает процесс расчета достаточно трудоемким¹⁹⁰.

Если говорить о статистических моделях, то они основаны на проведении ретроспективного анализа. Формирование статистической модели происходит за счет данных, полученных при проведении анализа за большой промежуток времени. Данная модель позволяет выявить закономерности, характерные для работы кредитных организаций. Среди статистических методик можно выделить SAABA, разработанную банковской комиссией Франции, и методику FIMS (Financial Institutions Monitoring System), разработанную в 1993 году в США¹⁹¹.

Методика финансовой устойчивости SAABA предполагает три диагностических блока: 1) анализ портфелей банка, 2) анализ качества руководства, 3) качество управления, контроля, доходности и ликвидности. Оценка надежности банка проставляется по результатам анализа этих трех блоков. При этом в этой методике балл «1» будет лучшим результатом, а полученный бал «5» означает, что банк находится на грани банкротства¹⁹².

Методика FIMS предусматривает два этапа. Первый – это расчет и анализ 30 коэффициентов, позволяющих определить текущее положение банка. На втором этапе делается прогноз вероятности банкротства банка на ближайшие 2–3 года, который, однако, не позволяет определить направления по улучшению состояния¹⁹³.

В России используется методика анализа финансового состояния коммерческого банка, разработанная Центральным Банком РФ. Оценка производится по группам показателей, среди которых:

- 1) группа показателей оценки капитала;
- 2) группа показателей оценки активов;

¹⁹⁰ Байрам У.Р., Парамонов А.В., Зикирияев С.И. Преимущества и недостатки методик оценки финансовой устойчивости коммерческих банков // Символ науки. – 2016. – С. 135-140

¹⁹¹ Rebel Allen Cole. A New Financial Institutions Monitoring System for Banking Organizations. – URL: https://www.researchgate.net/publication/254864959_ (дата обращения: 10.02.2020).

¹⁹² Shevrinovskiy V.N. The development of banking systems monitoring: analysis of international experience // Banking technology. – 2009. – № 5.

¹⁹³ Тарханова Е.А. Устойчивость коммерческих банков. – Тюмень, 2003. – С. 215.

- 3) группа показателей оценки качества управления банком;
- 4) группа показателей оценки доходности;
- 5) группа показателей оценки ликвидности.

Как указывает в своей работе Л.Ю. Питерская, декомпозиционный подход, метод фирмы Дюпон, модель Гордона, модель Шарпа – это еще несколько методик, используемых в странах с развитой рыночной экономикой, которые в российской практике не применяются¹⁹⁴. Причиной этого служит недостаточная проработка информации, особенно касающаяся вопросов рентабельности.

В промышленно развитых странах на выбор методологии оценки финансовой устойчивости оказывают влияние финансовые кризисы¹⁹⁵.

Обобщив представленные выше подходы к методологии оценки финансовой устойчивости, можно составить сравнительную характеристику методик ее оценки (см. табл. 3.1).

Таблица 3.1 – Сравнительная характеристика зарубежных методик

Методика	Информационная база анализа	Наличие количественных показателей	Наличие качественных показателей	Наличие экспертной оценки	Наличие рейтинга по анализу
CAMELS	Открытая отчетность банка, данные о банке из СМИ	+	+	+	+
RATE	Открытая отчетность банка, результаты выездных проверок	+	+	+	-
PATROL	Открытая отчетность банка, результаты выездных проверок	+	-	-	+
ORAP	Открытая отчетность банка, результаты выездных проверок	+	+	+	+
FIMS	Открытая отчетность банка	+	-	-	-
SAAB	Открытая отчетность банка	+	-	-	-
BAKIS	Открытая отчетность банка	+	-	-	-

¹⁹⁴ Питерская Л.Ю. Методы оценки финансовой устойчивости и надежности коммерческого банка // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. – М., 2013. – С. 161.

¹⁹⁵Кашин А.В. Методика анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка // Экономический потенциал студенчества в региональной экономике: материалы XIII межвуз. науч.-практ. конф. / под науч. ред. Н.Л. Будахиной. – 2019. – С. 325.

Определенные преимущества есть у каждой из этих методик. Как видим, практически у всех систем оценки в качестве источника информации выступает открытая отчетность банка, у некоторых еще и результаты выездных проверок. Количественные показатели характеризуют каждую из сравниваемых методик, а вот качественные показатели и рейтинговые оценки есть не у всех. Единой методики, которая бы позволяла проводить анализ с наибольшей точностью, до сих пор нет.

С учетом использования российского опыта, представим наглядно сравнение методик оценки финансовой устойчивости отечественных и зарубежных банков (табл. 3.2).

Таблица 3.2 – Сравнительный анализ методик оценки финансовой устойчивости коммерческих банков

Методика	Информационная база анализа	Наличие количественных показателей	Наличие качественных показателей	Наличие экспертной оценки	Наличие рейтинга по анализу
Указание Банка России № 4336-У	Отчетность, аудиторское заключение	+	+	+	+
Указание Банка России № 3277-У	Отчетность, аудиторское заключение	+	+	+	+
Методика В. Кромонова	Отчетность	+	-	+	+
Методика агентства «Эксперт»	Отчетность	+	-	+	+
Методика АЦФИ	Открытая отчетность банка, данные о банке из СМИ	+	+	+	+
Методика «Коммерсант»	Открытая отчетность	+	+	-	+
Методика «Огрбанка»	Открытая отчетность	+	-	+	-
CAMELS	Открытая отчетность банка, данные о банке из СМИ	+	+	+	+
RATE	Открытая отчетность банка, результаты выездных проверок	+	-	+	-
FIMS	Открытая отчетность банка	+	-	-	-
SAABA	Открытая отчетность банка	+	-	-	-
BAKIS	Открытая отчетность банка	+	-	-	-

Таблица наглядно демонстрирует преимущество российских моделей, которые можно считать комплексными. Г.Г. Мурзагулова¹⁹⁶ в своем исследовании указывает на то, что использование упрощенных методик анализа за рубежом обусловлено фактом исторического развития банковской деятельности в каждой отдельно взятой стране.

Таким образом, сравнительный анализ российских¹⁹⁷ и зарубежных¹⁹⁸ методик показал, что оценка финансовой устойчивости коммерческих банков в основном проводится на основе данных публикуемой финансовой отчетности. Самым распространенным компонентом анализа являются количественные показатели, а оценка качественных показателей часто остается без внимания. Наиболее полными методиками можно назвать отечественные – на основе указаний Банка России – и зарубежную методику CAMELS.

Вместе с тем для обеспечения экономической безопасности банка явно недостаточно оценки только его финансовой устойчивости; необходимы также анализ информационной базы уровня финансовой стабильности; количественных и качественных показателей, экспертной и рейтинговой оценки по всем направлениям анализа составляющих финансовой стабильности коммерческого банка. То есть обеспечение экономической безопасности банка требует комплексной оценки ее уровня, которое должно осуществляться на основе стратегического анализа уровня экономической безопасности банка.

¹⁹⁶ Мурзагулова Г.Г. Сравнительный анализ зарубежных методик оценки финансовой устойчивости коммерческих банков // Материалы Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 110-летию Башкирского государственного университета / отв. ред. Г.А. Галимова. – Уфа, 2019. – С. 100.

¹⁹⁷ См.: Гоголь Д.А. Развитие методов оценки и регулирования финансовой устойчивости коммерческого банка: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – Волгоград, 2012. – 27 с.; Зотов А.Н. Финансовая устойчивость банков: оценка и мониторинг: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – Саратов, 2013. – 19 с.; Панов Д.В. Финансовая стабильность российских коммерческих банков в условиях глобализации: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – М., 2009. – 24 с. и др.

¹⁹⁸ Consultative Paper "Credit Stress-Testing", Monetary Authority of Singapore, 2002; Assessing the macroeconomic impact of the transition to stronger capital and liquidity requirement // Macroeconomic assessment group, Bank for International Settlements. – 2010. – August; Global systemically important banks: Assessment methodology and the additional loss absorbency requirement // Bank for International Settlements. – 2011. – July; Rebel Allen Cole. A New Financial Institutions Monitoring System for Banking Organizations <https://www.researchgate.net/publication/254864959>; Shevrinovsky V.N. The development of banking systems monitoring: analysis of international experience // Banking technology. – 2009. – № 5 и др.

3.3. Методика оценки экономической безопасности коммерческих банков

В научной литературе проблемы оценки финансовой стабильности и экономической безопасности коммерческих банков рассматривались в диссертациях И.Н. Сторожук, Е.С. Шевченко, Д.В. Панова, О.А. Лепехина¹⁹⁹ и др.

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.

То есть в большинстве источников система принципов и способов установления стабильности соотносится с устойчивостью финансов коммерческих банков. В нашем же представлении, как было показано выше, данная устойчивость является лишь одной составляющей финансовой стабильности, в связи с чем для обеспечения экономической безопасности коммерческих банков важно определить методологию оценки уровня их финансовой стабильности как систему базисных принципов, методов, методик, способов и средств их реализации.

¹⁹⁹ Сторожук И.Н. Финансовая стабильность в системе обеспечения экономической безопасности коммерческого банка: дис. ... канд. экон. наук. – Ростов-н/Д, 2010. – 222 с.; Шевченко Е.С. Методы оценки и управления совокупным финансовым риском коммерческого банка: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – М., 2013. – 25 с.; Панов Д.В. Финансовая стабильность российских коммерческих банков в условиях глобализации: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – М., 2009. – 24 с.; Лепехин О.А. Нестабильность банковской системы: условия и факторы возникновения кризисов: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – М., 2006. – 22 с.

В литературе обычно выделяют различные типы стабильности социально-экономических систем.

Например, В.В. Софронова²⁰⁰ подчеркивает, что финансовая стабильность коммерческого банка – один из типов устойчивости, который показывает возможность сохранять положительную динамику своей деятельности, несмотря на различные факторы, которые на нее влияют.

Как указывает С.П. Сазонов²⁰¹, финансовая устойчивость лежит в основе экономической безопасности коммерческой кредитной организации. Финансовая устойчивость представляет собой результат деятельности системы мер управленческого, организационного, информационного характера, направленных на поддержание устойчивого режима работы, обеспечение возвратности обязательств, повышение ликвидности активов и поддержку интересов банка.

В практической деятельности устойчивость банка оценивается в зависимости от приоритетов экономических субъектов по-разному.

В частности, Банк России делает акцент на мерах по минимизации системного риска финансового сектора, на обеспечении платежеспособности и необходимого запаса ликвидности, обеспечивающего нормальное функционирование банка. Также ЦБ РФ обращает внимание на уровень долговой нагрузки населения и уровень стандартов кредитования, объемы дополнительного резервирования (замораживание) собственных средств, а также накопление буферов капитала финансовой системой для покрытия возможных будущих шоков.

В нашем представлении, уровень финансовой стабильности и 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:

²⁰⁰ Софронова В.В. Финансовая устойчивость банков в условиях кризиса // Финансы и кредит. – 2016. – № 20 (692). – С. 24.

²⁰¹ Сазонов С.П., Езангина И.А., Евсеев Р.С. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 31 (313). – С. 42.

- 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.

Активы банковского сектора на сегодняшний день почти в два раза больше объема всех государственных средств. В современных реалиях деятельность банков усложнилась за счет локального ужесточения государственного контроля и политики в целом. Возникает проблема высокой закредитованности населения, а также падения доходов населения, что сказывается на уровне платежеспособности.

Влияние санкционной политики со стороны западных государств, а также последствия пандемии стали причинами нестабильности экономической ситуации в стране. По своим масштабам и географическому охвату текущий мировой кризис является беспрецедентным и не знает себе равных. Процент стран, одновременно переживающих рецессию, выше, чем когда-либо в человеческой истории – 92,9%²⁰². Пандемический шок поставил все страны мира перед необходимостью балансировать между мерами по защите здоровья людей, преодолению рецессии и поддержанию финансовой устойчивости в условиях глобальной нестабильности.

К настоящему времени условия развития мировой экономики складываются таким образом, что только относительно небольшая группа стран может к началу 2021 года в случае затухания коронавирусной пандемии преодолеть кризис по V-образному сценарию. Для большинства стран пока наиболее вероятным представляется L-образный сценарий с неясной по срокам перспективой выхода на устойчивую динамику ВВП и высокую занятость населения.

²⁰² О развитии банковского сектора российской Федерации // Сайт Банка России. – URL: https://cbr.ru/collection/collection/file/14236/razv_bs_18.pdf (дата обращения: 12.02.2021).

Банковский сектор любой страны реагирует на кризисные ситуации в стране, во время которых банки больше всего подвержены угрозе потери ликвидности и капитала. Возникает проблема оттока денежных средств в силу того, что клиенты банков выводят свои накопления в наличность.

Также банки сталкиваются с ростом проблемной и просроченной ссудной задолженности. Данный факт сказывается на показателях достаточности капитала. Из-за ухудшения экономической ситуации возникает угроза уменьшения кредитного портфеля банка. Вследствие этого у кредитной организации уменьшается процентный доход от займов, что может повлиять на образование убытков и в конечном счете вызвать прекращение деятельности.

Государства всего мира применяют различные способы поддержки финансового сектора. Их можно разделить на несколько категорий:

- 1) предоставление ликвидности и смягчение денежно-кредитных условий;
- 2) поддержание банковского сектора и его заемщиков;
- 3) стабилизация финансовых рынков и поддержка небанковских финансовых институтов;
- 4) поддержание платежных систем.

Согласно данным Всемирного банка, с начала пандемии было принято более 1400 мер в 140 странах мира по поддержанию стабильности банковского сектора²⁰³.

Правительство Российской Федерации, Банк России, а также местные органы государственной власти осуществляют широкомасштабный комплекс мер по преодолению экономических последствий пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 для населения и бизнеса. В ходе реализации данных мероприятий на банковский сектор помимо непрерывного оказания финансовых услуг и проведения расчетно-кассовых операций возложены задачи по снижению тяжести обслуживания долга для наименее защищенной части населения, а

²⁰³ Годовой отчет 2020. Поддержка стран в период беспрецедентных испытаний. Всемирный Банк МБРР МАР. – URL: <https://www.vsemirnyjbank.org/ru/about/annual-report> (дата обращения: 12.02.2021).

также кредитной поддержки на льготных условиях предприятий и организаций, наиболее пострадавших в период пандемии.

Несомненно, меры, направленные на улучшение положения клиентов банков, положительно отражаются на банковском секторе в плане снижения кредитного риска и возможности заемщиков выполнять свои обязательства. Однако инструменты поддержки, реализуемые за счет банковской системы (такие, как широко распространенные кредитные каникулы и снижение банковских комиссий), приводят к увеличению рисков ликвидности, процентных и правовых рисков, снижению доходности.

В настоящее время кредитными организациями при поддержке Правительства РФ и Банка России реализуется ряд программ по реструктуризации задолженности, льготному кредитованию и поддержке системообразующих предприятий.

Одной из приоритетных задач являются меры по оказанию помощи населению в виде предоставления кредитных каникул и льготного ипотечного кредитования. Банковский сектор закончил 2020 год с показателями, которые не в полной мере соответствуют событиям, происходящим в глобальной среде. По мнению экспертов, в 2020 году ожидалось падение ВВП на 4,3%, а также снижение доходов граждан на 4,7%, рост безработицы на 5,8%. При этом реальные показатели банковского сектора показывают прибыль. По итогам прошедшего года она составляет около 1,3 трлн. руб. (ROE – 15% в годовом выражении), рост кредитных портфелей физических лиц на 12% и юридических – на 13%. При этом прибыль сформирована за счет послаблений в рамках создаваемых банками резервов, а также доходов от операций с финансовыми инструментами²⁰⁴. Для финансового сектора события 2020 года не принесли катастрофических последствий. Тем не менее на фоне развивающейся пандемии возникали негативные предпосылки для банковского сектора. При этом показатели дея-

²⁰⁴ Падение ВВП РФ в августе замедлилось до 4,3%. – URL: <https://www.interfax.ru/business/727673> (дата обращения: 12.02.2021).

тельности по итогам отчетности за 2020 год не оказались слишком критичными, а фондовый рынок быстро восстановился.

На данный момент остается актуальным вопрос о том, какими будут показатели деятельности банков после сокращения регуляторных послаблений, которые проявятся в 2021 году. Важно отметить роль проводимой Банком России политики снижения ключевой процентной ставки до 4,25%. В условиях пандемии и экономической нестабильности продолжилась политика понижения ставки, начатая еще в 2019 году.

Исходя из контролируемой политики регулирования банковского сектора, можно заключить, что Банк России сохранит ставку на данном уровне на протяжении всего 2021 года с колебанием 0,25%. В условиях пандемии банковский сектор сыграл важную роль в поддержании крупных, средних, малых и даже микропредприятий.

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.

Коммерческие банки выполняют важную функцию, которая заключается в эффективной реализации обеспечения финансирования нужд экономического развития за счет привлечения финансовых ресурсов граждан, а также иностранных инвесторов, что непосредственно помогает росту их устойчивости.

Вместе с тем уровень доверия банковским организациям в период пандемии COVID-19 понизился. Несмотря на то, что кредиты, а в особенности ипо-

тека, заметно подешевели, ставки по депозитам заметно уменьшаются. И они не только следуют за снижением ключевой ставки Центрального Банка, но и превосходят регулятор в постоянстве. Если Центральный Банк приостанавливает снижение своей ставки, то ставки по депозитам снижаются постоянно. Особенно, если посмотреть статистику количества граждан, которые обналичили свои накопления в период пандемии.

Но кризис все же затронул коммерческие банки. Среди них на данный момент наблюдается некоторое разделение на крупные – те, что располагают триллионной прибылью, и те, у которых она гораздо меньше. Естественно, что к первым и стоит проявлять лояльность. Однако часть коммерческих банков в ближайшем будущем прекратит свое существование, так как над ними висит реальная угроза ликвидации, в лучшем случае – поглощение.

Таким образом, с точки зрения социального аспекта и сложившейся на сегодняшний день ситуации, лояльность и доверие к деятельности отечественных коммерческих банков заметно снизилась, проблемой стал экономический кризис. Большая часть организаций перестанет существовать, а лидеры банковской отрасли пока что уверены в том, что клиенты и так будут проявлять к ним лояльность и, соответственно, особых усилий не прилагают.

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.

Для регулирования Центральным банком деятельности коммерческих банков необходим комплекс мер, направленных на обеспечение стабильности и надежности функционирования банковской сферы. Кроме установления нормативов ликвидности Центральный банк вводит и ряд других экономических норм и ограничений:

- нормативы достаточности собственного капитала и общей достаточности капитала;
- минимальный размер уставного капитала;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в виде определенного процента от величины капитала банка;
- размер валютного, процентного и других финансовых рисков путем установления лимитов открытых валютных позиций;
- минимальный размер резервов, создаваемых под риски по активным операциям в процентном отношении к обязательствам банка и т.д.

Таким образом, одним из основных инструментов, влияющим на формирование устойчивой деятельности коммерческих банков, является установление Центральным банком обязательных нормативов, ключевыми из которых принято считать нормативы ликвидности и достаточности собственного капитала. Их несоблюдение может повлечь запрет регулятора на выполнение некоторых банковских операций, а в ряде случаев привести к отзыву лицензии на осуществление банковской деятельности.

Пандемия COVID-2019 повлекла за собой серьезный экономический кризис. Перед банками встала острая необходимость поиска способов минимизации рисков. И тем не менее в условиях пандемии банковский сектор сыграл важную роль в поддержании крупных, средних, малых и даже микропредприятий. Пандемия в настоящее время является, пожалуй, самой острой проблемой во всем мире. Едва ли еще остались сферы деятельности, которые не были затронуты последствиями эпидемии. Усилия по предотвращению ее распространения посредством социального дистанцирования также угрожают выживанию отраслей, множеству малых предприятий и миллионам рабочих мест. Чтобы предотвратить это, насколько возможно, банки должны незамедлительно принять меры, чтобы помочь гражданам – их клиентам – выстоять в этой трудной ситуации.

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 (11)²⁰⁵:

$$H = \frac{\sum_1^n P_i}{K} \times E \times 100, \quad (4)$$

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 общепринятого, определенного Банком России подхода к оценке экономического состояния кредитных организаций, поскольку, как это было показано выше, предложенная регулятором система показателей может

²⁰⁵ Семенов К.О. Методика оценки уровня экономической безопасности коммерческих банков // Инновации и инвестиции. – 2021. – № 5. – С. 110-115.

считаться наиболее поной и эффективной для целей установления качества финансовой и отчасти операционной составляющих экономической безопасности банка, 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 не тривиальной, 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 составе оцениваемых активов стоимостные показатели с применением функции голосования, на которой построены компоненты P_i , отражающие стоимость риска по группе показателей надежности, либо отсутствие такого риска и соответственно нулевую стоимость данного вида 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.

Страновой риск — показатель, отражающий риски, связанные со страной локализации бизнеса кредитной организации, данный показатель может отражать совокупный географический риск банка, имеющего распределенные по различным странам бизнес-процессы, за счет взвешенного суммирования рисков по каждой из стран.

Для проведения эксперимента и осуществления расчета по формуле (4) рассмотрим модельный банк с универсальной лицензией с минимальным размером собственных средств – 1 млрд. руб., максимальным размером взвешенных по риску активов в 10 млрд. руб., обеспечивающему соблюдение норматива достаточности собственных средств и систему показателей надежности согласно

указанию 4336-У²⁰⁶, связанных с социально-экономическими, правовыми и финансовыми показателями стабильности — группы показателей ПК, ПА, ПД, ПЛ, Риск концентрации, Процентный риск, ПУ4, ПУ5, ПУ6, ПУ7, шкалы оценки и веса применяются согласно методике Банка России, за политические риски в эксперименте отвечает показатель странового риска — E , для России рассчитываемый признанным экспертом экономистом А. Дамодараном²⁰⁷. $E= 0,0213$.

Для такого банка риски по системе показателей надежности распределим следующим образом. Исходя из того, что основной деятельностью является кредитование и там, где риск признается общим, мы приравниваем его к кредитному риску — таблица 3.3.

Таблица 3.3 – Распределение RWA по группам показателей надежности

Тип риска	Доступный капитал под риск	Показатель 4336-У
Общий	3 000 000 000	ПК
Кредитный	3 000 000 000	ПА
Общий	3 000 000 000	ПД
Кредитный	3 000 000 000	ПЛ
Кредитный	3 000 000 000	Риск концентрации
Рыночный	1 000 000 000	Процентный риск
Операционный	3 000 000 000	ПУ4
Операционный	3 000 000 000	ПУ5
Общий	3 000 000 000	ПУ6
Операционный	3 000 000 000	ПУ7

Для случая, когда все оценки показателей группы надежности принимают наилучшие значения (т.е. = 1) значение $H = 0$, это идеальный случай полного 100% соответствия всем показателям надежности, предложенной Банком России методики.

Для случая, когда все оценки показателей группы надежности принимают наихудшие значения (т.е. = 4) значение $H = 198,80$, это идеальный случай полного НЕсоответствия всем показателям надежности, предложенной Банком

²⁰⁶ Об оценке экономического положения банков: указание Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У (ред. от 13.03.2019) // Вестник Банка России. 2019 г. – URL: <https://cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/288> (дата обращения: 01.04.2021).

²⁰⁷ Сайт Нью-Йоркского университета. Страница А. Дамодарана. Раздел страновые риски. – URL: <http://pages.stern.nyu.edu/~adamodar/> (дата обращения 01.04.2021).

России методики. У такой кредитной организации лицензия была бы отозвана задолго до достижения такого плачевного положения.

Для случая, когда все оценки показателей группы надежности принимают значения плохо (т.е. = 3) значение $N = 59,64$, это случай очень плохого экономического состояния кредитной организации, согласно предложенной Банком России методике. У такой кредитной организации также лицензия была бы отозвана задолго до достижения такого плачевного положения.

Для случая, когда все оценки показателей группы надежности принимают удовлетворительные значения (т.е. = 2) значение $N = 0$, это наиболее вероятный случай частичного соответствия всем показателям надежности, предложенной Банком России методики, безусловно, с учетом допущений модели, какие-то из показателей реальной кредитной организации могут быть лучше или хуже, но в совокупности по каждой из групп надежности нормативные показатели должны быть в заданных пределах надежности, в противном случае к банку применялись бы меры регуляторного воздействия.

Соответственно, случай, когда показатели надежности принимают исключительно значения 1 или 2 рассматривать смысла нет, т.к. N не будет принимать значения большие, чем для банка со всеми оценками равными 2.

Для случая, когда оценки показателей группы надежности принимают различные значения из диапазона хорошо и плохо (т.е. = 2 или 3) значение $N = 19,17$, это случай предельного экономического состояния кредитной организации, согласно предложенной Банком России методике. У такой кредитной организации в короткий временной интервал высока вероятность приостановления отдельных видов деятельности, либо полный отзыв лицензии, высока вероятность, что надзорные меры, в том числе принудительного характера к такому банку были бы применены до достижения такого положения, однако, данная организация с точки зрения экономической безопасности может предпринять меры по минимизации рисков экономической безопасности. Результаты расчетов для данного случая представлены в таблице 3.4.

Таблица 3.4 – Значения по группам показателей надежности.

Показатель 4336-У	Значение p_i для КО	Референтное значение
ПК	6,75	7
ПА	7,50	7
ПД	6	6
ПЛ	5,00	5
Риск концентрации	8,00	7
Процентный риск	2,00	3
ПУ4	4,44	6
ПУ5	4,43	6
ПУ6	3,71	5
ПУ7	5,20	7

С учетом результатов эксперимента в основу оценки диапазонов допустимых значений показателя нестабильности экономической безопасности H можно предложить взять следующие критерии:

- $H = [0-5]$ – очень высокий уровень стабильности;
- $H = (5-10]$ – высокий уровень стабильности;
- $H = (10-20]$ – средний уровень стабильности;
- $H > 20$ – низкий уровень стабильности.

Таким образом, показатель общей экономической безопасности банка отражает минимально допустимую степень финансовой стабильности банка за определенный период, после чего следует крах банка, если $H > 20$. Если, например, $H=9$, то банк некоторое время может не контролировать свою безопасность, а обратить внимание на более целесообразное построение отношений с клиентами, а также на расчет риска кредитования конкретного заемщика.

Таким образом, для обеспечения экономической безопасности банка в современных условиях (например, в период пандемии COVID-19 и при других кризисных явлениях) необходима реализация следующих мер:

- повышение эффективности бизнес-моделей банков за счет современных технологий;
- обеспечение управления кредитными, рыночными и операционными рисками и рисками прерывания деятельности, надлежащее обеспечение систем внутреннего контроля, управления рисками, реализация кадровой политики, ИТ-

стратегии, политики информационной безопасности, противодействия коррупции и прочим ненадлежащим практикам в финансовой сфере и экономике;

- обеспечение эффективного управления качеством кредитного портфеля;
- формирование системы прогнозирования рисков и угроз, основанной на анализе внутренней и внешней среды в условиях пандемии COVID-19, а также на разработке стратегий согласно возможным сценариям развития событий: как позитивных, так и негативных.

Апробация методики проводилась на базе коммерческого банка «Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»» (далее – Банк), имеющий статус универсального сетевого банка федерального уровня. Он входит в топ-20 банков по размеру активов и занимает стабильные позиции в ключевых сегментах рынка.

Банк предоставляет широкий спектр финансовых продуктов и услуг для корпоративных и частных клиентов. Основными направлениями деятельности Банка являются: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, открытие и ведение счетов юридических и физических лиц, проведение расчетно-кассовых операций, кредитование юридических и физических лиц, предоставление гарантий, проведение операций с драгоценными металлами, с ценными бумагами, доверительное управление денежными средствами и иным имуществом физических и юридических лиц, а также купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме.

Управление финансовыми и нефинансовыми рисками ПАО «Банк Уралсиб» (далее – Банк) Российской Федерации осуществляется путем реализации комплекса мероприятий, способствующих достижению бизнес-целей при финансовой безопасности стабильности.

Управление рисками включает в себя идентификацию рисков, их своевременное выявление, определение мер реагирования на них, а также наличие единой системы подходов к управлению рисками.

Основным документом, определяющим цели и задачи, методы и подходы к управлению рисками, является Политика управления рисками Банка. В ней

также могут определяться специфические существенные либо малозначительные риски, присущие деятельности. Для всех видов банковских рисков определяются и корректируются инструменты по их управлению.

Оценка рисков проводится на основе постоянно совершенствующихся формализованных методов. В 2019 году в рамках улучшения подходов к отбору инвестиционных проектов была проведена валидация модели риска проектного финансирования. Стресс-тестирование используется для моделирования стрессовых сценариев и разработки планов действий в случае наступления маловероятных событий.

В международной практике также разработан коэффициент достаточности капитала, ограничивающий уровень кредитоспособности, рынка и риска. Его минимальное значение установлено на уровне 10%. В рамках всестороннего анализа операций на предмет подверженности рискам выявляются и анализируются такие риски, как кредитные, процентные и валютные.

Для минимизации кредитного риска высокие требования предъявляются к кредитному риску контрагентов и структуре сделок, а также устанавливаются и контролируются лимиты для ограничения объема операций, подверженных риску. Действует система раннего предупреждения о возникновении проблемной дебиторской задолженности, по ней ведется претензионная и судебная работа.

Для ускорения процесса инвестирования и кредитования одной из задач является оптимизация, автоматизация и стандартизация экспертизы проектов. Центральным Банком России ведется постоянная работа по повышению эффективности инвестиционно-кредитного процесса, в том числе за счет стандартизации параллельной проверки подразделений и экспресс-анализа при внесении изменений в сделку, форм приема в работу для проекта риск-ориентированного финансирования, систем раннего предупреждения для оценки банковских рисков.

Банк регулярно рассчитывает необходимый резерв ликвидности и горизонтально прогнозирует показатели банка в случае стресса, адекватность имеющегося резерва ликвидности.

В 2019 году возможное влияние на финансовый результат открытой валютной позиции (далее – ОВП) было снижено за счет перехода к управлению ОВП, рассчитанного на основе МСФО, и влияния рыночной переоценки портфеля ценных бумаг, подлежащих уплате в портфель до погашения.

Открытый обменный курс и контроль лимитов по активам и обязательствам, подверженным изменениям валютных курсов, осуществляется на регулярной основе.

В рамках государственной политики по развитию унификации методов и созданию общих процессов экономической безопасности в 2019 году Банком сформирована единая система градаций и показателей, единый стандарт управления операционным риском, проведен единый стресс-тест, разработан стандарт лимитов рыночного риска и рисков структуры баланса, страны и проекта были разработаны и использованы модели оценки рисков.

Таким образом, методология апробации оценки уровня экономической безопасности для Банка Уралсиб включала в себя ряд последовательных этапов.

1. Для определения степени экономической безопасности Банка в числовых значениях, была проведена процедура оценки на основе предложенной методики оценки уровня экономической безопасности, с применением алгоритмов оценки и расчетов согласно формуле (4).

Для проведения оценки и осуществления расчета по формуле (4) были учтены следующие показатели Банка на конец 2020 года:

- собственные средства (капитал) Банка — 57,4 млрд. руб.;
- размер взвешенных по риску активов в 539,7 млрд. руб.;

– система показателей надежности согласно указанию 4336-У²⁰⁸, связанных с социально-экономическими, правовыми и финансовыми показателями стабильности — группы показателей ПК, ПА, ПД, ПЛ, Риск концентрации, Процентный риск, ПУ4, ПУ5, ПУ6, ПУ7;

– шкалы оценки и веса были применены согласно методике Банка России;
– за политические риски в расчете отвечает показатель странового риска – E , для России рассчитываемый признанным экспертом экономистом А. Дамодараном²⁰⁹, $E = 0,0213$.

Для ПАО «Банк Уралсиб» риски по системе показателей надежности распределены согласно соотношению соответствующих активов к общему объему активов, как это показано в таблице 3.5.

Таблица 3.5. Распределение Капитала/RWA по группам показателей надежности.

Тип риска	Доступный капитал под риск	Показатель 4336-У
Общий	18 867 332 250	ПК
Кредитный	331 315 867 000	ПА
Общий	18 867 332 250	ПД
Ликвидности	6 289 110 750	ПЛ
Кредитный	331 315 867 000	Риск концентрации
Рыночный	113 993 043 000	Процентный риск
Операционный	69 269 063 000	ПУ4
Операционный	69 269 063 000	ПУ5
Общий	18 867 332 250	ПУ6
Операционный	69 269 063 000	ПУ7

Оценка показателей надежности проводилась с учетом методики оценки отдельных компонент согласно 4336-У Банка России с последующим усреднением показателей и организацией логического контроля с использованием функции голосования при сравнении с референтными значениями, рассчитанными как усреднение верхних и нижних граничных значений всех показателей по каждой отдельной группе. Результаты оценки приведены в таблице 3.6.

²⁰⁸ Об оценке экономического положения банков: указание Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У (ред. от 13.03.2019) // Вестник Банка России. – 2019. – URL: <https://cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/288> (дата обращения: 01.04.2021).

²⁰⁹ Сайт Нью-Йоркского университета. Страница А. Дамодорана. Раздел страновые риски. – URL: <http://pages.stern.nyu.edu/~adamodar/> (дата обращения 01.04.2021).

Таблица 3.6. Расчетные значения по группам показателей надежности

Показатель 4336-У	Значение для КО	Референтное значение
ПК	4,75	7
ПА	5,50	7
ПД	4,4	6
ПЛ	4,36	5
Риск концентрации	5,33	7
Процентный риск	2,00	3
ПУ4	3,67	6
ПУ5	4,43	6
ПУ6	3,71	5
ПУ7	3,60	7

Для «Банка Уралсиб» оценки показателей надежности принимают различные значения, которые, в свою очередь, не превышают соответствующих референтных значений по каждой из групп показателей надежности.

Применяя полученные оценки при расчете по формуле (4) значение коэффициента уровня экономической безопасности для Банка $H = 0$, следует констатировать, что апробация согласно предложенной методике оценки уровня экономической безопасности свидетельствует об очень высокой устойчивости/стабильности экономического состояния кредитной организации. У Банка в короткий временной интервал наблюдается очень низкая вероятность приостановления отдельных видов деятельности, либо отзыва лицензии/ санации.

С учетом высокого уровня надежности и низких рисков экономической безопасности Банк Уралсиб может не предпринимать в ближайший период меры по усилению контроля экономической безопасности, а придерживаться применяемых методик по управлению рисками/внутренним контролем, бизнес-планов и стратегии.

Таким образом, следует констатировать, что 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 обеспече-

ния устойчивого функционирования кредитной организации в долгосрочной перспективе.

Выводы по главе 3

1. Проведение оценки экономической безопасности банка – это сложный многогранный процесс, обусловленный множеством факторов, которые влияют на ее уровень.

Экономическая безопасность банка оценивается по состоянию: капитала; активов; доходности; ликвидности; структуры расходов, чистой процентной маржи и иных нетривиальных мультипликаторов; процентного риска; риска концентрации; качества управления; прозрачности структуры собственности банка.

2. Коммерческий банк, осуществляя свою деятельность, действует не изолированно, а взаимодействует с другими субъектами экономических отношений, поэтому при рассмотрении вопросов, связанных с практикой оценки экономической безопасности банка, необходимо анализировать не только сам процесс обеспечения безопасности кредитной организации, а также целый комплекс мер, включающий: формирование стабильной и устойчивой ресурсной базы для проведения кредитных операций; разработку и реализацию кредитной политики, регулирующей процедуры организации кредитного процесса в банке; разработку внутренних регламентов и инструкций, определяющих формирование резерва на возможные потери по ссудам, выдачу, мониторинг и погашение кредита; управление кредитным риском; организацию системы внутреннего контроля в банке и минимизации риска кредитования; анализ собственной конкурентной позиции и емкости рынка банковских услуг; определение ценового диапазона кредитного продукта; проведение маркетинговой политики с целью влияния на процесс формирования спроса и предложения услуг на банковском рынке и др.

3. Разработана методика оценки индикатора экономической безопасности коммерческого банка. Для расчета этого индикатора предложено соотнести уровень финансовой стабильности коммерческих банков с факторами, влияющими на устойчивость их деятельности. Выделены три группы таких факторов:

– политические – 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.

– социально-экономические: уверенность граждан страны в стабильности законодательства (налогового, таможенного, валютного); перспективы развития экономики в целом, в том числе и банковской отрасли; уверенность населения в надежности банковской сферы; финансовая грамотность граждан; социально-демографические тенденции;

– юридические: нормативы достаточности собственного капитала и общей достаточности капитала банка; минимальный размер уставного капитала банка; максимальный размер крупных кредитных рисков; максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в виде определенного процента от величины капитала банка; размер валютного, процентного и других финансовых рисков путем установления лимитов открытых валютных позиций; минимальный размер резервов, создаваемых под риски по активным операциям в процентном отношении к обязательствам банка.

Предложены расчетная формула индикатора, критерии его ранжирования по уровням экономической безопасности коммерческого банка и мероприятия, направленные на его повышение.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование, направленное на формирование стратегических направлений обеспечения экономической безопасности коммерческих банков в современных экономических условиях, характеризующихся общим ухудшением экономической конъюнктуры, сохраняющимся санкционным давлением и влиянием новой коронавирусной инфекции COVID-19 на развитие экономических процессов, позволяет остановиться на ряде выводов теоретического и прикладного характера, 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, предполагающая авторское уточнение определения 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. Совокупность предложенных составляющих концептуальной модели обеспечения экономической безопасности коммерческих банков применительно к Российской Федерации позволяет обеспечить устойчивость функционирования банковской системы в условиях постоянного нарастания пертурбационных процессов.

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 отражены такие пока-

затели, как 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. Особое внимание при этом было уделено факторам, обеспечивающим конкурентоспособность и стратегическую безопасность коммерческого банка. Предложенная по итогам исследования сбалансированная система показателей экономической безопасности коммерческого банка позволяет обеспечить равновесие между краткосрочными и долгосрочными целями его функционирования, финансовыми и нефинансовыми индикаторами, основными и вспомогательными параметрами, а также внешними и внутренними факторами деятельности банков, что в совокупности позволяет обеспечить комплексный мониторинг экономической безопасности банков.

3. В ходе выполнения научно-квалификационной 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: репетиционную, 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. На данной основе предложена методика оценки репутационного уровня коммерческого банка, основанная на факторном анализе, что, в свою очередь, позволило разработать алгоритм для определения рейтинга кредитной организации и обосновать совокупность критериев для оценки негативных факторов операционной деятельности (наличие просрочки и обеспеченность его резервами, падение качества кредитного портфеля, уменьшающиеся активность

и объем клиентуры, наличие убытков и несоответствие нормативам, падение финансовых показателей, зависимость банка от ресурсов заемщиков либо межбанковских кредитов, невысокая ликвидность, нетипичная организация баланса и пр.). Следует особо отметить, что 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 ходе исследования 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. В этой связи, всестороннему анализу было подвергнуто понятие информационных банковских систем и процесс их функционирования, что позволило выделить основные уровни обработки информационных потоков в соответствии с их рейтинговой оценкой и последовательностью реализации. 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. Предложенная по итогам исследования информационного обеспечения экономической безопасности коммерческого банка 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 финан-

совой стабильности коммерческих банков с факторами, влияющими на устойчивость их деятельности, что позволяет рассчитать данный индикатор. На основе осуществления PEST-анализа, направленного на выявление экзогенных факторов общественного развития, 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). На данной основе предложена расчетная формула индикатора, включающая критерии его ранжирования по различным уровням экономической безопасности коммерческого банка, сформулированы мероприятия, направленные на ее совершенствование. Разработанная методика оценки уровня экономической безопасности коммерческих банков может успешно применяться для определения степени влияния потенциальных рисков для корректировки реализуемой банком стратегии в целях обеспечения устойчивого функционирования кредитной организации в долгосрочной перспективе.

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.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ // КонсультантПлюс: справ.-прав. система. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 14.04.2020).
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // КонсультантПлюс: справ.-прав. система. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 14.04.2020).
3. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств: Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_301060/ (дата обращения: 17.04.2020).
4. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации: Указ Президента РФ от 31.12.2015 № 683 // КонсультантПлюс: справ.-прав. система. – URL: http://www.consultant.ru/document/Cons_doc_LAW_191669/ (дата обращения: 14.04.2020).
5. О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года: Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/ (дата обращения: 14.04.2020).
6. О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов: указание Банка России от 11.06.2014 № 3277-У // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 14.04.2020).
7. Об оценке экономического положения банков: указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У // КонсультантПлюс: справ.-прав. система [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 14.04.2020).

8. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П // КонсультантПлюс: справ.-прав. система. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 14.04.2020).
9. О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов: положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 14.04.2020).
10. Методические рекомендации по разработке планов восстановления финансовой устойчивости инфраструктурными организациями финансового рынка: методические рекомендации Банка России от 20.05.2016 № 17-МР // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 14.04.2020).
11. Абалкин, Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение / Л.И. Абалкин // Вопросы экономики. – 1994. – № 12. – С. 4-13.
12. Авдийский, В.И. К вопросу о формировании принципов организации федеральной интегрированной системы управления рисками (ФСУР) / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных // Концепция федеральной системы управления рисками в области экономической безопасности: сборник материалов всероссийского симпозиума «Проблемы стратегического управления». – 2018. – С. 17-26.
13. Андреева, Е. Экономическая безопасность российского банка в составе международной финансовой группы (теоретическая оценка проблемы) / Е. Андреева // Вестник Института экономики Российской академии наук. – 2013. – № 4. – С. 128-133.
14. Андропова И.В. Концептуальные подходы к разработке новой стратегии экономической безопасности / И.В. Андропова, Н.П. Гусаков // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2014. – URL:

<https://cyberleninka.ru/article/n/kontseptualnye-podhody-k-razrabotke-novoy-strategii-ekonomicheskoy-bezopasnosti> (дата обращения: 02.04.2020).

15. Арсанбекова, С.М. Деятельность региональных коммерческих банков по обеспечению экономической безопасности субъектов РФ: дис. ... канд. экон. наук / С.М. Арсанбекова. – М., 2005. – 137 с.

16. Архипов, А. Экономическая безопасность: оценки, проблемы, способы обеспечения / А. Архипов, А. Городецкий, Б. Михайлов // Вопросы экономики. – 1994. – № 12. – С. 36-44.

17. Афонцев, С.А. Политика институциональных преобразований: от теории к практическим рекомендациям / С.А. Афонцев. – Москва: ИМЭМО РАН, 2013. – 198 с. – URL: <https://www.imemo.ru/publications/info/approaching-institutional-change-from-theory-to-policy-advice-moscow-imemo-ran-2013-198-p> (дата обращения: 15.11.2019).

18. Бабайлова, Е.А. Методологические основы управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности банка / Е.А. Бабайлова, Е.С. Сапожникова // Общество. Наука. Инновации (НПК-2017): сборник статей. – Киров: Вятский государственный университет, 2017. – С. 4860-4866.

19. Байрам, У.Р. Преимущества и недостатки методик оценки финансовой устойчивости коммерческих банков / У.Р. Байрам // Символ науки. – 2016. – С. 135-140.

20. Белокур, В.В. Угрозы экономической безопасности предприятия / В.В. Белокур. – Москва, 2016.

21. Бельков, О.А. Понятийно-категориальный аппарат концепции национальной безопасности / О.А. Бельков // Безопасность. – 1994. – № 3. – С. 91–94.

22. Беспалова, И.В. Финансовая модель управления рисками российских банков / И.В. Беспалова, Н.М. Яшина // Современные проблемы науки и образования. – 2014. – № 2. – URL: <http://www.science-education.ru/ru/article/view?id=12676> (дата обращения: 21.02.2020).

23. Бобрик, М.А. Совершенствование системы индикаторов финансовой устойчивости коммерческих банков: автореф. дис. ... канд. экон. наук / М.А. Бобрик. – М., 2011. – 25 с.
24. Бобрик, М.А. Финансовая устойчивость коммерческого банка / М.А. Бобрик // Банковское дело. – 2011. – № 8 (212). – С. 32-35.
25. Бобыль, В.В. Методика применения показателей системы риск-менеджмента в процессе определения интегрального коэффициента оценки финансового состояния банка / В.В. Бобыль. – URL: <https://docplayer.ru/54570835-Metodika-primeneniya-pokazateley-sistemy-risk-menedzhmenta-v-processe-opredeleniya-integralnogo-koefficienta-ocenki-finansovogo-sostoyaniya-banka> (дата обращения: 17.04.2020).
26. Богданов, И. Экономическая безопасность России: теория и практика / И. Богданов. – Москва: ИСПИ РАН, 2001. – С. 28.
27. Богданова, О.М. Коммерческие банки России: формирование условий устойчивого развития / О.М. Богданова. – Москва: Финстатинформ, 1998.
28. Борисов, А.Б. Большой экономический словарь / А.Б. Борисов. – Москва: Книжный мир, 2003. – 895 с.
29. Борисов В.Н. Структурно-инвестиционная политика в целях модернизации экономики России. – URL: https://ecfor.ru/publication/01_strukturno-investitsionnaya-politika/ (дата обращения: 21.09.2020).
30. Борунова, А.А. Банковский портфель: сущность и структура / А.А. Борунова // Проблемы экономики и менеджмента. – 2014. – № 12. – С. 82-85.
31. Будник, Н.Д. Автоматизированные информационные технологии в банковской деятельности / Н.Д. Будник, А.Ю. Куделько // Сборник статей Международной научно-практической конференции для студентов специалитета, бакалавриата и магистратуры. – Москва, 2019. – С. 129-131.
32. Бурмирова, А.А. Банковский портфель и кредитный конвейер как инструменты достижения финансовой стабильности банка / А.А. Бурмирова,

Н.К. Родионова, И.С. Кондрашова // Актуальные проблемы развития финансового сектора: Материалы VI Международной научно-практической конференции / отв. ред. Я.Ю. Радюкова. – Москва, 2018. – С. 402-414.

33. Бухвальд, Е.М. Экономическая безопасность и финансово-бюджетные аспекты стратегирования планирования развития российских регионов / Е.М. Бухвальд // Сборник научных трудов Международной научно-практической конференции «Экономическая безопасность России и стратегии развития ее регионов в современных условиях». – Москва, 2015. – С. 9-11.

34. Бухтоярова, А.И. Оценка экономической безопасности банка / А.И. Бухтоярова // Наука в исследованиях молодежи – 2016: материалы студенческой научной конференции. – Курган, 2016. – С. 34-38.

35. Былинкина, В.С. Совершенствование управления кредитным риском / В.С. Былинкина // Наука и общество. – 2017. – № 2.

36. Васильев, В. Институциональное обеспечение экономической безопасности государства: автореф. дис. ... канд. экон. наук / В. Васильев. – Санкт-Петербург, 2005. – С. 13.

37. Ведерникова, Т.В. Управление экономической и финансовой безопасностью банков / Т.В. Ведерникова // Инновационное развитие экономики. – 2016. – № 2. – С. 97-101.

38. Вольчик, В.В. Институциональная структура экономики / В.В. Вольчик // Луганская академия компьютерных разработок и кибертехнологий. – 2011. – URL: <http://www.edu-zone.net> (дата обращения: 17.06.2020).

39. Все о коммерческом банке / под ред. В.И. Видяпина, К.Р. Тагирбекова. – Москва: Кучково поле; Ассоциация «Военная книга», 2007. – 695 с.

40. Гайнутдинова, А.А. Экономическая безопасность коммерческого банка: оценка, проблемы обеспечения и пути их решения / А.А. Гайнутдинова // Актуальные вопросы современной науки: сборник научных статей Международной научно-практической конференции. – Москва, 2018. – С. 71-74.

41. Галикеев, Р.М. К вопросу определения устойчивости банков / Р.М. Галикеев // Аудит и финансовый анализ. – 1998. – № 1.
42. Галичева, А.Л. Финансовое состояние деятельности коммерческого банка: анализ и оценка / А.Л. Галичева, Э.В. Ситникова // Сборник научных статей IV Международной научной конференции студентов и молодых ученых. – Москва, 2019. – С. 130-134.
43. Гамза, В.А. Безопасность банковской деятельности: учебник / В.А. Гамза, И.Б. Ткачук, И.М. Жилкин. – Москва: Юрайт, 2017.
44. Горячек, И. Система своевременного выявления проблем в деятельности банков / И. Горячек // Вісник Національного банку України. – 2004. – № 6. – С. 27–29.
45. Графова, И.Л. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны / И.Л. Графова, Р.А. Емельянов // Экономический журнал. – 2016. – Т. 42. – № 42.
46. Гребеник, В.В. Системный взгляд на экономическую безопасность государства / В.В. Гребеник, Н.В. Бушуева // Вестник Московского университета имени С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2017. – № 1.
47. Губарева, И.О. Определение совокупности показателей оценки состояния экономической безопасности банка / И.О. Губарева, О.М. Штаер // Проблемы экономики (Харьков). – 2010. – № 3. – С. 66-75.
48. Гусейнова, А.Г. Оценка экономической безопасности коммерческого банка / А.Г. Гусейнова, С.В. Зайцев // Сборник научных статей по материалам II Международной научно-практической конференции. – Уфа, 2020. – С. 225-244.
49. Долан, Э.Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Э.Дж. Долан, К.Д. Кэмпбелл, Р.Дж. Кэмпбелл / пер. с англ. В.В. Лукашевич и др. – Москва: Изд-во АНГ и др., 1996. – 446 с.
50. Дубовик, М.В. Финансовая устойчивость коммерческих банков – залог устойчивости экономики / М.В. Дубовик // Научные труды преподавателей МАЭП. – Москва, 2014. – С. 185-193.

51. Егоркин, Е.А. Зарубежные методические подходы, применяемые для оценки финансовой устойчивости региональной банковской системы / Е.А. Егоркин // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2014. – № 11. – С. 143-147.
52. Екимова, К.В. Методология управления развитием экономических систем: моногр. – Челябинск: РЕКПОЛ, 2008. – 200 с.
53. Еремейчук, Р.А. Использование сбалансированной системы показателей и SPACE-анализа для определения стратегии банка / Р.А. Еремейчук, Е.С. Безродная // Бизнес-информ. – 2013. – № 8. – С. 277-284.
54. Ефимова, А.А. Экономическая безопасность банков: принципы, организации, цели и задачи / А.А. Ефимова, М.А. Коровин, Н.М. Стецюк // Научно-техническое и экономическое сотрудничество стран АТР в XXI веке. – 2018. – Т. 2. – С. 269-274.
55. Ештокин, С.В. Повышение экономической безопасности коммерческих банков на основе применения системы мониторинга кредитных рисков: дис. ... д-ра наук / ФГБУН Институт проблем рынка Российской академии наук / С.В. Ештокин. – Москва, 2020. – 156 с.
56. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская – Москва: Омега Л, 2010. – 325 с.
57. Жуков, А.А. Технология аудита информационных банковских систем / А.А. Жуков, Н.В. Третьяк // Прикладная информатика. – 2006. – № 1 (1). – С. 18-25.
58. Залетный, А.А. Институциональная среда инвестиционной деятельности российских банков: дис. ... канд. экон. наук / А.А. Залетный. – Москва, 2011. – 246 с.
59. Золотарюк, А.В. Современные IT-технологии и их применение в банковской деятельности / А.В. Золотарюк. – URL: https://myslide.ru/presentation/1504108719_sovremennye-ITtexnologii-i-ix-primenenie-v-bankovskoj-deyatelnosti (дата обращения: 23.12.2020).

60. Илинич, Е.В. Экономическая безопасность в сфере банковской деятельности / Е.В. Илинич. – URL: <http://www.dissercat.com/content/ekonomicheskaya-bezopasnost-vsphere-bankovskoi-deyatelnosti#ixzz37NOin5uL> (дата обращения: 16.02.2019).
61. Илларионов, А. Критерии экономической безопасности / А. Илларионов // Вопросы экономики. – 1998. – № 10. – С. 49.
62. Капшитар, Р.В. Управление портфельным риском в коммерческом банке: дис. ... канд. экон. наук / Р.В. Капшитар. – Санкт-Петербург, 2004. – 174 с.
63. Кашин, А.В. Методика анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка / А.В. Кашин // Экономический потенциал студенчества в региональной экономике: материалы XIII межвузовской научно-практической конференции / под науч. ред. Н.Л. Будахиной. – Москва, 2019. – С. 325-327.
64. Кешенкова, Н.В. Стратегическое управление банковской деятельностью: этапы, принципы, методы / Н.В. Кешенкова // Наука и мир. – 2014. – № 1 (5). – С. 159-162.
65. Кирдина, С.Г. Институционализм в России в 1930-2010 гг. Инверсионный цикл / С.Г. Кирдина // Журнал институциональных исследований. – 2015. – Т. 7. – № 2. – URL: <https://core.ac.uk/download/pdf/208607413.pdf> (дата обращения: 21.11.2019).
66. Клаас, Я.А. Сравнительный анализ зарубежных методик оценки финансовой устойчивости коммерческого банка / Я.А. Клаас // Вестник ТисБи. – 2012. – № 4. – С. 155-160.
67. Климонова, А.Н. Основные подходы к исследованию понятий «экономическая безопасность» и «экономическая безопасность государства» / А.Н. Климонова // Социально-экономические явления и процессы. – 2014. – Т. 9. – № 8. – С. 54-60.
68. Ковалев, М.М. Оптимальная структура портфеля банка / М.М. Ковалев, А.Д. Осмалевский. – URL: <https://elib.bsu.by/bitstream/123456789/57168/1/51133.pdf>

69. Козак, Е.Б. Понятие экономической безопасности как одного из аспектов национальной безопасности государства / Е.Б. Козак // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2014. – № 1 (6). – С. 53-57.
70. Колодизев, О.Н. Формирование универсальной системы оценки экономической безопасности банка / О.Н. Колодизев, Штаер О.М. // Проблемы экономики (Харьков). – 2011. – № 2. – С. 67-75.
71. Кольцов, Д.А. Индикаторы экономической безопасности банковской системы: дис. ... канд. экон. наук / Д.А. Кольцов. – Москва, 2007. – 173 с.
72. Кондратьев, Н.Д. Большие циклы конъюнктуры: Доклады и их обсуждение в Институте экономики / Н.Д. Кондратьев, Д.И. Опарин. – Москва, 1928. – 287 с.
73. Корнева, Д.Ю. Банковский портфель: сущность и структура / Д.Ю. Корнева // Академическая публицистика. – 2017. – № 12. – С. 189.
74. Корниенко, М.В. Инструменты повышения экономической безопасности коммерческого банка: дис. ... канд. экон. наук / М.В. Корниенко. – Шахты, 2005. – 146 с.
75. Корнилов, Д.А. Оценка эффективности внедрения системы информационной безопасности с использованием метода анализа иерархий // Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы. – Нижний Новгород, 2014. – С. 407-412.
76. Корнилов, Д.А. Создание и развитие инфраструктуры поддержки инновационной деятельности в Нижегородской области как фактор обеспечения экономической безопасности региона // Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы. – Нижний Новгород, 2014. – С. 175-181.
77. Коростелев, Н.Г. Алгоритм стратегического развития банка / Н.Г. Коростелев // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). – 2012. – № 9. – С. 111-114.

78. Коряков, Р.И. Особенности и этапы развития риск-менеджмента в российских коммерческих банках / Р.И. Коряков // Экономика и управление. – 2012. – № 8 (82). – С. 75-79.
79. Кочергина, Т.Е. Экономическая безопасность / Т.Е. Кочергина. – Москва, 2007. – С. 6.
80. Кругляк, Л.И. Критерии оценки экономической безопасности коммерческих банков / Л.И. Кругляк, М.А. Пантюшева // Материалы Всероссийской научно-практической конференции «Национальная безопасность России: актуальные аспекты». ГНИИ «Нацразвитие», март 2018 г. – Санкт-Петербург, 2018. – С. 70-75.
81. Курманова, Л.Р. Теория и методология институционального развития регионального рынка банковских услуг: автореф. дис. ... д-ра экон. наук / Л.Р. Курманова. – Йошкар-Ола, 2009. – 42 с.
82. Кусакова, Г.Р. Анализ финансовой деятельности коммерческого банка / Г.Р. Кусакова // Сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. – Москва, 2019. – С. 56-60.
83. Лаврухина, И.А. История экономических учений / И.А. Лаврухина. – URL: <http://economy-lib.ru/8-36.php> (дата обращения: 17.06.2020).
84. Лаврушин, О.И. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова. – Москва, 2011.
85. Лапаев, Д.Н. Формирование новых бизнес-моделей в условиях цифровизации / Г.А. Морозова, Д.Н. Лапаев // Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы: сборник материалов VIII Международной конференции. – Нижний Новгород: НГТУ, 2020. – С. 58-63.
86. Ларина, И.В. Процесс управления портфелем банковских активов / И.В. Ларина, Е.С. Вдовина // Поколение будущего: Взгляд молодых ученых – 2018: сборник научных статей 6-й Международной молодежной научной конференции: в 4 т. / отв. ред. А.А. Горохов. – Москва, 2018. – С. 120-123.

87. Ларионова, И.В. Риск-менеджмент в коммерческом банке / И.В. Ларионова. – Москва: КноРус, 2018. – 456 с.
88. Лейзин, И.Б. Анализ структуры и развития динамики банковского сектора Российской Федерации / И.Б. Лейзин, А.С. Неуструева, В.В. Пак // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2019. – № 10-2. – С. 74-79. – URL: <https://www.vaael.ru/ru/article/view?id=767> (дата обращения: 07.08.2020).
89. Леонтьев, П.А. Институциональная среда формирования механизма развития сферы банковских услуг в период формирования постсервисной модели экономического развития / П.А. Леонтьев // Теория и история экономики, государства и права. – Москва, 2011. – С. 41-46.
90. Литвинцева, Г.П. Институциональная регионалистика с «экономическим лицом» / Г.П. Литвинцева // Вестник Московского университета. Серия 6: Экономика. – 2015. – № 6. – URL: <https://www.econ.msu.ru/sys/raw.php?o=28529&p=attachment> (дата обращения: 17.06.2020).
91. Лосев, В.С. Особенности информационной системы безопасности банковской деятельности / В.С Лосев, Е.А. Пяткова // Colloquium-journal. – 2019. – № 12-8 (36). – С. 107-110.
92. Лужецкий, М.Г. Информационные системы в стратегическом управлении и интеграции средств электронной коммерции / М.Г. Лужецкий // Прикладная информатика. – 2007. – № 2 (8). – С. 3-11.
93. Лясковский, Е.Н. Механизмы обеспечения экономической безопасности банковской сферы: дис. ... канд. экон. наук / Е.Н. Лясковский. – Санкт-Петербург, 2009. – 159 с.
94. Макарова, Е.Н. Критерии и показатели оценки уровня экономической безопасности коммерческого банка / Е.Н. Макарова // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. – 2017. – № 6. – С. 186-190.
95. Макеев, С.Н. Методологические подходы к оценке состояния экономической безопасности банков на основе ключевого индикатора / С.Н. Макеев //

Развитие молодежных международных научно-образовательных проектов: Материалы XV Международной научно-практической конференции / Международный банковский институт. – Москва, 2017. – С. 163-170.

96. Максютлова, С.В. Анализ современных угроз экономической безопасности коммерческого банка / С.В. Максютлова, Э.Ф. Мухамадиева, Р.Р. Кутлова // Сборник научных статей III Международной научно-практической конференции. – Москва, 2019. – С. 310-313.

97. Мамакова, А.А. Финансовая устойчивость коммерческого банка как фактор обеспечения его экономической безопасности / А.А. Мамакова, Т.Ю. Валиев // Современные научные исследования и инновации. – 2019. – № 7. – URL: <http://web.snauka.ru/issues/2019/07/89991> (дата обращения: 20.12.2020).

98. Маркина, Ю.Е. Методологические аспекты проведения анализа финансовых результатов коммерческого банка / Ю.Е. Маркина // Вестник ИМСИТ. – 2018. – № 3 (75). – С. 23-26.

99. Маткалыков, А.М. Использование информационных систем в банковской деятельности / А.М. Маткалыков, Н.А. Сопубеков // Известия Ошского технологического университета. – 2017. – № 4. – С. 32-36.

100. Мельник, Д.Ю. Базовые элементы и основные составляющие экономической безопасности банка / Д.Ю. Мельник // Вестник Евразийской науки. – 2018. – № 4. – С. 8.

101. Мирошниченко, О.С. Капитальный портфель банка: особенности формирования и управления / О.С. Мирошниченко // Экономика и управление. – 2013. – № 7. – С. 40-48.

102. Митяков, Е.С. Анализ краткосрочных индикаторов экономической безопасности регионов / Е.С. Митяков, С.Н. Митяков // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 12. – С. 160-164.

103. Муравьев, А.К. К вопросу о критериях финансовой устойчивости коммерческого банка / А.К. Муравьев // Сибирская финансовая школа. – 2006. – № 4 (61). – С. 150-154.
104. Мурзагулова, Г.Г. Сравнительный анализ зарубежных методик оценки финансовой устойчивости коммерческих банков / Г.Г. Мурзагулова // Материалы Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 110-летию Башкирского государственного университета / отв. ред. Г.А. Галимова. – Уфа, 2019. – С. 100-103.
105. Мусаелян, Э.Е. Оценка уровня экономической безопасности коммерческого банка / Э.Е. Мусаелян // Будущее науки – 2020: сборник научных статей VIII Международной молодежной научной конференции: в 5 т. – Москва, 2020. – С. 265-268.
106. Недушенко, В.Ю. Показатели и критерии оценки экономической безопасности коммерческого банка / В.Ю. Недушенко, Э.А. Галиуллина // Наука в исследованиях молодежи – 2017: материалы студенческой научной конференции: в 4 ч. – Москва, 2017. – С. 61-62.
107. Непомнящая, Н.В. Анализ финансовой устойчивости коммерческого банка с использованием рейтинговой системы CAMELS / Н.В. Непомнящая, А.В. Дементьева // Сборник статей IV Международной научно-практической конференции / под ред. О.А. Лузгиной. – Москва, 2019. – С. 186-190.
108. Новикова, В.В. Методологические основы формирования рейтинга надежности коммерческих банков: автореф. дис. ... канд. экон. наук / В.В. Новикова. – Москва, 1996.
109. О приведении банковского регулирования в соответствие со стандартами базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в условиях нестабильной экономической ситуации: монография / коллектив авторов ; под ред. И.В. Ларионовой. – Москва: КНОРУС, 2018. – 190 с. – URL: https://mgimo.ru/upload/iblock/ac4/%D0%9B%D0%B0%D1%80%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%B0_%D0%9C%D0%9E%D0%9D%D0%9E

%D0%93%D0%A0%D0%90%D0%A4%D0%98%D0%AF%20%D0%B4%D0%BB
%D1%8F%20%D0%B0%D0%B2%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B2.
pdf (дата обращения 11.04.2020).

110. Паньков, В. Экономическая безопасность: новые аспекты проблемы / В. Паньков // Внешняя торговля. – 1992. – № 6. – С. 26-28.

111. Перова, С. Управленческие аспекты налоговых отношений в системе обеспечения экономической безопасности государства: автореф. дис. ... канд. экон. наук / С. Перова. – Санкт-Петербург, 2005. – С. 8.

112. Пименов, Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум / Н.А. Пименов. – Москва: Юрайт, 2017. – 416 с.

113. Питерская, Л.Ю. Методы оценки финансовой устойчивости и надежности коммерческого банка / Л.Ю. Питерская // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. – Москва, 2013. – С. 159-166.

114. Плотников В.А. Российский оборонно-промышленный комплекс как фактор обеспечения национальной безопасности и устойчивого социально-экономического развития / В.А. Плотников, А.В. Харламов // Экономика и управление. – 2017. – № 11. – С. 53-60.

115. Поваров, А.В. Розничный блок коммерческого банка как система управления / А.В. Поваров, Н.С. Марамыгин // Известия Уральского государственного экономического университета. – 2012. – № 1. – С. 91-97.

116. Поздеев, В.Л. Стратегический анализ в системе экономической безопасности коммерческого банка / В.Л. Поздеев // Вопросы региональной экономики. – 2016. – № 2 (27). – С. 77-82.

117. Полозова, К.С. Выбор методики оценки финансовой устойчивости коммерческого банка / К.С. Полозова // Достижения науки и образования. – 2018. – № 10 (32). – С. 16-20.

118. Полушина, О.С. О дефиниции финансовой устойчивости коммерческого банка / О.С. Полушина // Вестник УГТУ-УПИ. Серия: Экономика и управление. – 2010. – № 6. – С. 112-120.
119. Предпринимательство: учебник / под ред. М.Г. Лапусты. – Москва: ИНФРА-М, 2007. – С. 575 – 576.
120. Пятов, М.Л. Аудит, анализ и экономическая безопасность: вызовы XXI века / М.Л. Пятов, Т.Н. Соловей // Информационное обеспечение экономической безопасности: проблемы и направления развития: материалы международной научно-практической конференции. – Москва, 2017. – С. 75-80.
121. Радыгин, А.Д. Приватизация в России: 30 лет спустя. Масштабы и эффективность государственного сектора / А.Д. Радыгин, Р.М. Энтов А.Е. Абрамов, М.И. Чернова Г.Н. Мальгинов. – Москва: Издат. дом «Дело»; РАНХиГС, 2019.
122. Распопов, Д.Ю. Современные информационные системы в банковской деятельности / Д.Ю. Распопов, П.С. Цалко // 75-я научная конференция студентов и аспирантов Белорусского государственного университета: материалы конференции: в 3 ч. – Минск, 2018. – С. 165-168.
123. Рахимов, О.Р. Содержание понятия экономическая безопасность / О.Р. Рахимов // Научный вестник МГИИТ. – 2011. – Вып. 5 (13).
124. Рахматова, З.И. Механизмы обеспечения экономической безопасности национальной банковской системы: дис. ... канд. экон. наук / З.И. Рахматова / ФГБУН Институт проблем рынка Российской академии наук. – Москва, 2018. – 207 с.
125. Резбаев, В.М. Базель II и его значение для современного бизнеса / В.М. Разбаев // Вестник Академии наук РБ. – 2008. – Т. 13. – № 3.
126. Риск-менеджмент в коммерческом банке: монография / под ред. И.В. Ларионовой. – Москва: КНОРУС, 2014. – 456 с.
127. Рогачев, А.Ф. Основные методы оценки параметров системы экономической безопасности коммерческих банков / А.Ф. Рогачев, А.А. Гонтарь // Modern Economy Success. – 2018. – № 4. – С. 102-107.

128. Родин, Д.Я. Стратегические подходы к формированию устойчивого развития коммерческих банков в рыночной среде / Д.Я. Родин // Terra Economicus. – 2010. – № 2. – С. 58-68.
129. Розанова, Н.М. Риск-менеджмент в современном банковском бизнесе / Н.М. Розанова, А.А. Баранов // Terra Economicus. – 2015. – Т. 13. – № 3. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/risk-menedzhment-v-sovremennom-bankovskom-biznese> (дата обращения: 11.04.2019).
130. Самушенок, Т.В. Современные угрозы экономической безопасности России / Т.В. Самушенок // Известия Российского государственного педагогического университета им. А.И. Герцена. – 2008. – № 73-1. – С. 406.
131. Светлова, В.В. Информационная система – инструмент обеспечения экономической безопасности / В.В. Светлова // Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов: в 2 ч. – Москва, 2017. – С. 327-332.
132. Светлова, В.В. Механизм и инструменты эффективной системы экономической безопасности коммерческих банков: дис. ... канд. экон. наук / В.В. Светлова. – Москва, 2019. – 219 с.
133. Светлова, В.В. Роль информационно-аналитической системы в обеспечении экономической безопасности коммерческого банка / В.В. Светлова // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. – 2015. – № 4. – С. 58-62.
134. Семенов, К.О. Гибридная модель повышения экономической безопасности для коммерческих банков / К.О. Семенов // Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы: сборник материалов IX международной научно-практической конференции. – Нижний Новгород: НГТУ, 2021. – С. 237–240 (0,25 п.л.).
135. Семенов, К.О. Деятельность коммерческого банка и его экономическая составляющая / К.О. Семенов // Формирование экономической устойчивости

- региональных социально-экономических систем: сборник трудов международной научно-практической конференции. – Владимир: Атлас, 2021. – С. 243-247.
136. Семенов, К.О. Информационные процессы и их взаимосвязь с безопасностью коммерческого банка / К.О. Семенов // Индустриальная экономика. – 2020. – № 4. – С. 25-29.
137. Семенов К.О. Информационная система – стратегический инструмент обеспечения экономической безопасности коммерческого банка / К.О. Семенов // Сборник статей III Международной научно-практической конференции «Экономика предприятий, регионов, стран: актуальные вопросы и современные аспекты», 5 марта 2021 года. – Пенза: Наука и просвещение, 2021. – С. 28-30.
138. Семенов, К.О. Концептуальная модель обеспечения экономической безопасности коммерческих банков / К.О. Семенов // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2021. – № 5. – URL: https://www.online-science.ru/m/products/economi_science/gid6543/pg0/ (дата обращения: 30.05.2021).
139. Семенов, К.О. Методика оценки уровня экономической безопасности коммерческих банков / К.О. Семенов // Инновации и инвестиции. – 2021. – № 5. – С. 110–115 (дата обращения: 30.05.2021).
140. Семенов, К.О. Методы оценки уровня экономической безопасности российских банков / К.О. Семенов // 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.
141. Семенов, К.О. Репутация или репутационный риск – чем управлять? / К.О. Семенов // Сборник статей Международной научно-практической конференции «Корпоративные финансы: проблемы, тенденции и перспективы», 25 апреля 2019 года. – Москва: РГЭУ, 2019. – С. 222-231.
142. Семенов, К.О. Системы мотивации бедующего / К.О. Семенов // Сборник статей Международной научно-практической интернет-конференции «Публич-

ные и частные финансы в условиях цифровой экономики», 8–12 февраля 2018 года. – Москва: РГЭУ, 2018. – С. 248-263.

143. Семенов, К.О. Факторы влияния на уровень экономической безопасности коммерческого банка / К.О. Семенов // Научный форум: Экономика и менеджмент: сборник статей по материалам XLVII международной научно-практической конференции. – № 2(47). – Москва: Изд. «МЦНО», 2021. – С. 43-51.

144. Семенов, К.О. Финансовая устойчивость коммерческих банков и ее оценка / К.О. Семенов // Журнал прикладных исследований. – 2021. – Т. 1. – № 1. – С. 32-37.

145. Семенов, К.О. Экономическая безопасность коммерческого банка при реализации интернет технологий в обслуживании клиентов / К.О. Семенов // Структурные преобразования экономики территорий: в поиске социального и экономического равновесия: сборник статей 4-й всероссийской научно-практической конференции. – Курск: ЮЗГУ, 2021. – С. 32-37.

146. Сенчагов, В.К. Экономика, финансы, цены: эволюция, трансформация, безопасность / В.К. Сенчагов. – Москва: Анкил, 2010. – 1120 с.

147. Сильвестров, С.Н. Методологические основы мониторинга рисков и угроз экономической безопасности Российской Федерации. 2017 / С.Н. Сильвестров. – URL: <http://www.fa.ru/org/science/epipeb/Pages/publications.aspx> (дата обращения: 17.03.20).

148. Сильвестров, С.Н. Разработка методологических основ и методики сравнительного анализа зарубежных и отечественных документов стратегического планирования для выявления рисков и угроз экономической безопасности Российской Федерации. 2017. – URL: <http://www.fa.ru/org/science/epipeb/Pages/publications.aspx> (дата обращения: 17.03.20).

149. Сергеев, Н.Е. Оценка финансового положения заемщиков как фактор экономической безопасности коммерческого банка / Н.Е. Сергеев,

Н.А. Сергеева // Человек: преступление и наказание: сборник материалов Международной научно-теоретической конференции адъюнктов, аспирантов, соискателей, курсантов и студентов: в 3 ч. – Москва, 2020. – С. 162-169.

150. Силов, Н.В. Об обеспечении экономической безопасности коммерческого банка / Н.В. Силов // Деньги и кредит. – 2007. – С. 43-47.

151. Сеница, А. Институционализм Т.Б. Веблена и современность: рождаемость и уход за детьми / А. Сеница. – URL: <https://www.econ.msu.ru/sys/raw.php?o=28820&p=attachment> (дата обращения: 13.05.2020).

152. Синиченко, О.А. Анализ надежности крупнейших банков по методике Кромонава В.С. / О.А. Синиченко // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2019. – № 1 – С. 126-132.

153. Синки, Дж.-мл. Управление финансами в коммерческих банках / пер. с англ. / Дж.-мл. Синки. – Москва: Catallaxy, 1994. – 820 с.

154. Соколов, А.П. 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.

155. Соколов, А.П. Управление экономической безопасностью банковского сектора в условиях финансового кризиса: монография / А.П. Соколов, К.О. Семенов. – Курск: Университетская книга, 2021. – 171 с.

156. Солодкова, Р.М. Оценка уровня экономической безопасности коммерческого банка / Р.М. Солодкова, С.В. Розова // Экономика и управление предприятиями, отраслями, комплексами на современном этапе глобализации: сборник научных трудов V Международной научно-практической конференции: в 2 ч. / под общ. ред. О.М. Дюжиловой, Г.Г. Скворцовой. – Москва, 2020. – С. 113-118.

157. Солонина, С.В. Риск-менеджмент в коммерческом банке / С.В. Солонина, А.А. Лабов // Научный вестник Южного института менеджмента. – 2020. – № 2. – С. 75-82.

158. Стихияс, И.В. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие / И.В. Стихияс, Т.Г. Туманова, А.С. Теряева / под ред. И.В. Стихияс. – Москва: Проспект, 2018. – 184 с.
159. Сторожук, И.Н. Финансовая стабильность в системе обеспечения экономической безопасности коммерческого банка: дис. ... канд. экон. наук / И.Н. Сторожук. – Ростов-н/Д, 2010. – 222 с.
160. Суглобов, А.Е. Стратегический анализ как организационная основа риск-ориентированной системы экономической безопасности коммерческих банков / А.Е. Суглобов, В.В. Светлова // Инновационное развитие экономики. – 2016. – № 1 (31). – С. 235-241.
161. Тамбовцев, В.Г. Экономическая безопасность хозяйственных систем: структура проблемы / В.Г. Тамбовцева // Вестник МГУ. Серия 6: Экономика. – 1995. – № 3.
162. Тарханова, Е.А. Устойчивость коммерческих банков / Е.А. Тарханова. – Тюмень, 2003.
163. Тибеева, К.А. Обеспечение экономической безопасности банковской системы РФ // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сборник статей по материалам LX международной студенческой научно-практической конференции / К.А. Тибеева. – URL: [https://sibac.info/archive/economy/12\(60\).pdf](https://sibac.info/archive/economy/12(60).pdf) (дата обращения: 15.05.2020).
164. Тимофеева, З.А. Оценка финансовой устойчивости коммерческих банков надзорными органами: монография / З.А. Тимофеева. – Москва, 2015.
165. Тиханин, В.Б. Мониторинг финансовой устойчивости коммерческого банка: автореф. дис. ... канд. экон. наук / В.Б. Тиханин. – Казань, 2002.
166. Трифонов, Д.А. Формы проявления портфельного подхода в управлении пассивами коммерческого банка / Д.А. Трифонов // Финансы и кредит. – 2012. – № 13. – С. 11–18.

167. Трофимова, А.Р. Стратегия совершенствования обеспечения экономической безопасности банковской деятельности / А.Р. Трофимова // Аллея науки. – 2019. – Т. 2. – № 11 (38). – С. 212-217.
168. Трунин, П.В. Экономический кризис 2020 г.: причины и меры по его преодолению и дальнейшему развитию России / П.В. Трунин, А.В. Полбин, С.Г. Синельников-Мурылев // Вопросы экономики. – 2020. – № 6. – С. 5-21.
169. Уильямсон, О.И. Фирмы и рынок / О.И. Уильямсон // Современная экономическая мысль. – Москва: Прогресс, 1981. – С. 307.
170. 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.
171. Фатьянова, А.Н. Кредитный портфель коммерческого банка: стратегический, тактический и методический аспекты управления: дис. ... канд. экон. наук / А.Н. Фатьянова. – Саратов, 2009. – 166 с.
172. Швейкин, И.Е. Мероприятия по совершенствованию кредитного портфеля коммерческого банка / И.Е. Швейкин, С.Б. Коваленко, В.К. Черных // Национальная безопасность России: актуальные аспекты: сборник избранных статей Всероссийской научно-практической конференции. – Санкт-Петербург, 2020. – С. 35-37.
173. Фирсов, И.В. О соотношении и содержании понятий «безопасность» и «экономическая безопасность» в современных условиях / И.В. Фирсов // Мир политики и социологии. – 2012. – № 11. – С. 120-134.
174. Фрейнкман, Л. Россия в 2007 году: риски замедления экономического роста на фоне сохраняющейся институциональной стагнации / Л. Фрейнкман, В. Дашкеев // Вопросы экономики. – 2008. – № 4. – С. 80–83.
175. Фрумина, С.В. Риски коммерческого банка, влияющие на экономическую безопасность: современная практика минимизации / Фрумина С.В. // Проблемы анализа риска. – Москва, 2016.

176. Хадачник, Г.Г. Зарубежный опыт диагностики кризисного состояния в банковской сфере / Г.Г. Хадачник // Менеджмент в России и за рубежом. – 2009. – № 4.
177. Харламов, А.В. Трансформация хозяйственной системы и обеспечение экономической безопасности / А.В. Харламов // Петербургский экономический журнал. – 2020. – № 3. – С. 6–14.
178. Хачатурян, Г.Ю. Институциональные основы экономической безопасности банковской деятельности в современной экономике / Г.Ю. Хачатурян // Вестник университета (государственный университет управления). – 2015. – № 21.
179. Хлынин, Э.В. Различие понятий «экономическая безопасность» и «национальная безопасность» / Э.В. Хлынин // Учет и статистика. – 2014. – № 4 (36). – С. 88-95.
180. Холчева, И.А. Основные подходы к исследованию понятий «экономическая безопасность» / И.А. Холчева, А.Е. Кисова // Дневник науки. – 2019. – № 5 (29). – С. 96.
181. Цветков, В.А. Проблемы обеспечения обороноспособности и безопасности государства в условиях «новой экономики» / В.А. Цветков // Актуальные вопросы обеспечения обороноспособности и безопасности государства в новых экономических условиях: материалы межвузовской научно-практической конференции / под общ. ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова и д.э.н., проф. А.А. Хачатуряна, 2021. – С. 7-19.
182. Цхададзе, Н.В. Риск-менеджмент как инструмент обеспечения экономической безопасности коммерческого банка / Н.В. Цхададзе. – URL: <https://izron.ru/articles/tendantsii-razvitiya-ekonomiki-i-menedzhmenta-sbornik-nauchnykh-trudov-po-itogam-mezhdunarodnoy-nauch/sektsiya-1-ekonomicheskaya-teoriya-spetsialnost-08-00-01/risk-menedzhment-kak-instrument-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-kommercheskogo-banka/> (дата обращения: 12.12.2020).

183. Чаплыгина, А.В. Экономическая безопасность банковской системы / А.В. Чаплыгина // Научный журнал «Novaum». – 2017. – № 10. – URL: <http://novaum.ru/public/p423> (дата обращения: 11.07.2020).
184. Чистникова, И.В. Критерии и показатели оценки экономической безопасности коммерческого банка / И.В. Чистникова // Экономическая безопасность социально-экономических систем: вызовы и возможности: сборник научных трудов международной научно-практической конференции / отв. ред. Е.А. Стрябкова. – Белгород, 2018. – С. 260-263.
185. Шаститко, А.Е. Новая институциональная экономическая теория / А.Е. Шаститко. – Москва: ТЕИС, 2010.
186. Шеметев, А.В. Комплексное управление рисками в системе риск-менеджмента компании / А.В. Шеметев // Научно-практический журнал «Современные научные исследования и инновации». – URL: <http://web.snauka.ru/issues/2011/10/3004> (дата обращения: 24.06.2019).
187. Шершенев, Л.И. Безопасность: государственные и общественные устои / Л.И. Шершенев // Безопасность. – 1994. – № 4. (20). – С. 12-13.
188. Шомантай, Е.А. Выявление конкурентных преимуществ на основе стратегического анализа / Е.А. Шомантай // Молодой ученый. – 2020. – № 6 (296). – С. 299-302. – URL: <https://moluch.ru/archive/296/67146/> (дата обращения: 25.12.2020).
189. Щеголевский, В.А. Дихотомия рыночных и иерархических структур в теоретических взглядах Т. Веблена и Дж. Коммонса / В.А. Щеголевский // Вестник МГОУ. Серия: Экономика. – 2011. – № 2. – URL: <https://www.vestnik-mgou.ru/Articles/Doc/6009> (дата обращения: 17.06.2020).
190. Щелканов, А.А. Экономическая безопасности кредитных организаций в условиях трансформации финансового сектора / А.А. Щелканов, А.Ю. Форгунова // Экономика. Экология. Безопасность. Материалы Международной научно-практической конференции. – 2020. – С. 288-294.

191. Экономическая безопасность: учебник для вузов / под общ. ред. Л.П. Гончаренко. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юрайт, 2020. – 340 с.
192. Экономическая безопасность: учебное пособие для вузов / Д.В. Валько. – Москва: Юрайт, 2020 – 150 с.
193. Экономическая безопасность: учебное пособие / под ред. Н.В. Манохиной. – Москва: Инфра-М, 2018.
194. Ярыков, Р.Г. Средства и методы оценки экономической безопасности / Р.Г. Ярыков // Молодежь и наука: шаг к успеху: сборник научных статей II Всероссийской научной конференции перспективных разработок молодых ученых: в 3 т. – Москва, 2018. – С. 219-222.
195. Яшин, Г.М. Методы государственного управления обеспечением экономической безопасности региона на основе противодействия теневой экономике: автореф. дис. ... канд. экон. наук / Г.М. Яшин. – Санкт-Петербург, 2004. – С. 13.
196. Albuquerque, P.H. Banking stability, natural disasters, and state fragility: Panel VAR evidence from developing countries / P.H. Albuquerque, W. Rajhi // Research in International Business and Finance. – 2019. – 22 Jun. – URL: <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2019.06.001>.
197. North D.C. The Rise of the Western World: A New Economic History / D.C. North, R.P. Thomas. – Cambridge, 1973. – P. 87.
198. Abdelsalam, O.A. Asset securitizations and bank stability: Evidence from different banking systems / O. Elnahass M., J. Williams // Global Finance Journal Available online 29 June 2020. – URL: <https://doi.org/10.1016/j.gfj.2020.100551>.
199. Garg, P. Measuring the perceived benefits of implementing blockchain technology in the banking sector / P. Garg, B. Gupta // Technological Forecasting and Social Change Available online. – 2020. – 24. – URL: <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2020.120407>.
200. Cole, R.A. FIMS A New Financial Institutions Monitoring System for Banking Organizations / Cole R.A. – URL: <https://www.researchgate.net/publication/254864959>.

201. Kaplan, R.S. The Balanced Scorecard: Translating Strategy into Action / R.S. Kaplan, D.P. Norton // Harvard Business Review Press; 1st edition. 1996. 336 p.
202. Shevrinovsky, V.N. The development of banking systems monitoring: analysis of international experience / V.N. Shevrinovsky // Banking technology. – 2009. – № 5.