

*Трофимова А.Р., магистрант  
Башкирский государственный университет  
г. Уфа, Республика Башкортостан,  
Научный руководитель: Курбанаева Лилия Хамматовна  
кандидат экономических наук, доцент  
доцент кафедры «Финансов и налогообложения»  
Башкирский государственный университет  
г. Уфа, Республика Башкортостан*

## **СТРАТЕГИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

***Аннотация:** В данной статье рассматривается вопрос экономической безопасности банка. Исследованы методы оценки экономической безопасности банка и факторы, влияющие на экономическую безопасность банка. Изложены рекомендации по повышению экономической безопасности банковской деятельности. Актуальность данной темы обуславливается необходимостью осмысления и решения основных вопросов обеспечения экономической безопасности кредитной организации. Данная проблема связана с тем, что работа кредитной организации всегда сопряжена с риском, вероятной утечкой секретных данных, а также наличием внутренних и внешних угроз.*

***Ключевые слова:** экономическая безопасность, методы оценки экономической безопасности, факторы экономической безопасности, коммерческий банк, ликвидность.*

***Annotation:** This article discusses the issue of economic security of a bank. The methods of assessing the economic security of the bank and the factors affecting the economic security of the bank are investigated. Recommendations on improving the economic security of banking are outlined. The relevance of this topic is determined by*

*the need to understand and address the main issues of ensuring the economic security of a credit institution. This problem is connected with the fact that the work of a credit institution is always fraught with risk, probable leakage of secret data, as well as the presence of internal and external threats.*

**Key words:** *economic security, methods for assessing economic security, economic security factors, commercial bank, liquidity.*

Экономическая безопасность банковского сектора считается базой экономической безопасности страны, так как гарантирует движение денежных средств, снижение или повышение денежной массы в государстве, контроль индекса цен, формирует факторы валютных интервенций с целью увеличения устойчивости функционирования концепции, сохраняет право денежной эмиссии в лице ЦБ РФ, а также осуществляет валютно-финансовое регулирование. Экономическая безопасность банковской системы заключатся в исполнении банками их ключевых функций – трансформационной и посреднической – при условии минимизации рисков и угроз, наиболее важной считается утрата денежных средств [5, с. 16]. Так банковская система должна владеть огромным потенциалом, для того чтобы не только способствовать достижению целей и задач макроэкономического развития государства, но и противостоять внутренним и внешним угрозам. Экономическая безопасность банковской деятельности основывается на том, насколько результативно этой компании получается ликвидировать угрозы и устранять ущербы от негативных воздействий на различные стороны экономической безопасности банка. Самое большое распространение в науке приобрело распределение опасностей и угроз в связи с областью их возникновения. Согласно данному признаку выделяют внутренние и внешние. Внешние опасности и угрозы появляются за границами компании. Они никак не связаны с производственной работой, как правило, это изменения окружающей среды, которые могут нанести вред предприятию. Внутренние факторы связаны с хозяйственной деятельностью компании, его персонала, следствия, которые проявляются в процессе производства и

реализации продукта и могут оказать свое воздействие на финансовые результаты [4, с. 113]. Самыми значительными факторами считаются: качество планирования и принятия решения, выполнение технологического процесса, организация труда и работа с персоналом, финансовая стратегия компании, дисциплина и другие.

Выбор метода оценки считается важным компонентом изучения экономической безопасности коммерческого банка и кредитных организаций в целом.

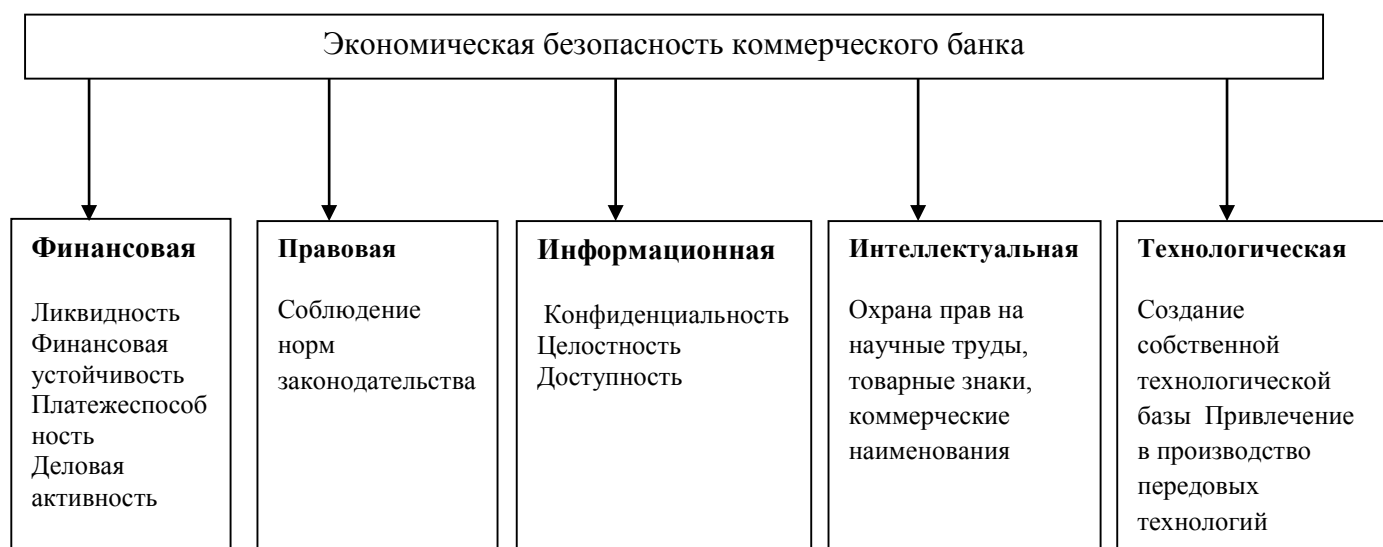


Рисунок 1. Составляющие экономической безопасности коммерческого банка

Основу обеспечения экономической безопасности современного коммерческого банка составляет его финансовая стабильность, которая является следствием действия системы управленческих, организационных, технических и информационных мер, направленных на обеспечение устойчивого функционирования банка, защиту его прав и интересов, повышение ликвидности активов, сохранность финансовых и материальных ценностей, а также на обеспечение возвратности кредитов [6, с. 416].

Неотъемлемым элементом исследования экономической безопасности банковской деятельности является выбор критериев, т.е. суммы признаков, на основе которых можно сделать вывод о том, находится или не находится тот или иной банк в состоянии экономической безопасности. Из всего множества

критериев, традиционно акцент сосредоточен на двух: финансовой стабильности и уровне качества кредитного портфеля. Учет значимости обозначенных критериев выражается в реализации ряда мероприятий и действий, а именно:

- служба экономической безопасности банка обеспечивает постоянный мониторинг уровня экономической безопасности;
- создается эффективное функционирование систем внутреннего контроля;
- осуществляются мероприятия, направленные на усиление мер по обеспечению информационной безопасности;
- используются более передовые методы управления угрозами экономической безопасности распространенные в международной практике;
- формируются резервы на возможные потери по ссудам;
- уделяется внимание работе по повышению профессионального уровня работников службы экономической безопасности.

Целью деятельности кредитной организации является получение доходов, поэтому возможно предположить, что главным аспектом экономической безопасности кредитной организации является получаемая в результате взаимодействия с субъектами внешней среды чистая прибыль. При нехватке доходов либо убытках, невозможно говорить о соблюдении интересов компании и о том, что компания находится в экономической безопасности. В этом случае перед предприятием встает угроза банкротства. Вероятно, предлагаемый подход к выбору критерия экономической безопасности компании основывается на получении предприятием чистой прибыли. Прибыль это основной финансовый показатель эффективности работы банка [5, с. 96]. Первичный анализ финансовой составляющей экономической безопасности компании выполняется согласно сведениям ее бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках. Он необходим, для определения, в каком состоянии находится предприятие в тот или другой период времени, а также для эффективного управления с целью обеспечения ее финансово-хозяйственной устойчивости.

Проанализируем индексы по отношению к среднему значению коэффициентов, характеризующих финансовое состояние банков в таблице 1.

## Индексы по отношению к среднему значению.

	Коэффициент	Сбербанк	Альфа Банк	ВТБ 24	Среднее значение
Ликвидность	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	1,45	0,94	0,62	1
	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	1,50	0,83	0,67	1
	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	0,91	0,85	1,24	1
Финансовая устойчивость	Коэффициент покрытия	1,13	0,86	1,01	1
	Коэффициент автономии	1,12	0,94	0,96	1
	Коэффициент Левериджа	1,40	0,88	0,70	1
Доходность	Коэффициент рентабельности собственного капитала	1,48	0,43	1,09	1
	Коэффициент рентабельности активов	1,17	0,90	0,94	1
	Темп увеличения доходов	0,87	1,74	0,38	1
Деловая активность	Агрессивность кредитной политики	1,01	1,11	0,88	1

	Темп роста прибыли	1,26	0,52	1,22	1
	Темп роста активов	1,09	0,92	0,99	1
	Интегральный показатель	14,38	10,91	10,71	

Анализ экономической работы и статистических данных кредитных организаций ВТБ 24, Сбербанк и Альфа банк свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую стабильность банка в перспективе.

Создание единой концепции обеспечения экономической безопасности банковской деятельности - это совокупность связанных между собой мероприятий организационно-правового характера, осуществляемых в целях защиты банка от реальных или потенциальных действий физических или юридических лиц, которые имеют все шансы послужить причиной к значимым экономическим потерям [4, с. 208]. Система организации экономической безопасности в условиях глобализации обеспечивается с помощью государственной стратегии, которая является основной тенденцией развития и учитывает стратегические приоритеты, национальные интересы. Таким образом, основная задача экономической стратегии заключается в формировании структуры экономики и образовании промышленно-финансовых и банковских структур, способных создавать условия для безопасного внедрения капитала экономические системы предприятий.

В результате проведенных расчетов руководству коммерческого банка необходимо предпринять комплекс мер, способных снизить степень угроз экономической безопасности и сохранить капитал:

- Необходимо учитывать лишь реальные угрозы, подтвержденные результатами основательного анализа как экономических, так и правовых сфер соответствующих операций;

- Руководству необходимо провести справедливую оценку потребности коммерческого банка в заемном капитале;
- Административные органы коммерческого банка обязаны проводить постоянное отслеживание угроз, повышать результативность работы внутреннего контроля, при этом не допуская принятия неоправданных решений, а также необходимо сократить административно-управленческих затраты;
- Проводить мероприятия, которые направлены на развитие отношений межбанковского рынка;
- Также требуется применять рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, для более качественного контроля за угрозами безопасности банка, для этого можно использовать современные методы регулирования угроз экономической безопасности, реализуемые на международном банковском рынке;
- Для справедливой оценки экономического состояния, формируются обязательные резервы, необходимые для покрытия возможных потерь, в размере, который определен требованиями ЦБ РФ;
- Необходимо повышать уровень доступности информации для клиентов, партнеров и государственных органов, а именно отчетности и информации о текущей деятельности банка;
- Особое внимание требуется уделять деятельности по повышению профессиональной квалификации работников и этики межбанковских отношений.

Подводя итог, можно сказать, что обеспечение экономической безопасности коммерческого банка является в настоящем приоритетной задачей, требующей комплексного решения.

### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Годовой отчет ПАО «Сбербанк». [Электронный ресурс]. URL: [https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/sberbank\\_annual\\_report\\_2018\\_rus.pdf](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/sberbank_annual_report_2018_rus.pdf)

2. Годовой отчет ПАО «ВТБ 24». [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/raskrytie-informacii/godovoy-otchet-vtb24/>
3. Годовой отчет ПАО «Альфа Банк». [Электронный ресурс]. URL: [https://alfabank.ru/f/3/about/annual\\_report/2018-AB-Annual\\_Web-vers.pdf](https://alfabank.ru/f/3/about/annual_report/2018-AB-Annual_Web-vers.pdf)
4. Тавасиев А.М. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика: учебник для магистров / А.М. Тавасиев, В.Д. Мехряков, О.И. Ларина. М.: Издательство Юрайт, 2016. С. 304.
5. Рождественская Т.Э. Банковское право для экономистов: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов, А.В. Шамраев. М.: Издательство Юрайт, 2017. С. 218.
6. Экономическая безопасность России. Под ред. В.К. Сенчагова, М.: Дело, 2016. – 895 с.