

*Кафидов В.В.,  
кандидат экономических наук, доцент  
доцент кафедры "Финансов, налогообложения и финансового учета"  
Калининградского филиала Московского финансово-юридического  
университета МФЮА.  
Россия, г. Калининград*

*Черкасов Александр Владимирович,  
выпускник, факультет «Финансов налогообложения и  
финансового учета»  
Калининградского филиала Московского финансово-юридического  
университета МФЮА  
Россия, г. Калининград*

**ФАКТОРЫ И ОЦЕНКА ВНЕШНИХ УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ  
БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ БАНКА ВТБ  
(ПАО) РОО "КАЛИНИНГРАДСКИЙ)**

*Аннотация:* Экономическая безопасность Банк ВТБ (ПАО) РОО «Калининградский», является совокупным понятием и связана с внутренним состоянием самой кредитной организации, а также с влиянием внешней среды, с её субъектами, с которыми кредитная организация вступает во взаимодействие при осуществлении хозяйственной деятельности. Поэтому выявление угроз и факторов является важной задачей обеспечения безопасности банка. В статье представлен анализ по данному направлению.

*Ключевые слова:* Кредитная организация, Банк ВТБ (ПАО) РОО «Калининградский», экономическая безопасность, угрозы, факторы, обеспечение.

**Annotation:** *The economic security of VTB Bank (PJSC) RPO "Kaliningradsky" is a cumulative concept and is associated with the internal state of the credit institution itself, as well as with the influence of the external environment, with its subjects with which the credit institution interacts in the implementation of economic activities. Therefore, identifying threats and factors is an important task of ensuring the security of the bank. The article presents an analysis in this direction, reveals that factors.*

**Key words:** *Credit institution, VTB Bank (PJSC) RPO "Kaliningradsky", economic security, threats, factors, collateral.*

В современных условиях ведения бизнеса Банка ВТБ (ПАО) РОО «Калининградский» приспособливаться к условиям политической и социально-экономической неустойчивости, принимать решения для нейтрализации угроз экономической безопасности при реализации своей деятельности.

Экономическая безопасность коммерческого банка — это положение наиболее результативного использования ресурсов с целью снижения угроз и обеспечения устойчивого её функционирования.

Рассматривая экономическую безопасность коммерческого банка, необходимо выяснить, каковы угрозы хозяйственной деятельности для разработки мер их нейтрализации.

Под понятием «угроза» понимается риск потерь в финансово-хозяйственной деятельности, конкретную и непосредственную форму опасности или совокупность условий и факторов, которые создают опасность для кредитных организаций.

Угроза экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО) РОО «Калининградский» – реально или потенциально возможные действия или условия преднамеренного или случайного нарушения режима функционирования коммерческого банка путем нанесения материального

(прямого или косвенного) ущерба, приводящие к финансовым потерям, включая и упущенную выгоду.

В настоящее время существует множество классификаций угроз экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО) РОО «Калининградский». При этом нет общепринятой системы классификации. Это объясняется большим практическим обнаружением последствий угроз, которые трактуются всевозможными терминами. Существует, ряд подходов к классификации угроз.

В тоже время, спекулятивные угрозы определяются в вероятности получения как положительных, так и отрицательных финансовых результатов.

Эта группа является частью экономических угроз (инфляционные угрозы, угрозы ликвидности банка).

Внешние угрозы предопределены влиянием окружающей среды:

- политическая и экономическая неустойчивость;
- уменьшение объема потребления банковских услуг вследствие повышения требований потребителей к качеству предлагаемого ассортимента;
- усложнение привлечения кредитных ресурсов, а также изменения в условиях финансирования;
- применение недобросовестной конкуренции.

Внутренние угрозы определены положением самого банка. Так же, внутренние факторы могут, как наращивать, так и подрывать действие внешних угроз, и наоборот. Следует зафиксировать внутренние угрозы экономической безопасности коммерческого банка:

- несоблюдение правил хранения документов, которые содержат конфиденциальную информацию;
- низкий уровень образовательной подготовки руководителей;
- большой отток специализированных кадров;

– значительные упущения в планировании хозяйственной деятельности, связанные с выбором цели, а также неверная оценка возможностей банка.

Одной из основных задач в сфере обеспечения экономической безопасности является - выявление, определение и противостояние угрозам. В таблице 1 отражены факторы, способные оказать влияние на экономическую безопасность банка.

Таблица 1 – Факторы, оказывающие влияние на формирование и функционирование системы экономической безопасности банка

Внешние угрозы	Внутренние угрозы
<ul style="list-style-type: none"><li>– Происходящие изменения в мире, связанные с колебанием курса национальной валюты;</li><li>– Происходящие изменения, связанные с нестабильностью экономических условий в мире;</li><li>– Ситуации, повлекшие за собой изменения условий кредитования;</li><li>– Проведения реформ в налоговом законодательстве и как следствие повышение налоговой нагрузки на всю сферу бизнеса;</li><li>– Высокая закредитованность населения.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>– Отсутствие грамотного прогнозирования использования финансовых ресурсов банка;</li><li>– Рост цен на сырье и энергоносители;</li><li>– Превышение доли заемных средств над собственными источниками финансирования, в связи с нерациональной структурой капитала;</li><li>– Происходит рост дебиторской задолженности, которая в свою очередь провоцирует увеличение задолженности перед персоналом, поставщиками.</li></ul>

Важным фактором обеспечения экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО) РОО «Калининградский» является цифровизация банковской деятельности. Цифровизация экономических систем, хозяйственных механизмов и общественных отношений, внедрение новых технологий и способов коммуникации изменяет финансовые услуги как никогда ранее. Передовые технологические решения носят всепроникающий, преобразующий, а зачастую и разрушительный характер.

Клиенты банков перешли на цифровые технологии для доступа к своим банковским счетам через мобильный банкинг и мобильные приложения.

Клиенты становятся более открытыми для внедрения новых цифровых платформ из-за простоты и удобства, которые они обеспечивают. В ответ на это многие банки расширяют капиталовложения в цифровую трансформацию.

Инновации в области информации и коммуникации породили две фундаментальные проблемы, мешающие созданию интегрированной бизнес-модели банка. Во-первых, инновации дали возможность выйти на рынок специализированным нефинансовым конкурентам, которым практически не требуются использование активов.

Во-вторых, цифровые платформы конкурируют с банками за прямой доступ к клиентам. В связи с этим можно выделить два фундаментальных риска для традиционной банковской бизнес-модели в эпоху цифровизации.

Таким образом, можно выделить следующие подходы к обеспечению экономической безопасности коммерческого банка, представлены на рисунке 1.



Рис.1. Меры обеспечения экономической безопасности коммерческого банка

Представленные меры дают возможность учесть различные факторы и угрозы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка.

Основу данных мер составляет планирование и прогнозирование, которое отражены в стратегии развития банка и включают качественные и количественные показатели развития банковских ресурсов. Под угрозой экономической безопасности банка понимают комплекс соглашений, процессов, обстоятельств, которые создают трудности при получении экономической выгоды в интересах субъектов хозяйственной деятельности либо вызывают для них опасность.

Происхождение таких угроз зависит от разнообразия обстоятельств, которые могут проявляться в разных направлениях воздействия на положение экономической безопасности кредитной организации. Выделяют несколько источников появления неблагоприятного влияния. Это могут быть осознанные либо неосознанные действия людей, различных предприятий, органов государственной власти, а также совпадения независимых обстоятельств, такие как, положение материальной конъюнктуры на рынках кредитной организации, научные труды, работы, технические разработки, форс-мажорные обстоятельства и так далее.

#### **Библиографический список:**

1. Карзаева, Н.Н. Основы экономической безопасности: учебник / Н.Н. Карзаева. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 275 с.
2. Уразгалиев, В.Ш. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / В.Ш. Уразгалиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 725 с.
3. Рязанова О.А., Квардаков Д.В. Факторы и угрозы, влияющие на формирование и функционирование системы экономической безопасности в коммерческом банке//Вектор экономики. 2022. № 5 (71).
4. Официальный сайт <https://www.vtb.ru/o-banke/kontakty/otdeleniya/detail/branch1038/>