


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра экономической безопасности и экспертизы
Специальность 38.05.01 - Экономическая безопасность
Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической
безопасности

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ


Зав. кафедрой

 Е.С. Рычкова
«22» 06 2021 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: Оценка уровня экономической безопасности организации и перспекти-
вы её обеспечения (на примере ПАО «Росбанк»)

Исполнитель
студент группы 678-ос

 21.06.2021
(подпись, дата)


И.В. Трофименко

Руководитель
доцент, канд.экон.наук

 22.06.21
(подпись, дата)

Е.С. Рычкова

Нормоконтроль

 22.06.2021
(подпись, дата)

Л.И. Рубаха

Рецензент

 22.06.2021
(подпись, дата)

О.А. Цепелев

Благовещенск 2021

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра экономической безопасности и экспертизы

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой


подпись

Е.С. Рычкова

« 28 » 04 2021 г.

ЗАДАНИЕ

К дипломной работе студента Трофименко Игорь Витальевич

1. Тема дипломной работы Оценка уровня экономической безопасности организации и перспективы ее обеспечения (на примере ПАО "Росбанк")

(утверждено приказом от 24.05.2021 № 1008-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 20.06.2021

3. Исходные данные к дипломной работе Нормативные документы, учебные материалы электронные ресурсы, научные статьи, материалы преддипломной практики

4. Содержание дипломной работы (перечень, подлежащих проработке вопросов):

1. Теоретические аспекты исследования экономической безопасности кредитной организации;
2. Анализ и оценка угроз экономической безопасности на примере ПАО «Росбанк»;
3. Разработка мероприятий по повышению уровня экономической безопасности ПАО «Росбанк»;

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц графиков, схем, программных продуктов, иллюстрированного материала и т.п.) Дипломная работа содержит 21 рисунок, 15 таблиц, 51 источник

6. Консультанты по дипломной работе (с указанием относящихся к ним разделов)

7. Дата выдачи задания

28.04.2021

Руководитель дипломной работы Рычкова Евгения Сергеевна, доцент, канд. экон. наук
Фамилия, Имя, Отчество, ученая степень, ученое звание

Задание принял к исполнению (дата):



(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Дипломная работа содержит 93 с., 15 таблицы, 21 рисунок, 51 источник.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, ФАКТОРЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, ПРИНЦИПЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА, ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ, МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

В первой части работы исследуются теоретические аспекты исследования экономической безопасности кредитной организации. Раскрывается понятие, описываются виды и механизм реализации экономической безопасности банка. Выявляются факторы, влияющие на экономическую безопасность кредитной организации, исследуются критерии и показатели оценки уровня экономической безопасности таких организаций.

Во второй части работы проводится анализ и оценка угроз экономической безопасности на примере ПАО «Росбанк». Выявляются факторы и угрозы, влияющие на экономическую безопасность ПАО «Росбанк».

В третьей главе формируются предложения по повышению экономической безопасности и перспектив развития ПАО «Росбанк». Дается оценка экономической эффективности предложенных мероприятий ПАО «Росбанк».

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты исследования экономической безопасности кредитной организации	8
1.1 Экономическая безопасность кредитной организации: понятие, виды, механизм реализации	8
1.2 Факторы, влияющие на экономическую безопасность кредитной организации	16
1.3 Критерии и показатели оценки уровня экономической безопасности кредитной организации	24
2 Анализ и оценка угроз экономической безопасности на примере ПАО «Росбанк»	33
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Росбанк»	33
2.2 Оценка уровня экономической безопасности ПАО «Росбанк»	38
2.3 Факторы и угрозы, влияющие на экономическую безопасность ПАО «Росбанк»	53
3 Разработка мероприятий по повышению уровня экономической безопасности ПАО «Росбанк»	62
3.1 Предложения по повышению экономической безопасности и перспектив развития ПАО «Росбанк»	62
3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий ПАО «Росбанк»	73
Заключение	81
Библиографический список	87

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования обеспечения экономической безопасности кредитных организаций состоит в том, что в настоящее время банковская система РФ в значительной степени интенсифицировала своё развитие. Если в предыдущее десятилетие основной упор делался на развитие кредитования и повышение уровня удобства предоставления услуг в офлайн-режиме, то в настоящее время существенно большее внимание уделяется, прежде всего, онлайн-сервисам. Следует отметить, что западная практика на текущий момент рассматривает офлайн-обслуживание клиентов как способ премиального обслуживания, прежде всего, по причине того, что данный способ обслуживания является более затратным, для него необходимо большее количество ресурсов, а также по причине того, что он позволяет удовлетворить большее количество потребностей клиента.

Интенсификация развития дистанционных банковских сервисов в мире в целом и в РФ в частности связана с последствиями пандемии коронавируса. Требование наличия социальной дистанции привело к тому, что значительная часть операций стала проводиться клиентами банков из дома или не прибегая к офлайн-офисам, что привело к необходимости совершенствования онлайн-систем банков, увеличения их мощности, надёжности и расширяемости на другие услуги.

Наряду с этим можно говорить о существенном усложнении банковской деятельности в целом. Примером здесь может служить такая отрасль банковской деятельности, как управление рисками. Если начало данной деятельности предполагало применение лишь наиболее простых подходов к управлению им, то начиная с требований Базель III наблюдается существенное усложнение требований, как к нормативному обеспечению данного процесса, так и к порядку расчёта необходимых показателей, что выливается в необходимость участия в данном процессе не только и не столько банковских служащих, сколько лиц, имеющих высокий уровень развития математического аппарата.

Кроме того, своё влияние на экономическую безопасность банков оказы-

вают и новые риски, формирующиеся в экономике. Одним из таких рисков на сегодняшний день является риск, связанный с хождением на рынке криптовалют, которые имеют негосударственный статус, а также по ним отсутствует хоть какое-либо регулирование в большинстве стран мира. Соответственно, ввиду отсутствия регулирования наблюдается процесс втягивания части небольших кредитных организаций в такую деятельность, которая характеризуется не только курсовыми рисками ввиду существенных колебаний стоимости криптовалют, но также и тем, что ввиду отсутствия регулирования данный сегмент оборота активов существенно криминализован, что ведёт как к репутационным, так и к юридическим рискам в деятельности кредитных организаций.

Также, существенная неопределённость наблюдается и по вопросам, которые связаны с изменением формы денежного обращения. Так, Банк России разработал концепцию «цифрового рубля», которая предполагает, с одной стороны, централизацию ведения расчётов по нему в Банке России, а с другой – наличие параллельного хождения внутри РФ и банковской системы нашей страны. Практика параллельного хождения нескольких видов денег показывает, что плохие деньги вытесняют хорошие, которые изымаются из обращения и служат средством тезаврации. В результате этого денежное обращение не только ухудшается, но и примитивизируется, так как становится невозможным оборот значительных сумм денежных средств, ввиду того, что с более качественными деньгами их владельцы не спешат расставаться. Данная неопределённость также существенно увеличивает риски и угрозы для банковской системы страны, что также требует своего учёта.

Несомненно, банковская система уже изменилась с до-ковидных времён, и будет меняться в ответ на изменение потребностей населения. Однако, нельзя не сказать о том, что безусловным принципом её функционирования является не только сохранение банковской тайны, от которого наблюдается постепенный отход, сколько обеспечение экономической безопасности проводимых сделок через банки, необходимость чего ни у кого не вызывает сомнения. Исходя из этого современным банкам жизненно необходимо совершенствование функци-

онирования систем экономической безопасности, с тем, чтобы обеспечить удовлетворение, как собственных интересов, так и интересов своих клиентов.

Цель выпускной квалификационной работы – разработать мероприятия по повышению экономической безопасности, перспектив развития и оценить их экономическую эффективность.

Предмет исследования – организация системы экономической безопасности и её эффективность в ПАО «Росбанк».

Объект исследования – ПАО «Росбанк».

Задачи работы:

- изучить теоретические аспекты исследования экономической безопасности кредитной организации;

- дать оценку уровня экономической безопасности ПАО «Росбанк»;

- выявить факторы и угрозы, влияющие на экономическую безопасность ПАО «Росбанк»;

- сформировать предложения по повышению экономической безопасности и перспектив развития ПАО «Росбанк»;

- оценить экономическую эффективность предложенных мероприятий.

Временной период исследования – 2018-2020 гг.

В процессе написания работы используются такие методы, как метод сравнения и обобщения, метод анализа и синтеза, системный и аналитический метод.

Информационную базу исследования составили бухгалтерская финансовая отчётность ПАО «Росбанк», публикации в учебной, научной и периодической печати, данные органов государственного регулирования и статистики.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Экономическая безопасность кредитной организации: понятие, виды, механизм реализации

Необходимость исследования экономической безопасности кредитной организации обуславливается, прежде всего, общественным характером деятельности таких организаций. В большинстве случаев они аккумулируют денежные средства у большого количества клиентов – физических и юридических лиц, которые, затем, перераспределяются в виде кредитов и вложений в активы по тем или иным отраслям экономики. В результате этого, нанесение экономического ущерба банку прямым или косвенным образом приводит к ущербу значительному количеству его клиентов, а также владельцев.

С целью рассмотрения сущности экономической безопасности кредитной организации, рассмотрим её определения, которые встречаются в научной и учебной литературе:

1) «... обеспечение банковской экономической безопасности включает в себя ресурсы, нацеленные на защиту экономических банковских интересов, в большей степени клиентов, выступающих и формирующих банковские операции в ходе оказания услуг банка, в первую очередь кредитование, в границах уставной деятельности, выполнения целевых направлений банка и государственных требований»¹;

2) «... экономическая безопасность коммерческого банка – это состояние стабильного функционирования всех систем и процессов, строящееся на основе анализа основных банковских рисков с учетом стратегического планирования»²;

3) «... экономическая безопасность банка ... это совокупность факторов и элементов, связанных с деятельностью субъектов банковской деятельности коммерческого банка, которые находятся в постоянном взаимодействии и воз-

¹ Матвеева, Е. Е. Обеспечение экономической безопасности коммерческого банка // Вестник Университета Российской академии образования. 2019. № 5. С. 31.

² Графова, И. Л. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны // Экономический журнал. 2016. № 2. С. 77.

действуют на экономическую устойчивость банка. Иными словами – это готовность коммерческого банка противостоять проявлениям угроз, которые могут произойти как в настоящее время, так и в будущем.»³;

4) «Экономическая безопасность банка – это внутреннее состояние экономической системы банка, которая указывает на способность функционировать в течение длительного периода времени за счет адаптации к краткосрочным и долгосрочным внутренним и внешним экономическим рискам, угрозам».

4

Анализ данных определений позволяет сделать вывод о том, что экономическая безопасность банка является сложным, комплексным понятием, в котором отражаются, с одной стороны – возможность его длительного функционирования на рынке, с учётом всего комплекса рисков, влияющих на его деятельность, с другой стороны – возможность выполнения банком требуемых нормативов деятельности, а также прибыльной организации своей работы, а с третьей – организация взаимодействия банка с другими субъектами – банками, клиентами, оказывающими влияние на его деятельность, таким образом, чтобы обеспечить удовлетворение потребностей банка в ресурсах, а также дать возможность положительно влиять на угрозы его функционирования в сторону их уменьшения.

По мнению Д.Ю. Мельника, в качестве основных видов экономической безопасности выступают⁵:

- финансово-экономическая безопасность;
- инвестиционная;
- информационная;
- ценовая;
- валютная;

³ Трохова, Я. А. Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка // Вектор экономики. 2018. № 8. С. 26.

⁴ Гусейнова, А. Г. Оценка экономической безопасности коммерческого банка // Актуальные проблемы науки и техники. Инноватика : Сб. научных статей по материалам II Международной научно-практической конференции, Уфа, 12 мая 2020 года. – Уфа: ООО «Научно-издательский центр «Вестник науки», 2020. С. 227.

⁵ Мельник, Д. Ю. Базовые элементы и основные составляющие экономической безопасности банка // Вестник евразийской науки. 2018. Т. 10. № 4. С. 12.

– личностная.

Следует отметить, что данные виды экономической безопасности банка можно рассматривать как составляющие его экономической безопасности в целом, а также как её отдельные части.

Под финансово-экономической безопасностью понимают результат финансовых и экономических процессов, которые проходят в банке, и их влияние на экономическую безопасность. Данный результат выражается, прежде всего, в финансово-экономических показателях – прибыли, объеме ликвидности, имеющейся у банка, уровне процентных ставок и прочих. Важнейшей частью финансово-экономической безопасности банка выступает его финансовая устойчивость. Для её оценки может применяться значительное количество способов, одним из наиболее распространённых является стресс-тестирование. Оно предполагает оценку изменения состояния банка и его отдельных показателей в случае существенного изменения текущей конъюнктуры рынка. Целью применения стресс-тестирования является оценка имеющихся у банка уязвимостей в случае вероятных событий, которые носят исключительный характер.⁶

Информационная безопасность коммерческого банка есть такое состояние его информационного пространства, которая оказывает существенное влияние на его поведение на рынке, за счёт изменения значимой информации о банке, изменении стоимости его акций и других ценных бумаг, репутации, отношении потребителя и прочих. В качестве информационного пространства можно рассматривать бухгалтерскую информации, данные финансового и нефинансового характера, а также другие, формальные и неформальные источники информации, которые связаны с деятельностью кредитной организации.

Необходимость обеспечения информационной составляющей экономической безопасности банка обуславливается тем, что в значительной степени банк является компанией, которая обеспечивает интенсивную обработку информации – рыночной, клиентской, от государства и прочей. В результате этого, лю-

⁶ Мельник, Д. Ю. Базовые элементы и основные составляющие экономической безопасности банка // Вестник евразийской науки. 2018. Т. 10. № 4. С. 13.

бые нарушения данного оборота могут существенно отрицательным образом сказаться на его функционировании. Наряду с этим, информация используется для принятия тех или иных управленческих решений как аудиторами и другими проверяющими органами в отношении банка, так и его потенциальными клиентами. Также, следует учитывать и тот факт, что своевременно поступившая информация позволяет банку более оперативно принять меры для решения возникающих проблем.⁷

Под инвестиционной составляющей экономической безопасности банка понимается система обеспечения интересов банка, в рамках реализуемого им комплекса инвестиционных проектов, включая как систему привлечения средств, так и их размещения. Целью инвестиционной составляющей экономической безопасности является лидерство банка в конкурентной борьбе, формирование и удержание у него возможностей по инновационному развитию, что также выражается в возможности внедрения новых технологий в информационную сферу.⁸

Наряду с инвестиционной составляющей экономической безопасности деятельности кредитной организации в целом, также существует инвестиционная деятельность, направленная на инвестиции в системы безопасности банка. Внедрение таких систем позволяет снизить вероятность реализации рисков экономической безопасности, а с другой стороны – внедрить новые способы ведения банковской деятельности, требующие высокого уровня безопасности.

Под ценовой безопасностью банка в контексте экономической безопасности следует понимать обеспечение устойчивости банка, в условиях используемой им ценовой политики. В значительной степени она опирается на маркетинговую деятельность банка на рынке. Цена выступает основным инструментом конкурентной борьбы, однако, в условиях насыщенного рынка она часто не является действенным способом обеспечения сбыта. В результате этого, банки на практике часто прибегают к неценовым способам конкуренции. Однако, при

⁷ Суглобов, А.Е. Внутренний контроль в системе обеспечения экономической безопасности кредитных организаций. Монография. ИД «Городец», 2016. С. 39.

⁸ Арбузов, С.Г. Оценка эффективности управления инновационным развитием в контексте обеспечения экономической безопасности // Креативная экономика. 2016. Т. 10. № 12. С. 1338.

этом существенно увеличивается риск утраты имиджа или деловой репутации.

Под валютной составляющей экономической безопасности понимается обеспечение безопасности, как самих валютных сделок, так и финансовых результатов от их проведения. Основной причиной выделения валютной составляющей экономической безопасности является широкий набор рисков, которые связаны с ними. Прежде всего, это риски, выражающиеся в минимальных возможностях банка по влиянию на зарубежных контрагентов, в случае тех или иных проблем с платежами или кредитами им. Ещё одной причиной выступает существенное влияние колебаний иностранной валюты на финансовые результаты деятельности банка.⁹

Личностная составляющая экономической безопасности коммерческого банка представляет собой такое состояние, при котором у банка есть возможность эффективно влиять на персонал банка, с целью снижения уровня рисков, которые он формирует в процессе работы в банке. Работники банка могут своими преднамеренными, либо, напротив, непреднамеренными действиями нанести банку существенный вред. Он может выражаться как в мошенничествах и кражах, так и в раскрытии той или иной информации, нанесении репутационного вреда и прочих действиях. Задача банка по данному направлению состоит в том, чтобы не допустить реализации данных действий, а также, за счёт активного влияния на персонал банка – снизить вероятность таких действий, а также создать такие механизмы управления персоналом, которые бы исключали возможности реализации подобных сценариев. Более того, внедрение в банковскую деятельность наиболее сложных технических средств требует постоянного обучения и повышения квалификации банка, что также можно рассматривать как часть личностной составляющей его экономической безопасности.¹⁰

По мнению В.В. Светловой, механизм обеспечения экономической безопасности банка может быть представлен следующим образом (рисунок 1)¹¹.

⁹ Мельник, Д. Ю. Базовые элементы и основные составляющие экономической безопасности банка // Вестник евразийской науки. 2018. Т. 10. № 4. С. 14.

¹⁰ Мельник, Д. Ю. Базовые элементы и основные составляющие экономической безопасности банка // Вестник евразийской науки. 2018. Т. 10. № 4. С. 15.

¹¹ Светлова, В. В. Экономическая безопасность коммерческих банков и её значение для национальной безопасности страны // Вопросы региональной экономики. 2016. № 1. С. 94.

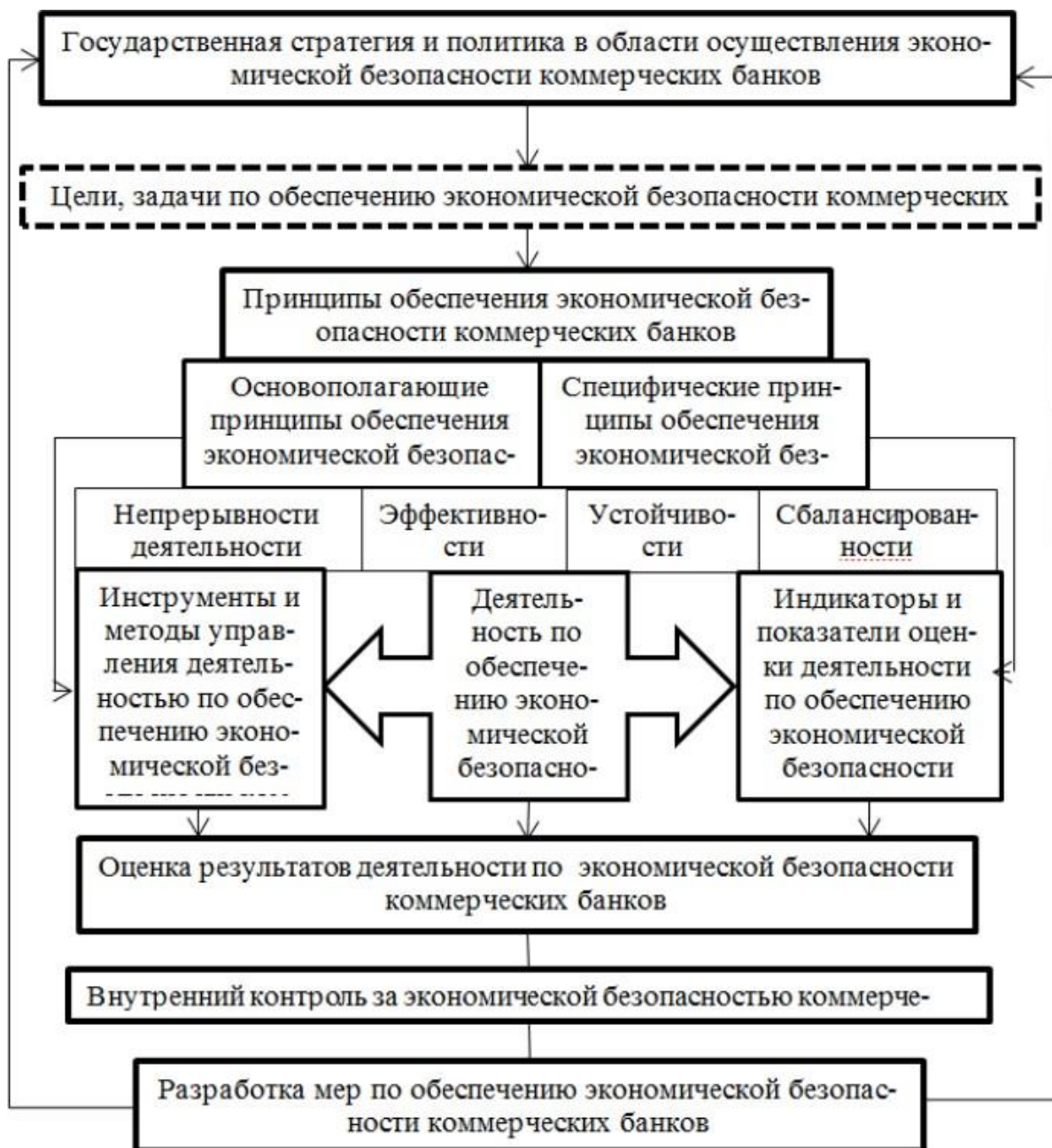


Рисунок 1 – Механизм экономической безопасности коммерческого банка

В рамках данного подхода механизм экономической безопасности банка опирается на государственную стратегию и политику в данной области. При этом, на уровне коммерческого банка выделяются принципы обеспечения данной деятельности. Данные принципы формируют комплекс инструментов и методов обеспечения, которые основываются на индикаторах и показателях оценки.

Результаты реализации действий в рамках механизма обеспечения экономической безопасности оцениваются службой внутреннего контроля банка. По

результатам реализации мероприятий формируются дополнительные меры по совершенствованию данной деятельности.

Особое место в обеспечении экономической безопасности банков имеют принципы данной деятельности. По мнению А.А. Ефимовой, в качестве таковых можно рассматривать следующие (таблица 1) ¹².

Таблица 1 – Принципы обеспечения экономической безопасности кредитных организаций

Наименование принципа	Содержание принципа
Комплексность	Предполагает, что обеспечение экономической безопасности будет осуществляться по всем необходимым направлениям, и направлено на все значимые объекты деятельности банка – материальные и финансовые ресурсы, системы банка, персонал и прочее. Обеспечивается за счёт реализации мероприятий по физической защите банка, его коммерческих секретов и банковской тайны, соответствующему подбору персонала, применения технических и организационных инструментов, прочих методов
Своевременность	Состоит в формировании мероприятий по обеспечению экономической безопасности на ранних стадиях выявления проблемы, а также разработке соответствующих мер противодействия, исходя из соответствия времени возникновения проблемы
Непрерывность	Предполагает реализацию действий по обеспечению экономической безопасности на постоянной основе, как во время наличия таких угроз, так и во время их отсутствия
Законность	Реализация мер по защите и обеспечению экономической безопасности должна проводиться исключительно легальными способами, обеспечивая соблюдение законодательства на всех стадиях и этапах данной деятельности по всем имеющимся направлениям
Обоснованность	Методы, мероприятия, их размер и направленность должны быть целесообразными, что должно подтверждаться реально получаемыми результатами от них
Сопоставимость ущерба и затрат на экономическую безопасность	В рамках реализации мероприятий по обеспечению экономической безопасности они должны характеризоваться затратами, которые меньше, нежели чем возможный ущерб. Под ущербом понимается как материальный, так и нематериальный вред, например, в виде потери репутации.
Взаимодействие и координация	Предполагает, что в мероприятиях по обеспечению экономической безопасности будут участвовать не только профильные подразделения, но также и другие подразделения, координируя свою деятельность друг с другом. Кроме того, возможно взаимодействие и координация действий с другими заинтересованными в обеспечении экономической безопасности организациями, как банками, так и не относящимися к банковскому сектору.

¹² Ефимова, А. А. Экономическая безопасность банков: принципы организации, цели и задачи // Научно-техническое и экономическое сотрудничество стран АТР в XXI веке. 2018. Т. 2. С. 271.

По мнению М.А. Азарской и В.Л. Поздеева, в дополнение к вышеперечисленным принципам обеспечения экономической безопасности банков также следует добавить и такие принципы, как ¹³:

1) Принцип превентивности.

Данный принцип состоит в действиях, упреждающих возможные проявления рисков и последующего ущерба от них. Необходимость данного принципа обуславливается тем, что обычно затраты на реализацию предупреждающих мероприятий существенно меньше и более эффективны по отношению к мероприятиям, направленным на ликвидацию возникших проблем.

2) Принцип сбалансированности.

Суть данного принципа состоит в том, чтобы обеспечить реализацию мер по обеспечению экономической безопасности с учётом интересов собственников банка, его менеджмента и персонала. Все данные категории лиц должны нести свой объём ответственности, а также ответственности по тем или иным видам в деятельности банка. При этом, распределение данной ответственности должно осуществляться, исходя из учёта их возможностей влияния на данные аспекты экономической безопасности, не допуская перекосов в пользу той или иной группы лиц.

По итогам проведённого в пункте 1.1 исследования сущности экономической безопасности кредитной организации, её видов и механизма реализации, сделаем следующие выводы:

1) под экономической безопасностью кредитной организации следует понимать как такое состояние её деятельности, при котором влияние внешних и внутренних угроз её деятельности может быть нивелировано за счёт функционирования организации, а с другой – систему мероприятий, основывающихся на тех или иных методах, которые обеспечивают такое состояние;

2) основными видами экономической безопасности банка выступают финансово-экономическая, инвестиционная, информационная, ценовая, валютная и личностная безопасность. Каждый её вид требует специального подхода к управлению, ввиду существенной разницы в содержании;

¹³ Азарская, М. А. Принципы экономической безопасности коммерческих банков // Вестник Московского университета МВД России. 2016. № 6. С. 150.

3) механизм экономической безопасности кредитной организации базируется на мерах государственной политики в данной отрасли. Данный механизм основывается на комплексе принципов обеспечения экономической безопасности банка, и включает в себя инструменты, методы, индикаторы и показатели оценки деятельности по её обеспечению. По результатам оценки экономической безопасности формируются соответствующие мероприятия, реализация которых ведётся с учётом мер внутреннего контроля.

1.2 Факторы, влияющие на экономическую безопасность кредитной организации

Важность рассмотрения факторов, которые влияют на экономическую безопасность кредитной организации связана с тем, что данные факторы могут быть чрезвычайно разнообразными, оказывая такое же разнообразное влияние на его деятельность. В результате этого, банку необходимо быть готовым к отражению возможного влияния по всем направлениям своей деятельности.

В качестве внешних факторов, которые влияют на экономическую безопасность кредитной организации, можно указать следующие (рисунок 2) ¹⁴.



Рисунок 2 – Внешние факторы экономической безопасности кредитной организации

¹⁴ Сазонов, С.П. Р.С. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления // Финансовая аналитика: проблемы и решения // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 31. С. 54.

Разделение факторов влияния на экономическую безопасность на внешние и внутренние обуславливается не только необходимостью выявления их источника, но также и необходимостью определения степени влияния банка на них. Так, внутренние факторы, в отличие от внешних, как правило, полностью контролируемы, в то время, как факторы внешней среды могут управляться в очень ограниченном диапазоне значений.

Применительно к внешним факторам экономической безопасности коммерческого банка можно выделить такие, как качественное состояние (устойчивость) финансовой системы страны, проводимая государством промышленная, финансовая, инвестиционная и другие виды политик, темпы инновационного развития страны, уровень ВВП на душу населения, стабильность законодательства, реализация Центральным Банком мероприятий по надзору и контролю, устойчивость национальной валюты и прочие.

Можно с уверенностью утверждать, что лишь наиболее крупные банки в масштабах страны имеют возможности хоть как-либо влиять на отдельные факторы. В большинстве случаев влияние данных факторов неуправляемо, в результате чего мероприятия, формируемые по результатам оценки данных факторов должны быть нацелены только на внутреннюю среду.

Состав внутренних факторов экономической безопасности коммерческого банка представлена на рисунке 3.¹⁵



Рисунок 3 – Внутренние факторы экономической безопасности кредитной организации

¹⁵ Сазонов, С.П. Р.С. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления // Финансовая аналитика: проблемы и решения // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 31. С. 54.

В отличие от внешних факторов экономической безопасности банка, внутренние факторы управляемы. В состав таких факторов входит организация управления, качество кадровой политики, система внутреннего контроля и мониторинга, организация проведения основных банковских операций, его маркетинговая деятельность, а также информационная политика кредитной организации.

По мнению М.В. Прокопенко, необходимо также выделение уровня факторов, которые оказывают периодическое влияние на экономическую безопасность кредитных учреждений, названы данным исследователем «регулярными факторами». К ним отнесены ¹⁶:

- долговая безопасность;
- валютно-курсовая безопасность;
- безопасность фондового рынка;
- инвестиционная безопасность рынка.

Для данных факторов характерно наличие влияния на них как со стороны банков, преимущественно, наиболее крупных, так и регулятора. При этом, особенностью данных факторов является также и то, что они могут не оказывать значимого влияния на банк в случае отсутствия у него операций по данным направлениям.

Особое место в обеспечении экономической безопасности кредитной организации занимает обеспечение его финансовой стабильности. Будучи финансовой организацией, банк для продолжения своей деятельности заинтересован в том, чтобы сохранять финансовую стабильность максимально долго. При этом, по мнению Д.Ю. Мельник, система факторов финансовой устойчивости как часть экономической безопасности банка может быть представлена следующим образом (рисунок 4) ¹⁷.

Также, как и в целом для экономической безопасности, применительно к факторам финансовой стабильности выделяются внешние и внутренние усло-

¹⁶ Прокопенко, М. В. Анализ факторов экономической безопасности банка // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. 2020. № 3. С. 27.

¹⁷ Мельник, Д. Ю. Базовые элементы и основные составляющие экономической безопасности банка // Вестник евразийской науки. – 2018. Т. 10. № 4. С. 12.

вия. В состав внешних условий, которые обеспечивают финансовую стабильность банка, входят такие факторы, как состояние расчётно-платёжной системы страны, её политической и экономической системы, а также наличие фактов утечки капитала из страны, что уменьшает возможности реального сектора экономики. Кроме того, существенное влияние на финансовую стабильность как большую часть экономической безопасности оказывает наличие преступлений в финансовой сфере, что характеризует текущее состояние общественных отношений, и может существенно сказываться на уровне экономической безопасности.



Рисунок 4 – Система факторов финансовой устойчивости банка

В состав внутренних условий финансовой стабильности банка, являю-

щихся факторами экономической безопасности, входят возможности обеспечения устойчивости развития кредитной организации, наличие у неё возможностей по сохранению финансово-экономических показателей, а также способность нейтрализовать негативное влияние мировых, национальных и региональных рынков, преднамеренных действий на них тех или иных игроков, а также теневой экономики.

По мнению Я.А. Троховой, при анализе факторов влияния на деятельность коммерческого банка необходимо выделить основные объекты защиты в нём. Причиной этого выступает то, что отдельные объекты имеют существенно больший уровень значимости для банка, нежели чем другие, в результате чего более важные объекты должны защищаться в первую очередь для обеспечения устойчивости банка в целом.

В качестве таковых данным исследователем предлагается рассматривать:

- капитал банка;
- порядок ведения банковской деятельности;
- деловую репутацию.¹⁸

По мнению Т.В. Лесиной, одним из важнейших факторов обеспечения экономической безопасности банка выступает его корпоративная культура. Основной причиной такого подхода выступает значительная роль человеческого фактора в его влиянии на экономическую безопасность.¹⁹

В подтверждение данной позиции Е. П. Кондратова, В. В. Шматок указывают на целый комплекс угроз, которые являются следствием недостаточного уровня управления персоналом, в том числе – несовершенства корпоративной культуры банка (таблица 2)²⁰.

¹⁸ Трохова, Я. А. Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка // Вектор экономики. 2018. № 8. С. 28.

¹⁹ Лесина, Т. В. Корпоративная культура - важный элемент экономической безопасности // Аллея науки. 2018. Т. 3. № 6. С. 51.

²⁰ Кондратова, Е. П. Система экономической безопасности коммерческого банка: общие положения, современные проблемы и методы управления // Финансово-экономические проблемы и перспективы развития Российской экономики на современном этапе : труды Всероссийской научно-практической конференции, Хабаровск, 06 ноября 2019 года. – Хабаровск: Дальневосточный государственный университет путей сообщения, 2019. С. 101-102.

Таблица 2 – Угрозы экономической безопасности, связанные с персоналом банка и управлением им

Направленность фактора	Виды угроз
Во внешнюю среду или из неё	<ul style="list-style-type: none"> – предоставление ложной информации о целях займа и о зёмщике – использование поддельных пластиковых карт и платёжных документов – хищение наличных средств – мошенничество с активами и капиталом банка – экономический шпионаж в интересах конкурентов банка – распространение ложной информации о руководстве или об отдельных сотрудниках – подрыв репутации банк – блокирование здания банка – приостановление лицензии банка – приостановление операций по корреспондентскому счёту – вовлечение сотрудников банка в противоправные схемы
Внутренние	<ul style="list-style-type: none"> – мошенничество персонала со счетами и вкладам – сговор для осуществления противоправных действий – халатное отношение к обязанностям – злоупотребление полномочиями

Как видно из данной таблицы, фактор управления персоналом является одним из наиболее значительных факторов, оказывающих влияние на экономическую безопасность банка. С целью снижения уровня влияния данного фактора на экономическую безопасность банка должны проводиться мероприятия, нацеленные на повышение уровня ответственности, прежде всего, морального качества, у персонала банка.

По мнению А. П. Балакина, возможно рассматривать определённую цикличность влияния факторов на экономическую безопасность деятельности кредитной организации, что наиболее характерно для внешних факторов, носящих макроэкономический характер (рисунок 5) ²¹.

²¹ Балакин, А. П. Модели и инструментарий обеспечения экономической безопасности в сфере денежно-кредитного регулирования банковской деятельности // Инновационное развитие экономики. – 2019. № 4-2. С. 26.



Рисунок 5 – Цикличность влияния макроэкономических факторов на экономическую безопасность кредитной организации

Данная цикличность в своей основе обуславливается цикличностью развития рыночной экономики. Так, увеличение закре­дитованности населения и организаций ведёт к снижению спроса у них на заёмные средства, следствием чего становится снижение доходов банков и уменьшение объёмов выдаваемых кредитов. После этого, наблюдается снижение процентных ставок в экономике, сопровождающееся снижением объёмов ссудной задолженности, что, в свою очередь, стимулирует спрос на кредиты.

В современных условиях важным аспектом обеспечения экономической безопасности банков является учёт влияния иррегулярных факторов, а также факторов, обуславливаемых принятием политических решений. Пример такого приводит К.С. Таскина, указывающая на то, что в 2019 году властями Украины на дочерний банк «Сбербанка» на Украине был наложен штраф в размере 260,7 млн. руб., что обуславливается исключительно политическими соображениями руководства страны.²²

Ещё одним иррегулярным фактором является нынешняя эпидемия коро-

²² Таскина, К. С. Факторы и угрозы, влияющие на экономическую и финансовую безопасность кредитной организации ПАО «Сбербанк России» // Наука через призму времени. 2019. № 5. С. 126.

новируса (COVID-19). В результате неё существенно изменилась структура потребления банковских услуг. Ввиду существенного снижения спроса на товары и услуги заметно выросла безработица, а жизненный уровень граждан, определяемый их расходами, сократился ²³.

В отношении банковской системы распространение коронавируса привело к заметному изменению способов взаимодействия с клиентами. Если раньше очное взаимодействие было основным, то в настоящее время оно перешло в разряд дополняющего.

Более того, в настоящее время очное обслуживание следует рассматривать как премиальный сегмент банковского обслуживания. В результате этого, те банки, которые изначально были ориентированы на удалённое обслуживание клиентов, получили временную фору, в то время, как у банков, ориентированных на очное обслуживание, существенно выросли риски, связанные с невозможностью нормального функционирования в связи с пандемией. ²⁴ Соответственно, задача банков в отношении подобного рода факторов состоит в обеспечении соответствующей реакции подразделений, с целью подстройки их деятельности под изменившиеся условия.

По итогам проведённого в пункте 1.2 исследования факторов, влияющих на экономическую безопасность кредитной организации, сделаем следующие выводы:

1) двумя крупными группами факторов влияния на экономическую безопасность банков выступают внешние и внутренние факторы. Первые практически не управляются, вторые управляемы практически полностью. Отдельными исследователями также выделяются так называемые «регулярные факторы», которые могут генерировать риски в зависимости от экономических условий на мировых рынках. При этом, отсутствие операций банка на них существенно снижает уровень угроз в отношении данных факторов;

2) важнейшее значение для деятельности банка имеют факторы обеспе-

²³ Строков, А. А. Проблемы экономической безопасности России в условиях роста безработицы, вызванной пандемией COVID-19 // На страже экономики. 2020. № 3. С. 52-58.

²⁴ Баско, О. В. Банковское обслуживание в России в условиях распространения Covid-19 / О. В. Баско // Теория и практика общественного развития. – 2020. – № 8. – С. 58-61.

чения финансовой устойчивости, как части экономической безопасности. Они также могут быть разделены на внешние и внутренние. Обеспечение финансового аспекта экономической безопасности крайне важно для банка, так как регуляторные органы, как правило, с помощью оценки финансового состояния обосновывают возможность дальнейшего функционирования банка на рынке;

3) существенное влияние на уровень экономической безопасности оказывает также и комплекс факторов персонала. Увеличению уровня безопасности служит реализация корпоративной культуры, а также эффективных методов управления персоналом. Наряду с этим, в современных условиях должно уделяться большое внимание учёту влияния нерегулярных факторов, среди которых возможно указать на политические факторы, а также на факторы, связанные с глобальными пандемиями. Данный учёт позволяет подготовить внутреннюю среду банка к необходимым изменениям и обеспечить его выживание в новых условиях.

1.3 Критерии и показатели оценки уровня экономической безопасности кредитной организации

Необходимость исследования критериев и моделей оценки уровня экономической безопасности обусловлена потребностью в измерении уровня экономической безопасности, с целью последующего принятия мер, направленных на её ту или иную динамику.

Как указывает Д.Ю. Мельник, в зарубежной практике для оценки уровня экономической безопасности используются следующие группы моделей:

- рейтинговые модели (CAMEL, ORAP, PATROL);
- системы коэффицентного анализа (BAKIS);
- комплексные системы оценки банковских рисков (RATE, RAST);
- статистические модели (FIMS, SAABA).

Особенностью рейтинговых систем оценки экономической безопасности является использование в качестве информационной базы открытых данных банков, прежде всего, их годовой отчётности. На основании результатов применения рейтинговых моделей банку присваивается определённый рейтинг, ха-

рактически характеризующий его устойчивость.

Модель CAMEL и её последователи получила широкое распространение в США. Периодичность проведения оценки с помощью данной модели обуславливается уровнем предыдущего рейтинга – чем выше, тем реже. Небольшие банки с низким уровнем рейтинга анализируются на квартальной основе, банки с высоким уровнем рейтинга – на полугодовой.²⁵

Система PATROL применяется для оценки состояния банков, разработана в Италии. С её помощью возможно определение потребности проведения выездной проверки вместо проведения дистанционного анализа. Особенностью французской методики ORAP (Organization and Reinforcement of Preventive Action), которая отличает её от других, является возможность выявления с её помощью основных проблем в банке, исходя из оценки рисков, которые он на себе концентрирует в процессе своей деятельности²⁶.

Как указывает И.В. Чистникова, в мировой практике при определении уровня экономической безопасности банка используются рейтинги «большой тройки» рейтинговых агентств – Moody's, Standard and Poor's, Fitch Ratings. В российских условиях к ним добавляются рейтинговые оценки таких агентств, как «Национальное рейтинговое агентство», «Эксперт РА», Рейтинговое агентство АК&М, «РусРейтинг»²⁷.

Классификация рейтингов кредитных учреждений может быть представлена следующим образом (рисунок 6)²⁸.

Следует отметить, что удобство использования банковских рейтингов для оценки экономической безопасности кредитной организации состоит как относительно простоте их составления, так и в возможности прямого сопоставле-

²⁵ Мельник, Д. Ю. Базовые элементы и основные составляющие экономической безопасности банка // Вестник евразийской науки. 2018. Т. 10. № 4. С. 13.

²⁶ Тянутова, Т. В. Обзор зарубежных методик оценки состояния кредитной организации // Саяпинские чтения: сб. материалов круглого стола, Тамбов, 19 января 2017 года. – Тамбов: Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина, 2017. С. 357.

²⁷ Чистникова, И. В. Критерии и показатели оценки экономической безопасности коммерческого банка // Экономическая безопасность социально-экономических систем: вызовы и возможности : Сб. научных трудов международной научно-практической конференции, Белгород, 19 апреля 2018 года / Отв. ред. Е.А. Стрябкова. – Белгород: Белгородский государственный национальный исследовательский университет, 2018. С. 261.

²⁸ Бондарчук, Ю. А. Рейтинговые оценки банков: сущность, значение, классификация // Russian Economic Bulletin. 2019. Т. 2. № 5. С. 152.

ния между банками по уровню тех или иных рейтингуемых показателей. С другой стороны, использование рейтинговой оценки экономической безопасности, как правило, приводит к тому, что выделяются только достаточно небольшое количество групп банков по оцениваемым показателям, в результате чего данная оценка является достаточно грубой, и практически не даёт количественной информации об уровне экономической безопасности.

Особенностью систем коэффициентного анализа является использование для оценки экономической безопасности расчёта значений комплекса тех или иных коэффициентов. В российской практике наибольшее распространение получила система коэффициентного анализа в виде обязательных нормативов банковской деятельности (Н1-Н15), расчёт которых строго регламентирован как Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», так и прочими нормативными документами.

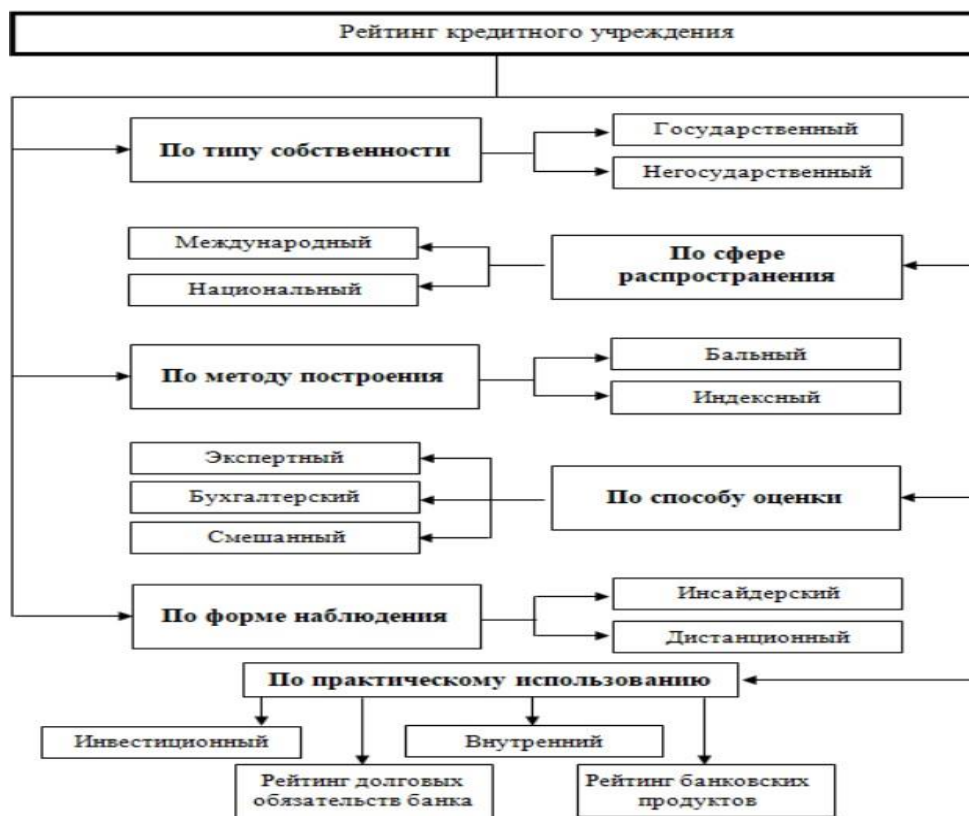


Рисунок 6 – Классификация банковских рейтингов

Оригинальный подход в рамках систем коэффициентного анализа пред-

лагается использовать А.П. Балакиным. Ввиду влияния на экономическую безопасность коммерческих банков не только внутренних, но и внешних факторов, для оценки уровня экономической безопасности конкретного банка используются коэффициенты, оценивающие макро-, мезо- и микросреду. Состав оцениваемых коэффициентов и порядок их расчёта представлен в таблице 3²⁹.

Особенностью коэффициентных методов определения экономической безопасности является их простота, а также наличие у них возможности количественного определения уровня экономической безопасности. В то же время, в качестве отрицательных аспектов применения данных методов выступает сложность определения приемлемого уровня каждого показателя, ввиду чего для них обычно используется нормативное назначение.

Таблица 3 – Коэффициенты для оценки уровня экономической безопасности по А.П. Балакину

Индикатор	Порядок расчёта	Требуемое значение
1	2	3
Факторы макросреды		
Уровень монетизации экономики (m)	$m = \frac{M2X}{Y},$ где M2X – денежный агрегат; Y – ВВП страны	20-30 %
Обеспеченность денежной базы золотовалютными резервами	$OЗBP = \frac{GER}{B},$ где GER – золотовалютные резервы; B – денежная масса.	70 % и более
Критерий прироста золотовалютных резервов	$\Delta GER \geq \Delta B$	–
Критерий порогового уровня золотовалютных ресурсов	$\min GER \geq Im + D + In,$ где Im – стоимость квартального импорта страны; D – сумма гашения основного долга по внешнему долгу; In – сумма гашения процентов по внешнему долгу.	
Уровень нелегального оттока капитала	$cf = \frac{of}{СТО} \times 100\%,$ где of – объём нелегального оттока капитала; СТО – сальдо счёта текущих операций платёжного баланса	> 50%
Критический уровень изменения реальной процентной ставки по кредитам и депозитам	$\left \frac{\Delta r}{r} \right $	> 50 %

²⁹ Балакин, А. П. Модели и инструментарий обеспечения экономической безопасности в сфере денежно-кредитного регулирования банковской деятельности // Инновационное развитие экономики. 2019. № 4-2. С. 28.

1	2	3
Показатели рентабельности	– рентабельность экономики (Р) – рентабельность ключевых отраслей (Р _{ко}) – соотношение рентабельности и уровня процентных ставок; – ставка по кредитам (ік); – ставка по депозитам (ід);	$P > i_k > i_d > i$,
Факторы мезосреды		
Отношение активов банковской системы к ВВП	$\frac{A}{Y}$	80-100 %
Средние сроки привлечения кредитов (Тк) и депозитов (Тд)	$T_k \approx T_d$	
Временная структура кредитов и депозитов	Кредиты и депозиты до 1 года	$\leq 30 \%$
	Кредиты и депозиты свыше 1 года	$\geq 70 \%$
Иностранная совокупная банковская позиция к совокупному капиталу банковской системы	$\left \frac{EA - EL}{EK} \right \times 100\%$, где EA – иностранные активы; EL – иностранные пассивы EK – совокупный банковский капитал банковской системы	$< 20 \%$
Дифференциал активов банковской системы к уровню монетизации экономики	$\frac{\Delta A}{\Delta M2X}$	100 %
Факторы микросреды		
Доля кредитного портфеля в активах	$\frac{L}{A} \times 100\%$	$\geq 45 \%$
Рентабельность собственного капитала	$ROE = \frac{Pr}{EK}$, где Pr – чистая прибыль банка	$> 15 \%$
Рентабельность активов	$ROA = \frac{Pr}{A} \times 100\%$	1-2 %
Доля «плохих» кредитов в кредитном портфеле	$\frac{K_b}{K} \times 100\%$	$< 10 \%$
Зависимость от межбанковского рынка	$\frac{MBK}{Пассивы} \times 100\%$	$> 25 \%$

Кроме того, для коэффициентных моделей остро стоит вопрос адекватности комплекса показателей, выбранных в качестве основы для суждения. Как правило, состав комплекса показателей назначается экспертно, что снижает объективность оценки.

Среди зарубежных систем, использующих коэффициентный анализ в качестве базового для оценки экономической безопасности банка, можно выде-

литель систему Va Kred System (BAKIS). Данная система применяется Центральным банком ФРГ. Её особенностью является использование значительного количества коэффициентов, что позволяет провести быстрый анализ финансового состояния кредитной организации.

Для комплексных систем экономической безопасности банков характерно разделение его деятельности на отдельные функциональные блоки. В качестве таких блоков могут использоваться направления его деятельности – обслуживание физических лиц, обслуживание юридических лиц, межбанковские расчёты и прочие. По каждому направлению деятельности проводится анализ рисков и угроз, исходя из требований, предъявляемых к деятельности банка. После этого производится процедура объединения результатов, полученных по каждому направлению, что даёт возможность получения итоговой оценки. Примером реализации такой системы является голландская система RAST (Risk Analysis Support Tool), а также применяемая в Банке Англии система RATE. Особенностью последней системы является наличие в ней трёх блоков:

- блока оценки риска (Risk Assessment);
- блока разработки инструментов надзора (Tools);
- блока формирования заключения о положении банка (Evaluation).³⁰

Появление статистических моделей оценки произошло в начале 1990 годов. Основной причиной их разработки стало большое количество дефолтов банков США в этот период. Для данных моделей характерным является способность определять банки, которые в ближайшее время могут стать финансово неустойчивыми. Кроме того, с помощью данных систем возможно определение причин данной ситуации.

В США данные модели широко используются в настоящее время для оценки уровня финансовой устойчивости банков. Среди данных методик получили распространение такие, как SEER (System for Estimating Examination Ratings) и SCOR (Statistical CAMELS Off-site Rating).

³⁰ Тянутова, Т. В. Обзор зарубежных методик оценки состояния кредитной организации // Саяпинские чтения: сб. материалов круглого стола, Тамбов, 19 января 2017 года. – Тамбов: Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина, 2017. С. 358.

В рамках методики SCOR временной горизонт ухудшения состояния банка составляет 4-6 месяцев. В рамках методики SEER применяется одновременно две модели:

- модель оценки вероятности уровня рейтинга CAMEL;
- модель оценки вероятности снижения рейтинга CAMEL.

Распространение получила также статистическая модель (Financial Institutions Monitoring System). В её рамках оценка текущего состояния банка проводится в два этапа:

- этап оценки текущего состояния банка с расчётом рейтинговой оценки;
- оценивается вероятность дефолта на горизонте 2 лет.

Во французской методике SAABA используется три модуля оценки состояния кредитных организаций:

- качество кредитного портфеля;
- качество владельцев банка;
- качество управления банком, его ликвидность и система внутреннего контроля.

По итогам оценки банка по данным модулям формируется синтетическая оценка надёжности кредитной организации.³¹

По итогам проведённого в пункте 1.3 исследования сделаем следующие выводы:

1) для оценки уровня экономической безопасности кредитных организаций применяются комплексы показателей и критериев, посредством которых возможно определить значение уровня экономической безопасности, либо оценить её качество;

2) в рамках анализа уровня экономической безопасности используются такие группы моделей, как рейтинговые, системы коэффициентного анализа, комплексные и статистические. Наиболее распространёнными являются рейтинговые модели, однако, они не позволяют дать количественную характери-

³¹ Тянутова, Т. В. Обзор зарубежных методик оценки состояния кредитной организации // Саяпинские чтения: сб. материалов круглого стола, Тамбов, 19 января 2017 года. – Тамбов: Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина, 2017. С. 359.

стику надёжности и устойчивости банка. При этом, сама оценка даётся качественной. Системы коэффициентного анализа также широко распространены, они позволяют дать количественную оценку уровня экономической безопасности, однако, установление допустимых значений параметров и их состав также задаются субъективно;

3) комплексные модели оценки банковских рисков основываются на анализе рисков, имеющихся у банка, а статистические модели – оценивают состояние банка, исходя из накопленного массива банков, которые потеряли устойчивость. Применение данных моделей существенно более ограниченное, так как они предполагают как более высокий уровень от аналитиков, так и наличие значительных объёмов информации.

По итогам проведённого в главе 1 исследования сделаем следующие выводы обобщающего характера:

1) под экономической безопасностью банка понимается как его состояние, так и методы и способы обеспечения такого состояния, при котором банк имеет возможности по нормальной адаптации к изменяющимся условиям внешней и внутренней среды. При этом, необходимым условием обеспечения такой безопасности является управление финансово-экономической, инвестиционной, информационной, ценовой, валютной и личностной безопасностью, реализуемой через механизм экономической безопасности. Он состоит из инструментов, методов, индикаторов и показателей оценки. На их основе формируются необходимые мероприятия по управлению экономической безопасностью;

2) система факторов экономической безопасности банка предполагает выделение факторов внешней и внутренней среды, иногда наряду с ними выделяются и факторы мезосреды. Наибольшее влияние на деятельность банка оказывают факторы финансовой устойчивости и управления персоналом, ввиду специфики бизнеса банков – оказания финансовых услуг клиентам;

3) управление экономической безопасностью кредитных организаций ведётся на основании измерения её уровня. Оценка данного уровня ведётся с

применением таких моделей, как рейтинговые модели, системы коэффициентного анализа, комплексные системы оценки банковских рисков, статистические модели. Рейтинговые модели и системы коэффициентного анализа широко распространены, однако, они не учитывают конкретных рисков банков, а также статистики, показывающей условия устойчивости банковской деятельности. Комплексные системы оценки банковских рисков и статистические модели лишены данных рисков, однако, информация, на которую они опираются, требует высокого уровня квалификации и не является общедоступной.

2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НА ПРИМЕРЕ ПАО «РОСБАНК»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Росбанк»

ПАО «Росбанк» входит в группу банков Societe Generale. Ключевыми направлениями деятельности банка являются розничное, корпоративное, инвестиционно-банковские услуги и работа с состоятельными частными клиентами (private banking). Для координации деятельности подразделений сети Росбанка сформирована четырехуровневая система управления, состоящая из головного офиса, территориальных управлений, филиалов и дополнительных офисов.

Операционный офис «Амурский» № 4673 Дальневосточного филиала ПАО Росбанк является ведущим подразделением банка на территории Амурской области, которому подчиняется 16 дополнительных офисов в г. Благовещенск, Белогорск, Свободный, Шимановск, Зея, Тында, Сковородино, Райчихинск, пос. Серышево, с. Ромны, Константиновка, Ивановка; 63 операционных кассы и кассовых мест; 60 удалённых рабочих мест, работающих по программам потребительского кредитования.

Операционный офис не является юридическим лицом и совершает банковские операции по доверенности головного банка.

Кроме того, на территории Дальнего Востока Росбанк присутствует в следующих регионах:

- Хабаровский край (29 дополнительных офисов);
- Приморский край (Дальневосточный филиал, 35 дополнительных офисов);
- Еврейская автономная область (1 дополнительный офис);
- Камчатский край (7 дополнительных офисов);
- Магаданская область (1 дополнительный офис);
- Республика Саха (Якутия) (8 дополнительных офисов);
- Сахалинская область (4 дополнительных офиса).

Физическим лицам предоставляются такие услуги, как кредитование, обслуживание по банковским картам, вклады, денежные переводы, аренда сейфо-

вых ячеек, кассовое обслуживание, личные банковские счета, операции с драгоценными металлами, услуги на фондовом рынке, покупка государственных жилищных сертификатов, дистанционное банковское обслуживание, покупка и продажа паёв паевых инвестиционных фондов.

Услуги, предоставляемые субъектам малого и среднего бизнеса, включают кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, депозитарные и документальные операции.

Система корпоративного управления в ПАО «Росбанк» представлена на рисунке 7.

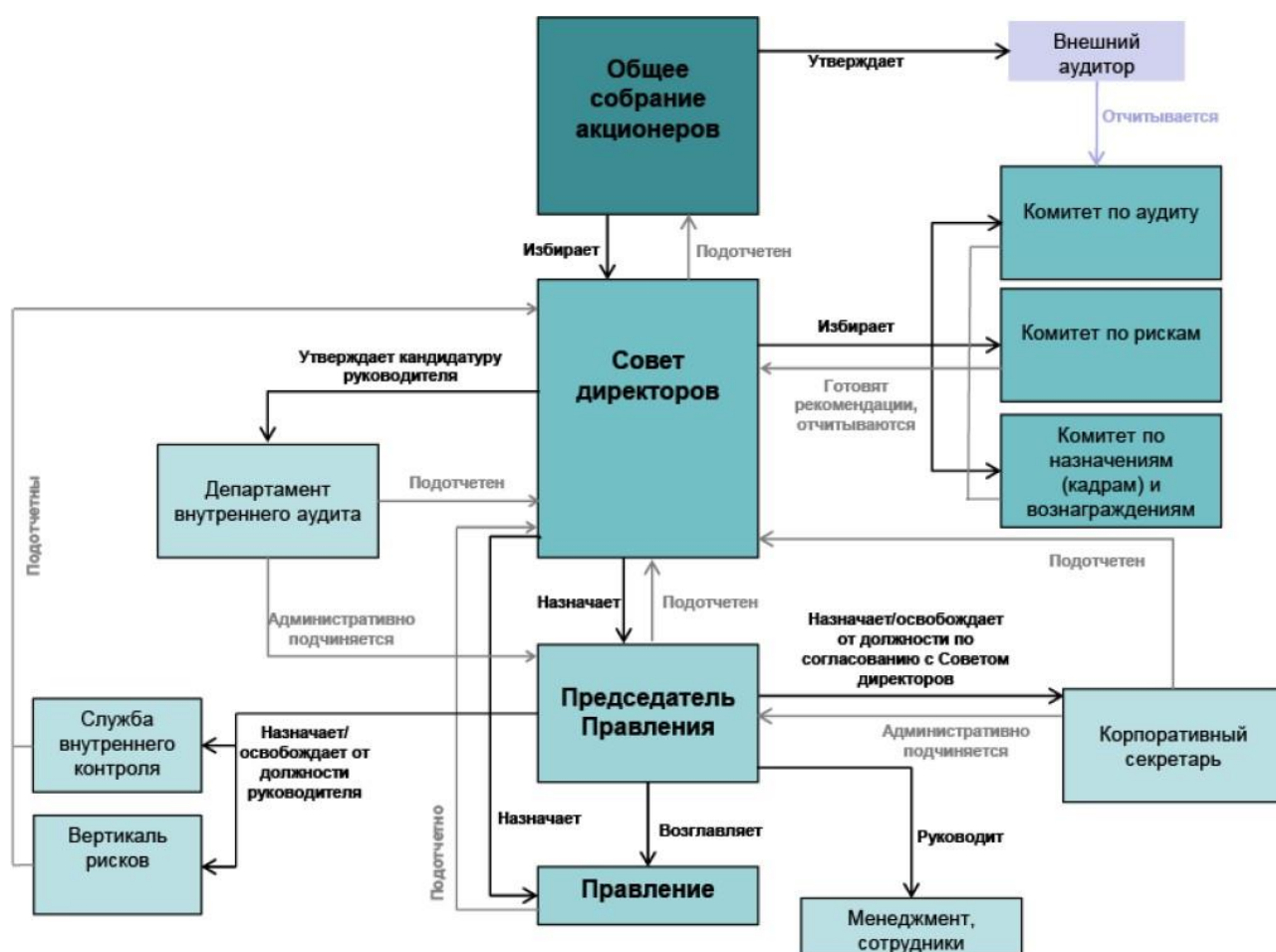


Рисунок 7 – Система корпоративного управления ПАО «Росбанк»

На начало 2020 года уставный капитал банка составляет 15,5 млрд. руб., валюта баланса 1,4 трлн. руб., чистая прибыль банка за 2020 год составила 9,8 млрд. рублей.

Основные экономические показатели деятельности ПАО «Росбанк» пред-

ставлены в таблице 4.

Таблица 4 – Основные экономические показатели деятельности ПАО Росбанк в 2018-2020 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
				2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
Доходы банка, млрд. руб.	817,9	670,3	1455,8	-147,6	785,5	-18,0	117,2
Прибыль (убыток) до налогообложения, млн. руб.	12050	15002	13062	2952	-1940	24,5	-12,9
Средства акционеров, млрд. руб.	15514	15514	15514	0	0	0	0
Средняя величина активов, млрд. руб.	1003,3	1143,7	1287,0	140,4	143,3	14,0	12,5
Средняя величина собственных средств, млрд. руб.	123,1	139,2	155,7	16,1	16,5	13,1	11,9
Рентабельность активов, %	1,20	1,31	1,01	0,11	-0,30	9,2	-22,6
Рентабельность собственных средств, %	9,79	10,78	8,39	0,99	-2,39	10,1	-22,2
Численность персонала, чел.	12769	12620	12311	-149	-309	-1,2	-2,4

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что уровень доходов в банке существенно колебался. Если в начале анализируемого периода объём доходов ПАО «Росбанк» составлял 817,9 млрд. руб., то по итогам 2019 года данный показатель снизился до 670,3 млрд. руб., или на 18 %, в абсолютных значениях снижение составило 147,6 млрд. руб. Однако, по итогам 2020 года фиксируется значительный рост объёмов доходов, что связано с изменением методологии их учёта, также – в связи со значительным объёмом переоценки иностранной валюты в банке. В результате этого рассматриваемый показатель стал составлять 1455,8 млрд. руб., увеличившись за год на 785,5 млрд. руб., или почти в 2,2 раза. Объёмы прибыли до налогообложения в банке были достаточно стабильными, ежегодно превосходя 10 млрд. руб. При этом, максимальный объём прибыли до налогообложения в ПАО «Росбанк» был зафиксирован в 2019 году, когда она составила 15,0 млрд. руб., минимальные

значения фиксировались в 2018 году в размере 12,1 млрд. руб., а по итогам периода данный показатель составил 13,1 млрд. руб. Стабильностью в анализируемом периоде отличалась статья средств акционеров банка. Так, данная статья составила 15,5 млрд. руб. и не подвергалась изменениям. Показатель средней величины активов в ПАО «Росбанк» в рассматриваемом периоде имел тенденцию к постепенному увеличению. Если в начале анализируемого периода данный показатель составлял 1,0 трлн. руб., то по итогам 2019 года он вырос до 1,1 трлн. руб., или на 14 %. По итогам 2020 года наблюдается рост показателя до 1,3 трлн. руб., или на 12,5 %, что свидетельствует о наличии у банка возможностей по активному увеличению масштабов своей деятельности даже в условиях пандемии коронавируса.

Размер средней величины собственных средств банка в анализируемом периоде также увеличивался. Если начало периода он составлял 123,1 млрд. руб., то по итогам 2019 года – уже 139,2 млрд. руб., показав рост на 13,1 %. По итогам 2020 года фиксируется увеличение показателя до 155,7 млрд. руб., или ещё на 11,9 %, что указывает на то, что банк имеет возможность осуществления прибыльной деятельности, что, в свою очередь, позволяет наращивать ему объёмы собственного капитала. Показатель рентабельности активов в ПАО «Росбанк» в рассматриваемом периоде хотя и имел уровень более 1 %, однако, достаточно сильно колебался. Так, по итогам начала периода его значение составляло 1,20 %, в то время, как по итогам 2019 года данный показатель стал составлять уже 1,31 %, или на 9,2 % больше уровня предыдущего года. По итогам 2020 года фиксируется снижение показателя до 1,01 %, или на 22,6 % относительно уровня 2019 года, что говорит об ухудшении условий ведения банковского бизнеса для ПАО «Росбанк». Показатель рентабельности собственных средств в банке имел схожую динамику с показателем рентабельности активов. Так, в 2019 году наблюдался рост на 10,1 % – с 9,79 % до 10,78 %, а в 2020 году – снижение до 8,39 %, что также свидетельствует об ухудшении условий ведения бизнеса для банка. Численность персонала в ПАО «Росбанк» в рассматриваемом периоде имела тенденцию к медленному снижению, что обуславливает-

ся повышением уровня развития дистанционных сервисов у банка. Так, составляя на начало периода 12,8 тыс. чел., по итогам 2019 года показатель составил 12,6 тыс. чел., сократившись на 1,2 %, а в 2020 году численность персонала снизилась до 12,3 тыс. чел., или ещё на 2,4 %. Данный факт свидетельствует о том, что ПАО «Росбанк» в текущих условиях стремится перейти к безличному обслуживанию своих клиентов.

Значение обязательных экономических нормативов, установленных Банком России в Инструкции №199-И, применительно к ПАО «Росбанк» представлено в таблице 5.

Таблица 5 – Значение обязательных экономических нормативов у ПАО «Росбанк» в 2018-2020 гг.

Норматив	Пороговое значение, %	Фактическое значение, %		
		На 1.01.2019 г.	На 1.01.2020 г.	На 1.01.2021 г.
Н1 (норматив достаточности собственных средств (капитала) банка)	> 8	12,80	12,82	14,30
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	> 15	72,00	123,83	80,67
Н3 (норматив текущей ликвидности)	> 50	113,10	253,55	140,78
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	< 120	52,90	47,35	46,32
Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	< 25	19,10	18,60	12,59
Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков)	< 800	169,30	125,15	106,81
Н10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка)	< 3	0,10	0,03	0,00
Н12 (Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	< 25	4,80	4,30	5,89
Н18 Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объёма эмиссии облигаций с ипотечным покрытием	> 100	–	101,49	101,89
Н25 Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц)	< 20	14,10	16,26	13,61

Анализ данных таблицы позволяет сделать вывод о том, что банком обеспечивается выполнение всех экономических нормативов, установленных для банков со стороны Банка России.

Данный факт свидетельствует о том, что ПАО «Росбанк» соответствует требованиям, предъявляемым к нему со стороны регулятора. При этом, банком в данных условиях регулирования формируется прибыль, что указывает на наличие у него технологий, которые позволяют её извлекать даже с учётом имеющихся нормативных ограничений и сложностей экономического характера.

По итогам проведённого в пункте 2.1 исследования сделаем следующие выводы относительно деятельности ПАО «Росбанк»:

1) банк является коммерческой организацией, которая осуществляет обслуживание всех категорий клиентов – как юридических лиц, так и физических лиц. На территории РФ в целом и Амурской области банк располагает значительной сетью подразделений, что позволяет ему эффективно использовать возможности собственных банковских технологий;

2) ПАО «Росбанк» является прибыльной кредитной организацией, которая постепенно наращивает масштабы своей деятельности, а также собственные средства. При этом, за счёт внедрения новых банковских технологий банку удастся уменьшать количество персонала.

2.2 Оценка уровня экономической безопасности ПАО «Росбанк»

Дадим оценку уровня экономической безопасности ПАО «Росбанк». Для этого, вначале рассмотрим систему органов, которые её обеспечивают (рисунок 8).

Особенностью имеющейся системы обеспечения экономической безопасности ПАО «Росбанк» выступает наличие специализированных подразделений, которые обеспечивают действия, направленные на снижение уровня рисков реализации событий, которые могут привести к влиянию на деятельность банка.

Ведущим органом, осуществляющим координацию деятельности банка по вопросам экономической безопасности в ПАО «Росбанк», является его Со-

вет директоров.

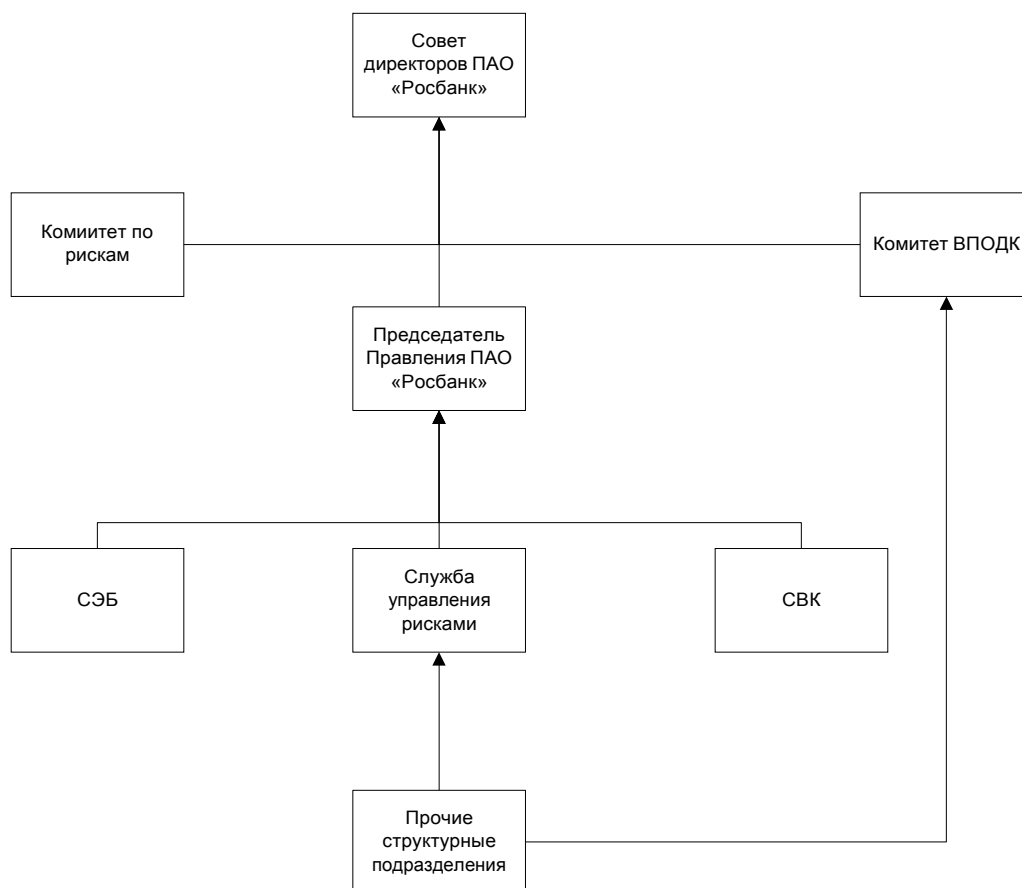


Рисунок 8 – Система органов обеспечения экономической безопасности ПАО «Росбанк»

Он реализует следующие функции:

- определяет принципы и подходы к управлению экономической безопасностью и рисками банка;
- утверждает Стратегию управления рисками и экономической безопасностью банка, а также обеспечивает контроль её исполнения;
- утверждает порядок управления рисками, а также перечень мер, направленных на снижение вероятности негативного влияния на банк тех или иных событий;
- утверждает методики и порядок их применения по оценке тех или иных рисков, утверждает карту рисков, а также уровень риск-аппетита группы в целом и ПАО «Росбанк» в частности;
- контролирует реализацию функции внутреннего аудита и прочие.

В рамках системы управления экономической безопасностью ПАО «Росбанк» на постоянной основе функционируют два комитета:

- комитет по рискам;
- комитет по корпоративному управлению в рамках Внутренних процедур Оценки Достаточности Капитала (ВПОДК).

Цель деятельности данных комитетов состоит в обеспечении необходимых объёмов собственного капитала банка, а также в эффективном управлении рисками банка.

Комитет по рискам реализует следующие функции:

- формирует и рассматривает результаты реализации стратегии и политики управления рисками в банке;
- анализирует отдельные риски банка и формирует необходимые направления деятельности, которые позволяют снизить их влияние;
- рассматривает результаты стресс-тестирования ПАО «Росбанк», а также всей группы «Росбанк», а также перечни корректирующих мер по результатам такого тестирования;
- устанавливает требования отчётности по рискам для ПАО «Росбанк» и некоторые другие.

Комитет ВПОДК осуществляет разработку мер, направленных на обеспечение необходимого объёма капитала в распоряжении банка, а также оценку рисков, связанных с его привлечением.

Правление банка в части экономической безопасности реализует следующие функции:

- определяет концепцию деятельности ВПОДК;
- обеспечивает функционирование систем управления рисками и экономической безопасности;
- утверждает методологии, положения, порядки и регламенты в рамках деятельности ВПОДК;
- одобряет карту рисков ПАО «Росбанк»;
- осуществляет мониторинг мероприятий, проводимых в рамках ВПОДК

и некоторые другие.

Директор по рискам является членом Правления ПАО «Росбанк», а также руководит Службой управления рисками ПАО «Росбанк» (СУР). Данное лицо реализует следующие функции:

- формирует карту рисков и направляет её на одобрение Правлению;
- проводит оценку результатов стресс-тестирования и разрабатывает мероприятия по снижению влияния стресс-факторов на деятельность банка;
- на регулярной основе получает значение уровня рисков банка и проводит мониторинг соответствующих лимитов на них.

СУР ПАО «Росбанк» осуществляет следующие основные функции:

- непосредственно управляет банковскими рисками;
- осуществляет разработку методологии анализа рисков;
- координирует меры по снижению влияния рисков на деятельность банка и его деловую репутацию;
- проводит выявление, анализ, оценку и управление всех значимых рисков, исходя из требований ВПОДК и некоторые другие.

Служба экономической безопасности (СЭБ) ПАО «Росбанк» реализует следующие функции:

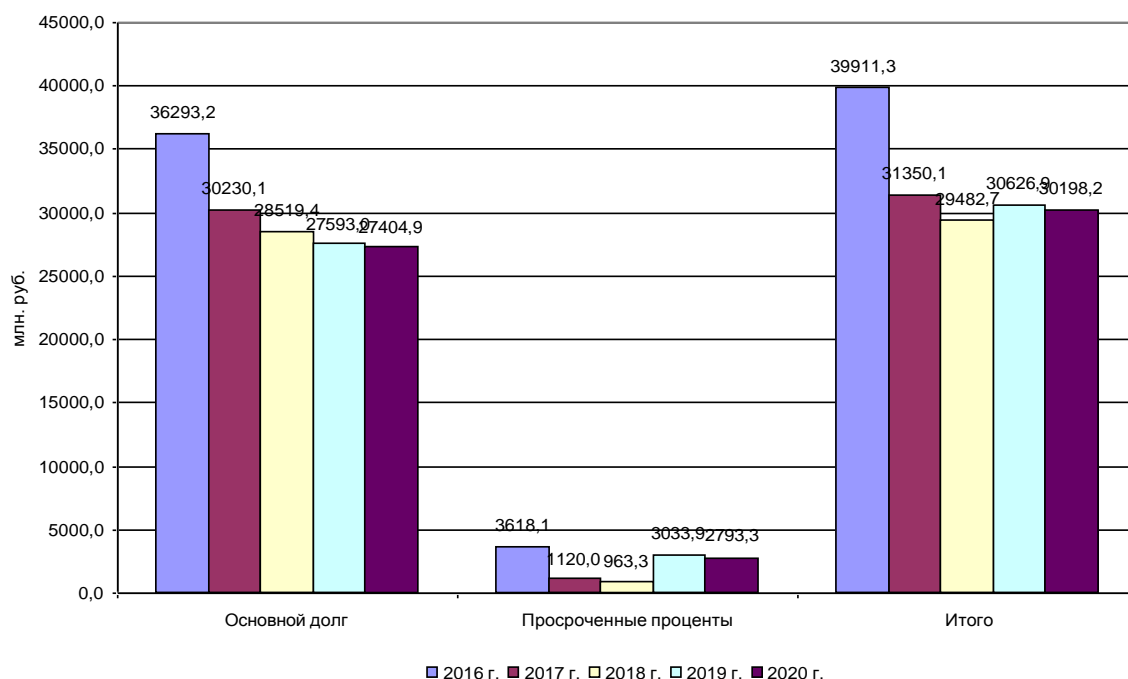
- проводит выявление реализовавшихся рисков;
- оценивает ущерб от реализовавшихся рисков;
- выявляет причины реализации рисков;
- разрабатывает и реализует мероприятия, направленные на снижение влияния потенциальных и реализовавшихся рисков на деятельность ПАО «Росбанк» и его репутацию;
- даёт оценку влияния принимаемых решений на уровень экономической безопасности банка и некоторые другие.

Служба внутреннего контроля (СВК) ПАО «Росбанк» является подразделением, которое осуществляет контроль требований законодательства, а также соблюдение порядка и достижения целей, которые установлены внутренними нормативными документами, а также законодательством РФ. Применительно к

экономической безопасности СВК реализует следующие функции:

- обеспечивает выполнение распоряжений руководства банка;
- контроль распределения ответственности и полномочий;
- контроль установленных процедур, в том числе, в отношении мероприятий по обеспечению экономической безопасности;
- контроль мер обеспечения информационной и прочих видов безопасности;
- мониторинг деятельности СЭБ и ряд других.

Особенностью экономической безопасности в банковской деятельности является то, что реализация тех или иных рисков экономической безопасности отражается в виде невыполнения договорных требований, прежде всего, в части задолженности по кредитам. С этой позиции рассмотрим объёмы просроченной ссудной задолженности как показатель реализации рисков экономической безопасности (рисунок 9).



Составлено по данным годовых отчётов ПАО «Росбанк», 2016-2020 гг.

Рисунок 9 – Динамика объёмов просроченной задолженности в ПАО «Росбанк» в 2016-2020 гг.

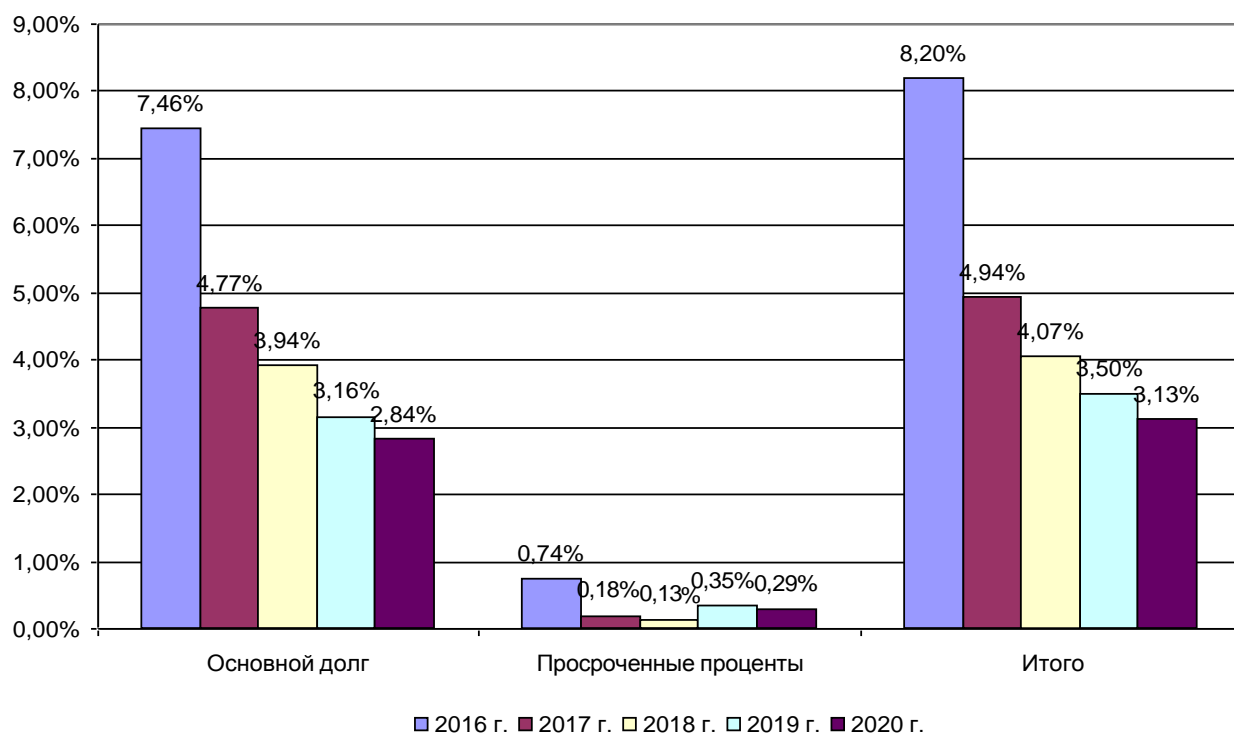
Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о

том, что по просроченной задолженности по основному долгу в ПАО «Росбанк» наблюдается снижение объёмов. Если в 2016 году объём данного показателя составлял 36,3 млрд. руб., то по итогам периода – уже только 27,4 млрд. руб., показав снижение почти на 9 млрд. руб. Данный факт свидетельствует о том, что банком проводится активная политика по снижению влияния факторов неплатёжеспособности заёмщиков на его экономическую безопасность. Наряду с этим, объём просроченных процентов по ссудной задолженности в банке существенно колеблется. Наименьший их объём наблюдался по итогам 2018 года, когда она не превышала 1 млрд. руб., а в 2016 и 2019 годах значение показателя составляло более 3 млрд. руб., что указывает на то, что банк активно меняет свою политику по учёту просроченных процентов, а также по их взысканию, что имеет следствием существенное колебание объёмов данной статьи.

В целом по всему кредитному портфелю ПАО «Росбанк» наблюдается достаточно высокий уровень стабильности. Максимальное снижение фиксируется только в 2017 году, когда данный показатель сократился с 39,9 до 31,4 млрд. руб. После этого, наблюдается устойчивость показателя в объёмах, следствием чего стало то, что по итогам 2020 года он стал составлять 30,2 млрд. руб.

Рассмотрим уровень просроченной задолженности относительно всего ссудного портфеля (рисунок 10).

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что по основному долгу наблюдается активное снижение уровня просроченной задолженности в ПАО «Росбанк». Максимальный уровень показателя наблюдается в 2016 году в размере 7,46 %. Однако, затем фиксируется снижение. Так, в 2017 году показатель сократился до 4,77 %, а в 2020 году – до 2,84 %, что указывает на рост уровня организации, как кредитования, так и СЭБ, которая отсеивает потенциальных заёмщиков, которые склонны к просрочке платежей.



Расчёты автора.

Рисунок 10 – Уровень просроченной ссудной задолженности относительно ссудного портфеля ПАО «Росбанк» в 2016-2020 гг.

По просроченным процентам в банке наблюдается активное снижение только в 2017 году, когда показатель снизился с 0,74 % до 0,18 %. В дальнейшем показатель увеличивался до 0,35 %, однако, и в дальнейшем не превышал 0,5 %.

В целом по сумме ссудной задолженности наблюдается резкое снижение уровня с 8,20 % до 4,94 %, а в 2020 году данный показатель стал составлять 3,13 %, что свидетельствует о том, что основную проблему для банка составляет именно основной долг, объёмы просроченной задолженности по процентам существенно меньше.

Важным аспектом экономической безопасности является списание сумм основного долга и процентов ввиду невозможности их списания. Особенностью бухгалтерского учёта в российских банках на современном этапе является то, что отражение списанных сумм осуществляется в суммах, которые были списаны в целом за весь период функционирования банка.

Динамика показателей списания сумм основного долга и процентов как реализовавшегося риска и который СЭБ не смогла предотвратить, представлена на рисунке 11.

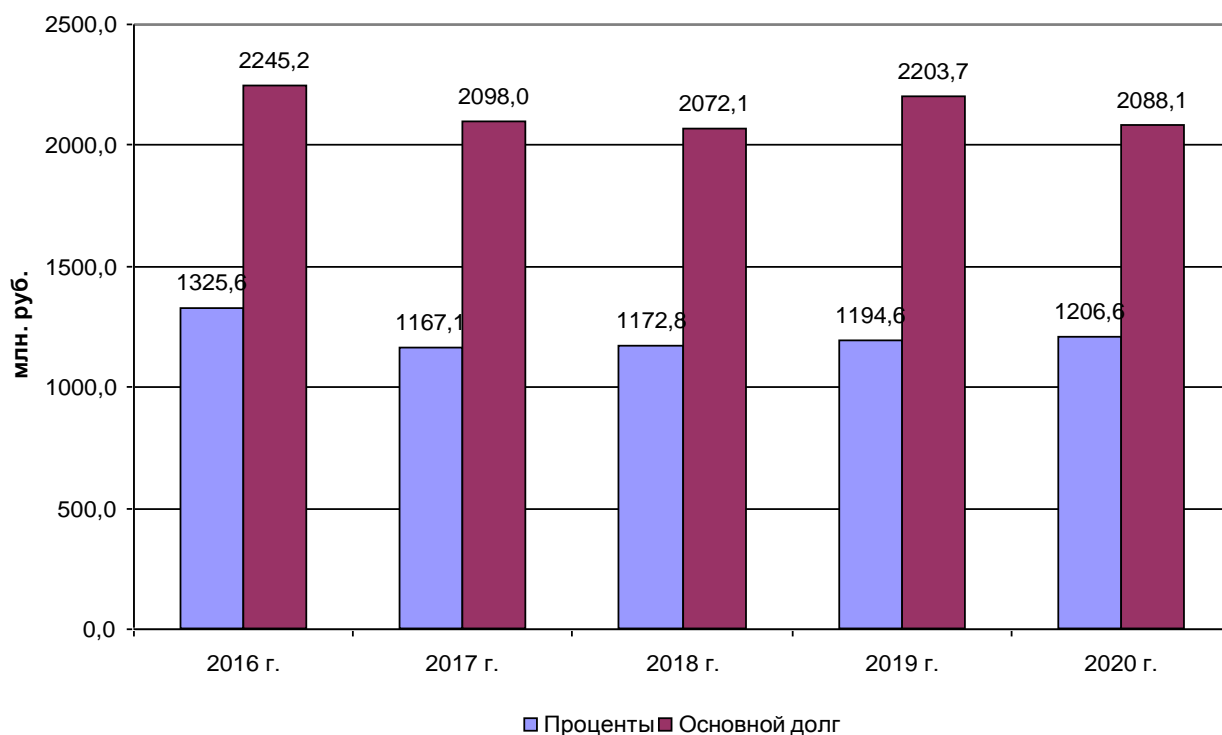


Рисунок 11 – Динамика объёмов списанной задолженности в ПАО «Росбанк» в 2016-2020 гг.

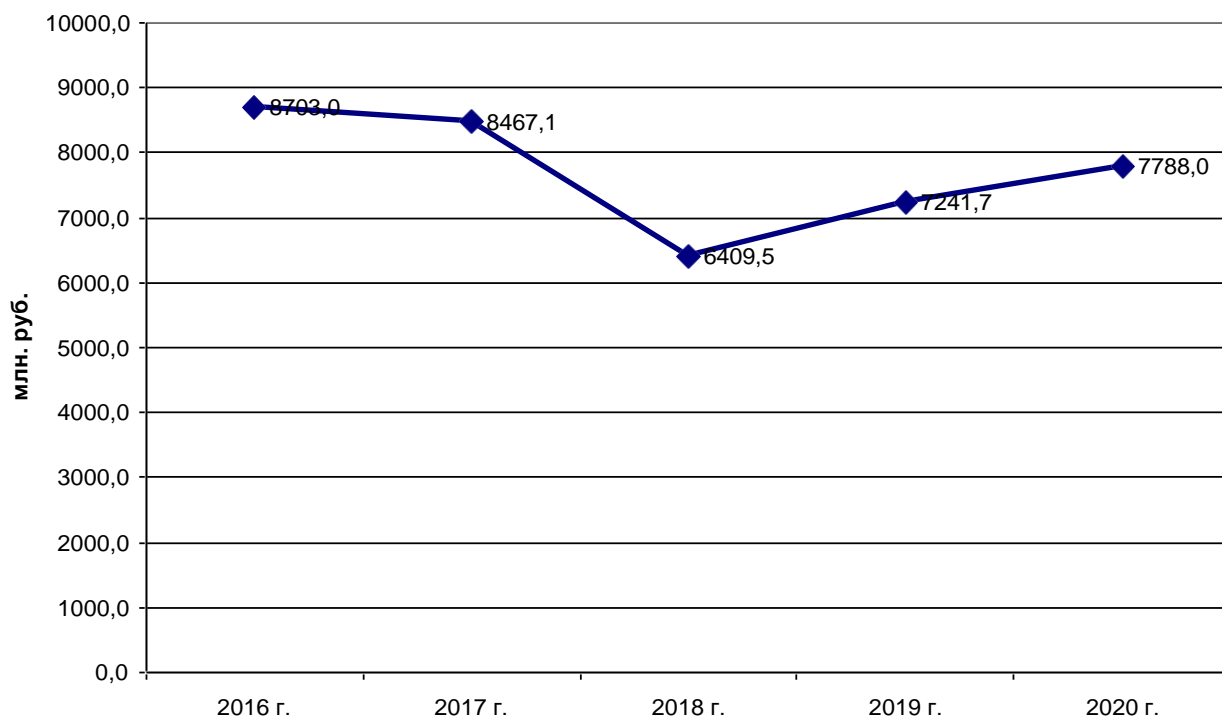
Применительно к процентам видно, что наибольшая сумма списания процентов, которые невзысканы банком, наблюдалась в 2016 году, когда она составляла 1,3 млрд. руб. В дальнейшем данная сумма несколько сократилась, что указывает как на активную работу СЭБ банка, так и на улучшение условий кредитования, в результате чего данный показатель по итогам периода стал составлять 1,2 млрд. руб.

По списанному основному долгу ситуация аналогичная. При этом, объёмы данного долга на начало периода составляли 2,2 млрд. руб., а минимальное значение по нему фиксируется в 2018 году, когда оно было менее 2,1 млрд. руб., а также в 2020 и 2017 годах, когда данные суммы были близки к минимальным.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что СЭБ ПАО «Росбанк» не-

смотря на списание задолженности с баланса не прекращает реализации мер по взысканию данной задолженности, в результате чего объёмы данной задолженности, как в части основного долга, так и процентов, практически не увеличиваются, а в отдельные годы – снижаются.

Важным аспектом деятельности СЭБ ПАО «Росбанк» является предотвращение экономических потерь, связанных с собственно проведением операций, что реализуется в виде операционного риска. Объём данного риска в современных российских условиях рассчитывается исходя из применяемых банками методик, и отражается в виде символа 8942 в расшифровках. Для ПАО «Росбанк» динамика объёмов операционного риска представлена на рисунке 12.



Составлено по данным годовых отчётов ПАО «Росбанк», 2016-2020 гг.

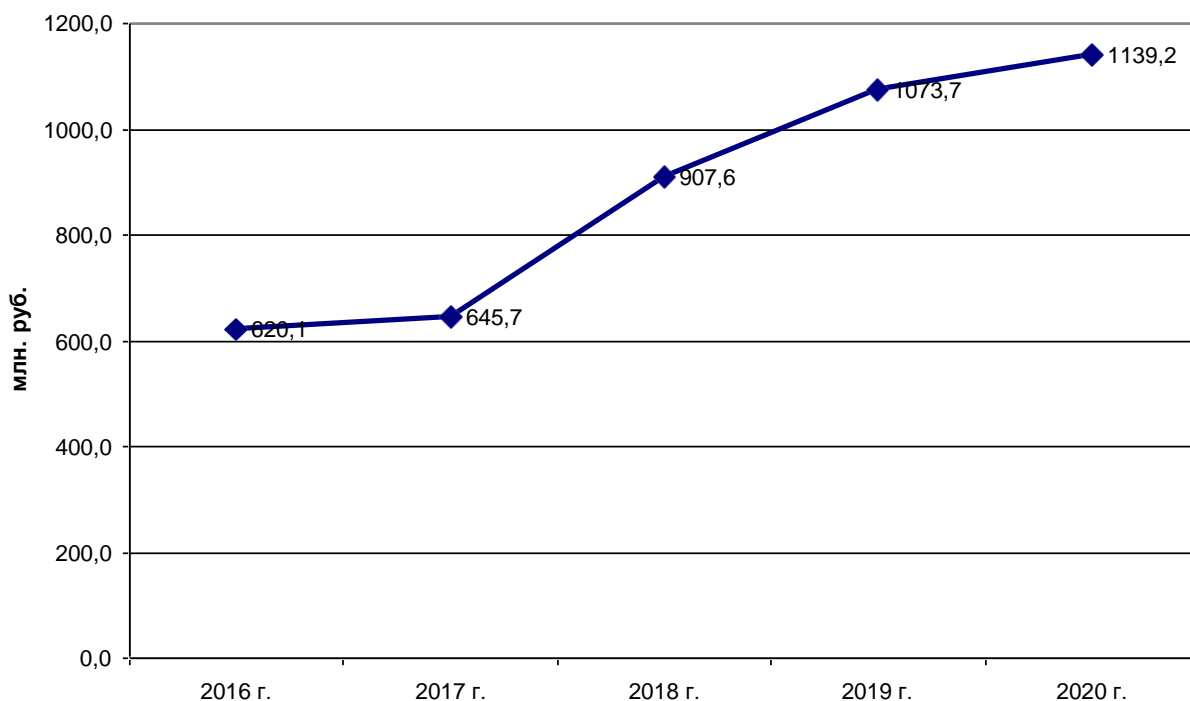
Рисунок 12 – Динамика объёмов операционного риска ПАО «Росбанк» в 2016-2020 гг.

Анализ представленных на рисунке данных, возможно, сделать вывод о том, что максимальный объём операционного риска приходится на 2016 год в размере 8,7 млрд. руб. Период 2016-2018 гг. характеризуется снижением объё-

мов операционного риска до 6,4 млрд. руб., а в период 2018-2020 годов наблюдается рост объёмов операционного риска до 7,8 млрд. руб. Данная сумма представляет собой возможные потери банка от реализации рисков, связанных с функционированием банка. Снижение уровня риска свидетельствует о том, что мероприятия, которые реализуются СЭБ, эффективны, и приводят к снижению данного риска.

Ввиду того, что основное направление деятельности банка – кредитование, банк использует для обеспечения своих интересов такой инструмент как получение поручительств и залогов.

Динамика объёмов полученных поручительств представлена на рисунке 13.



Составлено по данным годовых отчётов ПАО «Росбанк», 2016-2020 гг.

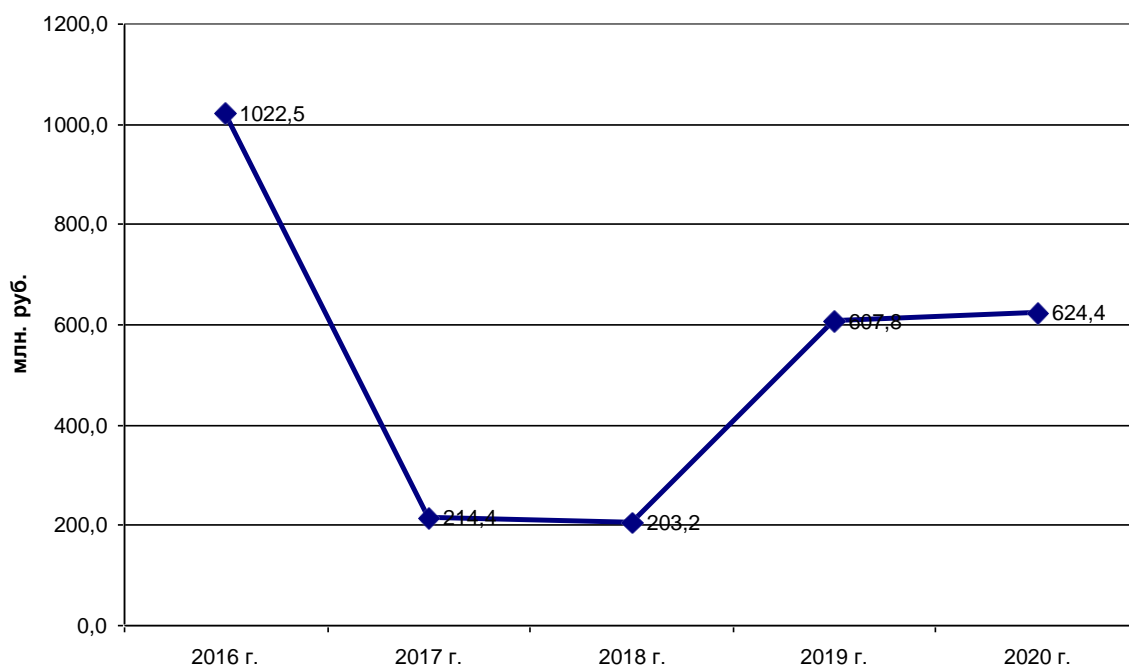
Рисунок 13 – Динамика объёмов полученных ПАО «Росбанк» поручительств в 2016-2020 гг.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что объёмы поручительств, которые были получены ПАО «Росбанк» в рассматриваемом периоде имели тенденцию к активному росту. При этом, он

наблюдался в период с 2017 по 2020 годы, когда их объёмы выросли с 645,7 до 1139,2 млрд. руб., показав увеличение объёмов почти в 1,8 раза. Данный способ снижения угроз экономической безопасности в банке является традиционным, так как позволяет взыскивать с поручителя средства, которые банк не может взыскать с заёмщика. Фактически, поручитель выступает созаёмщиком, исполняя взятые заёмщиком на себя обязательства в случае, если тот по каким-либо причинам не может этого сделать.

Другим способом обеспечения экономической безопасности в банке является использование залога. Он привлекается в тех случаях, когда размер кредита имеет большой объём, например, в случае ипотечного кредитования. При применении залога банк может удовлетворить свой интерес за счёт его реализации на рынке и гашения задолженности.

Динамика объёмов залогов в распоряжении ПАО «Росбанк» представлена на рисунке 14.



Составлено по данным годовых отчётов ПАО «Росбанк», 2016-2020 гг.

Рисунок 14 – Динамика объёмов залогов в распоряжении ПАО «Росбанк» в 2016-2020 гг.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о

том, что в ПАО «Росбанк» наблюдалось существенное изменение подходов к использованию залогов как к инструменту обеспечения экономической безопасности банка и удовлетворения его интереса. Так, если по итогам 2016 года данный показатель составлял более 1 трлн. руб., то по итогам 2017 года его снижение составило почти 5 раз – до 214,4 млрд. руб., и оставалось на таком уровне и в 2018 году. По итогам 2019 года наблюдается рост показателя до более чем 600 млрд. руб., или почти в 3 раза, а в 2020 году объёмы залогов оставались теми же. Данные факты свидетельствуют о том, что в 2017-2018 годах залогов были признаны недостаточно надёжным способом обеспечения экономической безопасности ПАО «Росбанк». В результате этого банк в большей степени полагался на использование других инструментов, прежде всего, поручительств. Однако, в дальнейшем оценка залогов была существенно увеличена, что привело к расширению использования их для обеспечения экономической безопасности банка.

Динамика затрат банка на возмещение убытков, судебные издержки и прочие подобные представлена на рисунке 15.

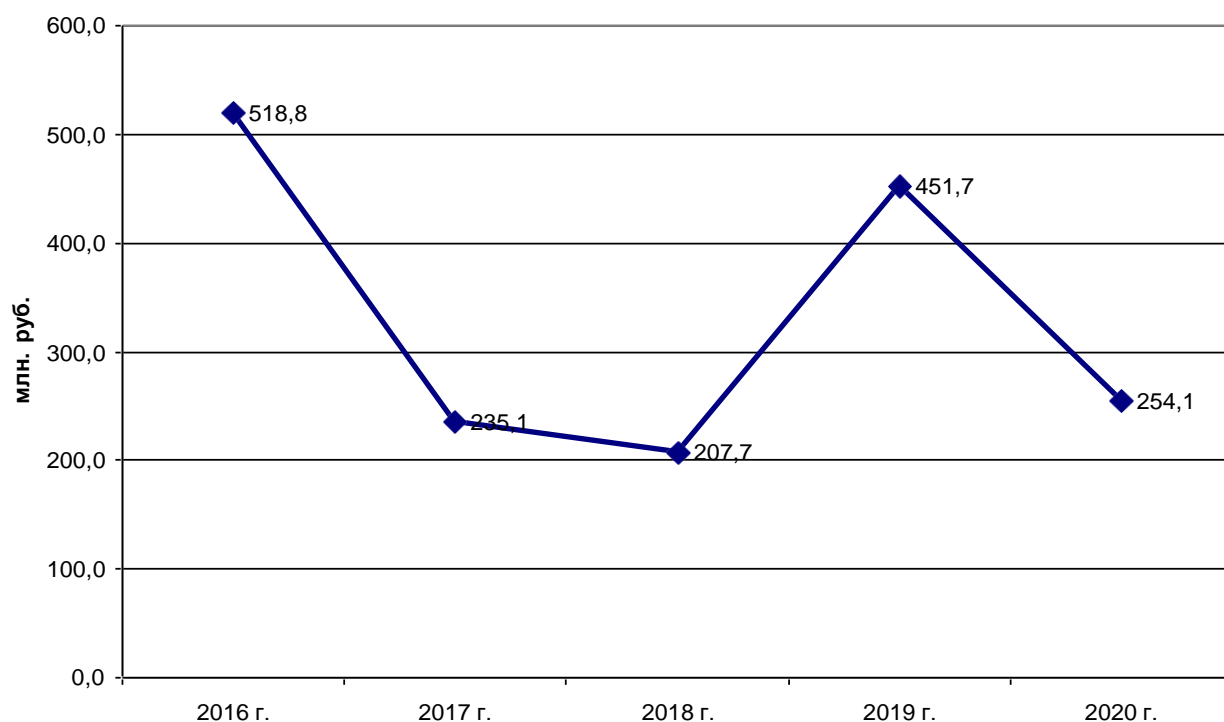


Рисунок 15 – Затраты ПАО «Росбанк» на обеспечение экономической безопасности в 2016-2020 гг.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что ежегодно ПАО «Росбанк» расходует от 0,2 до 0,5 млрд. руб. на обеспечение своей экономической безопасности – на уплату неустоек, судебные и арбитражные издержки, платежи в возмещение причинённых убытков, расходы от списания недостач имущества, денежной наличности, подделок денежных средств, списания активов, в том числе – невзысканной дебиторской задолженности, чрезвычайных обстоятельств, выплату долевыми ценными бумагами, прочих операций, проводимых на разовой основе.

Проведём PEST-анализ, результаты которого представлены в таблице 6.

Таблица 6 – PEST-анализ ПАО «Росбанк»

Р - политические факторы	Оценка	Е - экономические факторы	Оценка
1. Стабильность политической системы РФ	+0,5	1. Снижение рентабельности банковского бизнеса	-1,0
2. Стабильность и преемственность правового регулирования банковской сферы	+1,0	2. Стимулирование ипотечного кредитования для поддержания экономики и банковского сектора	+2,0
3. Закрытие банковской системы РФ от экспансии крупных зарубежных банков	+0,8	3. Рост спроса на банковские услуги, при уменьшении их размеров	+1,5
4. Формирование стимулов для выхода банков РФ на рынки стран ЕАЭС	+0,2	4. Зависимость банковского сектора от мировых финансовых рынков	-0,8
		5. Продолжающееся действие введённых против финансовой системы РФ санкций	-0,6
Итого	+2,5	Итого	+1,1
S - социальные факторы		T — технологические факторы	
1. Увеличение спроса на банковские услуги со стороны населения	+0,7	1. Рост уровня регламентации банковской деятельности	-0,6
2. Приближение банковских услуг к клиентам	+0,3	2. Активное развитие услуг дистанционного доступа к получению банковских услуг	+0,5
3. Усложнение банковских услуг ограничивает их использование	-0,4	3. Активное развитие банковских услуг	+0,3
Итого	+0,6	Итого	+0,2
Всего : +4,4			

Анализ представленных в таблице данных позволяет указать на то, что политические факторы влияния на банковский сектор в целом и на ПАО «Росбанк» в частности имеют положительный характер, что обуславливается важ-

нейшей роль данных организаций в экономике. В результате этого предпринимаемые государством шаги нацелены на повышение уровня защищённости банковской системы, а также на рост её уровня по сравнению с зарубежными конкурентами.

По экономическим факторам уровень оценки также положительный, хотя она и существенно меньше. Так, отрицательными факторами здесь выступили снижение рентабельности банковской деятельности, а также его зависимость от мировых финансовых рынков и наличие режима санкций.

Социальные факторы также в целом положительны по отношению к ПАО «Росбанк», при этом, в качестве единственного отрицательного фактора выступает усложнение банковских услуг. Также, как и остальные факторы, технологические факторы в целом благоприятны для банка, однако, отрицательным фактором выступает рост уровня регламентации банковской деятельности.

В целом же уровень оценки ПАО «Росбанк» в рамках PEST-анализа положительный, что указывает на благоприятное влияние внешней среды на деятельность банка, что должно стимулировать банк к дальнейшему развитию своей деятельности.

SWOT-анализ ПАО «Росбанк» представлен в таблице 7.

Таблица 7 – SWOT-анализ ПАО «Росбанк»

		Возможности (O)			Угрозы (T)		
		Увеличение объёмов реализации услуг	Расширение сети подразделений	Вывод новых видов услуг	Конкуренция со стороны квазигосударственных банков	Снижение уровня рентабельности банковской деятельности	Увеличение уровня регулятивных требований
1	2	3	4	5	6	7	8
Сила (S)	Наличие доступа к финансовым ресурсам из-за рубежа	Расширение объёмов кредитования	Создание точек обслуживания в небольших населённых пунктах	Предоставление финансовых услуг на комиссионной основе	Снижение ставок по кредитам	Переход к коммиссионной модели обслуживания	Заимствование опыта иностранных банков
	Наличие широких компетенций	Развитие системы услуг удалённого обслуживания	Расширение сети терминалов самообслуживания	Внедрение инновационных услуг	Внедрение услуг с невысокой ценой	Внедрение подписной системы обслуживания	Заимствование опыта иностранных банков
	Устойчивая клиентская база	Стимулирование клиентов к получению новых услуг	Внедрение передвижных пунктов обслуживания	Пакетное обслуживание клиентов	Введение льгот постоянным клиентам	Выявление конкурентных преимуществ и привлечение «своих» клиентов	Предоставление услуг комплексного обслуживания клиентов

1	2	3	4	5	6	7	8
Слабость (W)	Отсутствие господдержки как у некоторых банков	Снижение затрат на продвижение ввиду широкой известности бренда «Росбанк»	Взаимодействие с коллективами бюджетных учреждений по переходу на обслуживание	Пакетное обслуживание клиентов	Отказ от обслуживания клиентов с низким уровнем рентабельности	Предоставление финансовых услуг на комиссионной основе	Наращивание уставного капитала
	Невозможность конкуренции с монолайнерами	Введение линейек продуктов, аналогичных продуктам банков-монолайнеров	Развитие личного обслуживания как премиального	Развитие личного обслуживания как премиального	Пакетное обслуживание клиентов	Пакетное обслуживание клиентов	Наращивание уставного капитала
	Дорогие привлекаемые ресурсы	Предоставление финансовых услуг на комиссионной основе	Использование аренды вместо покупки имущества	Вывод отдельных услуг в класс «Премиум»	Привлечение ресурсов акционеров	Предоставление финансовых услуг на комиссионной основе	Наращивание уставного капитала

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что ПАО «Росбанк» имеет устойчивую позицию на рынке, так как может реагировать на любую комбинацию влияющих факторов. Данный факт свидетельствует об эффективности его системы управления, в том числе – системы экономической безопасности.

По итогам проведённого в пункте 2.2 исследования сделаем следующие выводы относительно уровня экономической безопасности ПАО «Росбанк»:

1) банк имеет развитую систему обеспечения экономической безопасности, которая включает в себя подразделения, непосредственно управляющие ею (СЭБ), а также подразделения, которые активно участвуют в снижении рисков реализации нежелательных действий (СВК, СУР). При этом, непосредственное управление экономической безопасностью ведётся на уровне Правления банка, а стратегическое управление осуществляется Советом директоров, который содержит комитеты по рискам и по капиталу (ВПОДК), что позволяет оценить влияние тех или иных мероприятий или рисков экономической безопасности с позиций размера капитала;

2) в текущих условиях банк реализует мероприятия, которые позволяют ему удерживать объёмы просроченной задолженности (как в части основного долга, так и в части просроченных процентов) в постоянном объёме, что при увеличении объёмов кредитования ведёт к снижению их уровня. При этом, для

снижения влияния экономических рисков банком используется практика получения поручительств, а также залогов. При этом, поручительства используются на постоянной основе, а залогов – на периодической. Следствием эффективности мероприятий по обеспечению экономической безопасности, является стабилизация объёмов списанной ссудной задолженности;

3) ежегодные прямые расходы банка, связанные с несовершенством системы экономической безопасности, и выражающиеся в необходимости отнесения на расходы сумм по утраченным ценностям, судебным издержкам и прочим относительно невелики, и колеблются в пределах от 0,2 до 0,5 млрд. руб. Наряду с этим, в банке наблюдается достаточно стабильный объём операционного риска, составляющий менее 8 млрд. руб., что меньше, чем текущая прибыль банка, что свидетельствует о возможности покрытия всех неблагоприятных реализовавшихся событий только за счёт неё, без привлечения собственного капитала, что говорит о высоком уровне защиты банка.

2.3 Факторы и угрозы, влияющие на экономическую безопасность ПАО «Росбанк»

В качестве основных факторов, влияющих на экономическую безопасность в ПАО «Росбанк» выступают:

1) Недостаточная устойчивость банковского сектора РФ.

Особенностью современного банковского сектора нашей страны в современных условиях является его недостаточная устойчивость. Как отмечает Рейтинговое агентство «Эксперт» (РА Эксперт), в настоящее время наблюдается активный процесс ухода с банковского рынка мелких и недостаточно устойчивых кредитных организаций. Более того, такой исход стимулируется Банком России, который стремится создать такой банковский рынок, на котором будет присутствовать небольшое количество банков, каждый из которых будет достаточно сильным и устойчивым для того, чтобы выдержать существенное изменение рыночных условий.

При этом, РА Эксперт, что в течение 2021 года ожидается уход с рынка ещё 32 банков, что составит 8,9 % от их текущего количества. При этом, в 2020

году таких банков было 38 ед., или на 6 ед. больше.

Наряду с этим, существенным препятствием для выхода новых банков на рынок является и усиление регуляторных требований Банка России для этого. Следствием такого подхода становится определенное уменьшение конкуренции на данном рынке. Однако, в качестве положительного аспекта здесь можно указать на положительную динамику индекса устойчивости банковского сектора (рисунок 16).³²

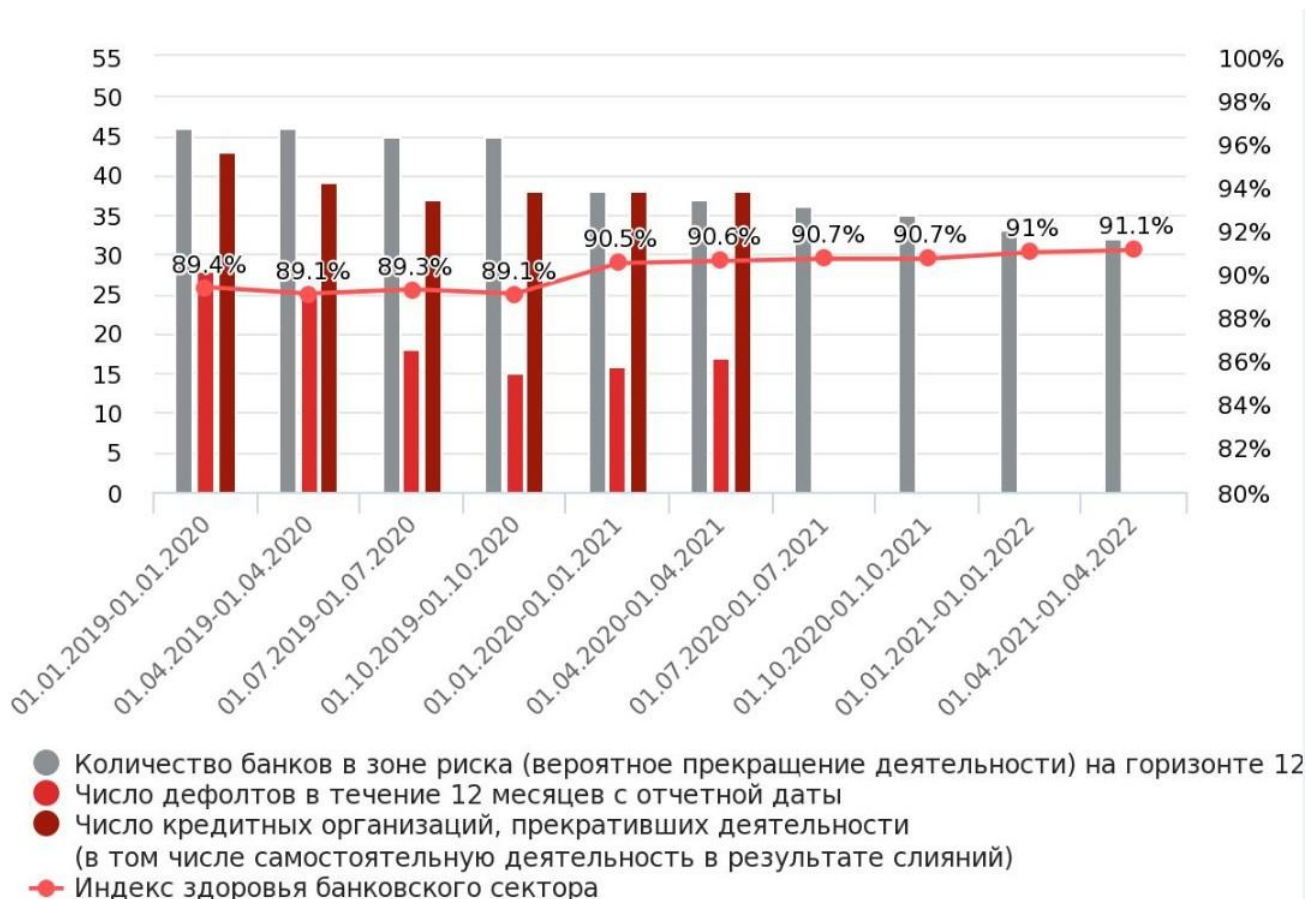


Рисунок 16 – Индекс устойчивости банковского сектора РФ в 2019-2022 гг.

Как видно из рисунка, в целом за 2020 год значение данного индекса выросло с 89,1 % до 90,5 %, а по итогам 2021 года РА Эксперт предполагает дальнейшее увеличение до 91 %.

Основной причиной данного обстоятельства будет, прежде всего, увеличение уровня консолидации банковского сектора. Кроме того, на увеличение

³² РА Эксперт. Индекс здоровья банковского сектора на 1 апреля 2021 года [Электр. источник]. – URL: https://raexpert.ru/researches/banks/index_apr2021/. – 01.05.2021.

индекса устойчивости должно повлиять и увеличение уровня консолидации финансового сектора в целом, так как банки на нём выступают в качестве основной силы, а связка банков со страховыми компаниями покрывает от 70 % до 80 % всего рынка.

2) Волатильность курса рубля к доллару.

Особенностью текущего валютного рынка в нашей стране является управление курсом рубля по отношению к основным мировым валютам. Динамика курса рубля к доллару представлена на рисунке 17.



Источник: Банк России, 2016-2020 гг.

Рисунок 17 – Динамика курса рубля к доллару в 2016-2020 гг.

В текущих условиях финансовая система РФ в значительной степени привязана к курсу доллара. Однако, если раньше данная привязка была прямой, то в настоящее время она осуществляется косвенным образом, через стоимость 1 барреля нефти URALS. Основной причиной нестабильности курса доллара по отношению к рублю является, прежде всего, потребность в балансировке бюджета страны. Принятое валютное правило состоит в том, что стоимость 1 барреля нефти должна составлять 3,5-4 тыс. руб. В результате этого, в случае снижения стоимости нефти курс доллара к рублю увеличивается, а при росте – может уменьшаться.

В результате такой динамики курса доллара к рублю это приводит к существенным колебаниям стоимости валютных пассивов для банковской системы в целом и для ПАО «Росбанк» в частности. С одной стороны, банковская система нашей страны заинтересована в привлечении дополнительного капитала на данный рынок, так как это позволит повысить уровень конкуренции на нём, а, следовательно – приведёт к снижению уровня процентных ставок.

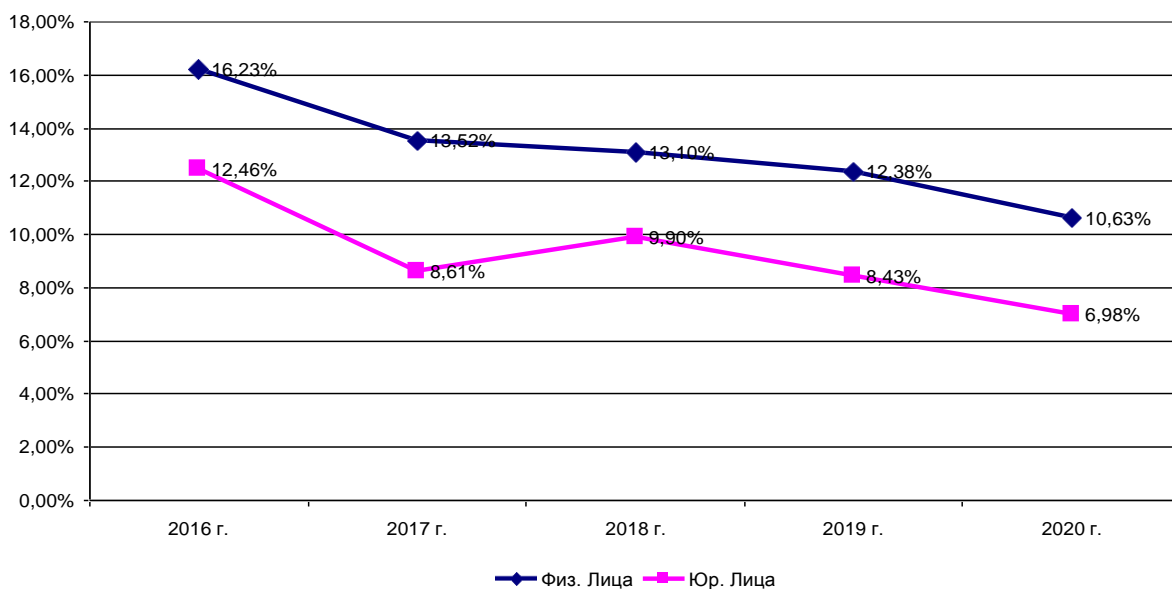
С другой стороны, на сегодняшний день привлечение иностранных финансовых ресурсов на российский банковский рынок чрезвычайно затруднено. Несмотря на то, что он характеризуется высоким уровнем доходности, ввиду введения против нашей страны финансовых санкций иностранные финансовые ресурсы для большинства российских банков, за исключением наиболее крупных, являются недоступными.

В результате ориентации исключительно на внутренние источники финансовых ресурсов, на сегодняшний день можно говорить о том, что предел их аккумуляции в банковской системе уже наступил. Для валютных ресурсов, в отличие от рублёвых, увязка их стоимости к стоимости иностранной валюты приводит к тому, что она может существенно меняться. Так, в конце 2017 года снижение курса доллара привело к тому, что курс стал ниже 55 рублей. Однако, в 2020 году наблюдалась ситуация, когда уровень курса доллара превышал 80 рублей, что было близко к уровням 2016 года. В результате этого, банки, имеющие значительный объём пассивов в иностранной валюте, должны за счёт собственной деятельности компенсировать не только проценты по данным привлекаемым ресурсам, но также и курсовую разницу, которая, как показано выше, может увеличивать цену привлечения в 1,5 раза и более.

Соответственно, без валютных ресурсов отечественная банковская система не имеет возможности активного развития, а при их наличии – значительный объём доходов идёт на покрытие значительных курсовых разниц, следствием чего является ситуация, когда при увеличении объёма ресурсов объём прибыли банков стабилизируется, а рентабельность операций – снижается, что делает подобные действия по привлечению ресурсов слабоэффективными.

3) Снижение уровня маржинальности российских банковских операций.

Особенностью текущего этапа развития российского банковского рынка является снижение уровня процентных ставок по кредитам, которые выдаются заёмщикам, что представлено на рисунке 18.



Источник: Статистический бюллетень Банка России, 2016-2020 гг.

Рисунок 18 – Динамика средних процентных ставок по кредитам в РФ в 2016-2020 гг.

Как видно из рисунка, по кредитам физическим лицам наблюдается постепенное снижение уровня ставок. Если в 2016 году она составляла около 16 %, то по итогам 2020 года – уже только 10,63 %. Схожая динамика фиксируется и по кредитам юридическим лицам. Если в начале периода данный показатель составлял 12,46 % годовых, то в настоящее время – лишь 6,98 % годовых.

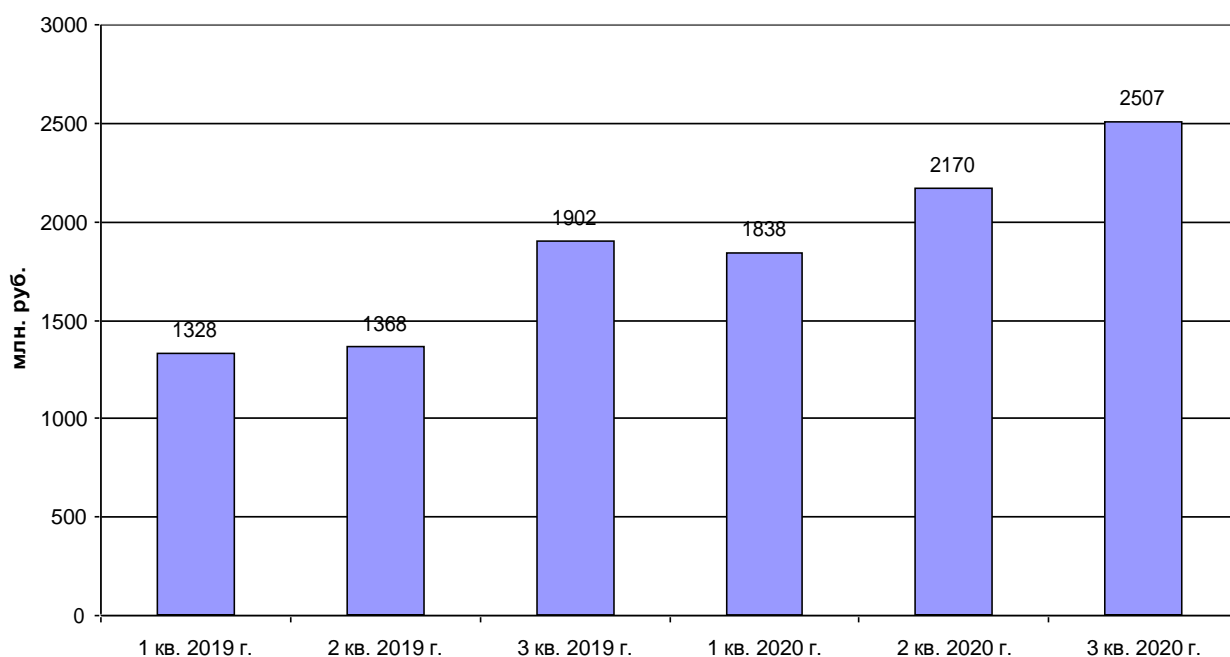
Влияние данного фактора на экономическую безопасность банка состоит в том, что снижение доходов от кредитных операций приводит к тому, что общий объём процентных доходов банка начинает расти медленнее. Учитывая тот факт, что данные доходы являются для банка одними из основных, можно сделать вывод о том, что это будет вести к снижению прибыли банка, а следовательно, к снижению темпов развития.

Особенностью банковской деятельности является установление обяза-

тельных экономических нормативов деятельности, основным из которых является Н1. Его минимальное значение составляет 8 %, то есть на каждый дополнительный рубль капитала, увеличение которого в обычных условиях идёт за счёт прибыли, возможна выдача не более чем 12,5 руб. кредитов. В этих условиях замедление темпов получения прибыли будет сказываться, прежде всего, на конкурентных возможностях ПАО «Росбанк».

4) Увеличение рисков, связанных с непропорциональным доступом к информации и рисков дистанционного банковского обслуживания.

Особенностью текущего состояния банковского сектора является быстрый рост несанкционированного доступа к счетам клиентов банков. Зарегистрированные официально потери клиентов банков представлены на рисунке 19.



Составлено по: Банк России, Обзор отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств, 2019-2020 гг.

Рисунок 19 – Динамика потерь клиентов банков от несанкционированного доступа к счёту в 2019-2020 гг.

Как видно из рисунка, объёмы только официально зарегистрированных потерь клиентов банков средств от действий мошенников, прежде всего, теле-

фонных, имеют тенденцию к активному росту. Так, если в 1-м квартале 2019 года данные потери составляли 1,3 млрд. руб., то по итогам 3-го квартала 2020 года – 2,5 млрд. руб.

Как указывают эксперты, объёмы реальных потерь населения от действий онлайн-мошенников существенно выше. Так, по данным газеты «Коммерсант», потери клиентов банков в 2020 году составили 66 млрд. руб., что больше, нежели чем плановый объём прибыли второго по размерам банка в РФ – ПАО Банк «ВТБ».³³

Для ПАО «Росбанк» данный фактор риска также имеет место. При этом, косвенно на банк переносится вина за потерю данных средств. В таких условиях банку необходима реализация мероприятий, которые бы могли сократить данный риск.

Примером такого решения является антифрод система, которую применяет Сбербанк России, с помощью которой возможно затормозить подозрительные операции, с целью снижения потерь клиентов. Однако, в настоящее время данных о наличии подобной системы в ПАО «Росбанк» информации нет, что предполагает необходимость реализации организационных мероприятий аналогичного функционала.

Следует также отметить, что можно ожидать дальнейшего увеличения объёмов потерь клиентов от мошеннических действий. Это обуславливается, прежде всего, прогрессом во внедрении систем дистанционного обслуживания, которые получили сильный толчок в результате пандемии коронавируса и увеличения потребности в проведении операций без непосредственного взаимодействия.

По итогам проведённого в пункте 2.3 исследования сделаем следующие выводы:

1) в качестве основных факторов, отрицательно влияющих на экономическую безопасность ПАО «Росбанк», указаны две группы факторов – макроэко-

³³ Лента.РУ. Подсчитаны миллиардные потери россиян из-за телефонных мошенников [Электр. источник]. – URL: <https://lenta.ru/news/2020/12/24/crime/>. 01.05.2021.

номического характера, а также технологического характера. В первую группу вошли такие факторы, как недостаточная устойчивость банковского сектора страны, волатильность курса рубля к доллару, а также снижение уровня маржинальности российских банковских операций. Во вторую группу вошёл фактор увеличения рисков, связанных с неправомерным доступом к информации и рисков дистанционного банковского обслуживания;

2) основной причиной возникновения макроэкономических угроз экономической безопасности ПАО «Росбанк» является увеличение «зрелости» российского банковского рынка, в результате чего количество банков на нём быстро сокращается, снижается уровень процентных ставок по кредитам, снижаются риски банкротства. В результате этого происходит выравнивание конкурентных возможностей банков, следствием чего становится увеличение уровня конкуренции в отдельных сегментах, а, следовательно – уменьшение нормы прибыли. Это требует интенсификации деятельности по выявлению направлений, по которым банк имеет возможность повышения своего конкурентного статуса и получению большей нормы прибыли;

3) применительно к технологическим угрозам основной причиной выступает прогресс в использовании дистанционных технологий, а также их активное продвижение в массы в связи с пандемией коронавируса. В этих условиях банку необходима разработка системы, которая бы могла парировать негативное влияние данной угрозы.

По итогам проведённого в главе 2 исследования сделаем следующие обобщающие выводы:

1) ПАО «Росбанк» является универсальным коммерческим банком, который опираясь на свою широкую сеть подразделений, обеспечивает предоставление значительного количества видов банковских услуг, как юридическим лицам, так и населению. Для него характерна устойчивость показателей рентабельности, рост объёмов собственных источников, наличие прибыли во всём периоде исследования, а также повышение эффективности труда, что позволило сократить численность работников;

2) в банке создана многоуровневая система управления экономической безопасностью, которая в существенной степени пересекается с системой управления рисками. Политика в отношении экономической безопасности утверждается Советом директоров, она опирается на меры по управлению рисками и меры по поддержке капитала (ВПОДК). В банке выделено подразделение – СЭБ, в функции которого входит непосредственное управление экономической безопасностью. Реализуемые мероприятия эффективны, они позволяют банку удерживать объёмы показателей, которые характеризуют экономическую безопасность на одном уровне. Сюда относятся такие, как объём просроченной задолженности по основному долгу, процентам, операционный риск, объёмы списания долга. В результате увеличения масштабов деятельности банка это приводит к уменьшению уровня данных показателей. В целом потери банка от реализовавшихся рисков, не имеющих системного характера оценены в 0,2-0,5 млрд. руб.;

3) в системе угроз экономической безопасности ПАО «Росбанк» выделены их две группы – макроэкономические и технологические. Первые обуславливаются реализуемой экономической и регуляторной политикой, и существенным образом связаны с развитием банковского рынка и его консолидацией. Вторые обусловлены широким распространением средств дистанционного банковского обслуживания, и возникли ввиду существенного развития потребности в нём, опережающим возможности банка по адаптации к изменениям системы экономической безопасности.

3 РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПАО «РОСБАНК»

3.1 Предложения по повышению экономической безопасности и перспектив развития ПАО «Росбанк»

Необходимость разработки предложений по повышению уровня экономической безопасности ПАО «Росбанк» обуславливается тем, что необходимо обеспечение определённого уровня конкурентоспособности для организации, который достигается за счёт, в том числе, экономической безопасности. Для банков это тем более значимо, так как обладая возможностями быстрого оборота денег, их развитие и состояние могут очень быстро изменяться, в зависимости от того или иного уровня экономической безопасности.

Применительно к ПАО «Росбанк» возможно предложить следующие мероприятия, направленные на повышение уровня экономической безопасности в банке:

1) Создание антифрод-системы и контроль отдельных операций клиентов.

Суть данного мероприятия состоит в том, чтобы создать специализированную антифрод-систему, целью которой будет предотвращение проведения мошеннических операций с денежными средствами клиентов, а также снижение вероятности проведения отдельных операций клиентов, которые могут осуществляться под воздействием мошенников.

Предполагается, что банк будет выявлять операции, которые будут иметь признаки мошеннических, либо проводиться под действием мошенников. Кроме того, предлагается разработать условия, дающие возможность предотвратить проведение операций, которые управляются мошенниками. Результатом внедрения такой системы будет как снижение потерь банка, в том числе, от регрессных исков, так и его клиентов.

С этой целью предлагается следующая система мер, представленных в таблице 8.

Таблица 8 – Система мер в рамках создания антифрод-системы

Подразделение	Функции в рамках предлагаемой системы
Колл-центр	<ul style="list-style-type: none"> – приём сообщений и звонков от клиентов – направление информации в службу работы с клиентами и службу безопасности – первичная консультация о действиях в случае совершения мошеннических действий
Служба работы с клиентами	<ul style="list-style-type: none"> – консультирование клиентов по дальнейшим действиям – фиксация обращения – передача информации в службу безопасности
Служба безопасности	<ul style="list-style-type: none"> – приём информации по мошенническим действиям – снятие информации со средств контроля – видеокамер, контрольных лент и прочего – установление критериев мошеннических действий – передача дела в правоохранительные органы
Департамент информационных технологий	<ul style="list-style-type: none"> – разработка и внедрение систем контроля действий клиентов – принятие автоматизированных решений в случае реализации мошеннических действий и остановка проведения операций информационными системами по конкретному клиенту

Применительно к клиенту реализация данной антифрод-системы будет предполагать:

- установление возможностей предупреждения банка о мошеннических операциях клиентом, с минимизацией ущерба для банка и снижения последствий для клиента;
- установление системы лимитов для отдельных категорий клиентов, с целью снижения возможности потерь ими своих средств;
- установление правил проведения крупных транзакций;
- введение в договор дополнительных требований к проведению операций и обслуживанию платёжных инструментов отдельными категориями клиентов.

Реализация данных подходов позволит существенно снизить как риски клиента по потере средств от мошеннических действий третьих лиц, так и риски банка, связанные с тем, что клиент может подать иск в порядке регресса к банку, ввиду необеспечения им необходимого уровня безопасности при проведении банковских операций со средствами клиента.

С целью непосредственной реализации предлагаемого мероприятия можно предложить следующий продукт «Надёжность», основные характеристики которого с позиций обеспечения экономической безопасности представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Основные характеристики продукта «Надёжность»

Показатель (действие)	Значение
Расчётный инструмент	Пластиковая карта
Лимиты:	
– дневной лимит расходования средств, руб.	3000
– дневной лимит на снятие наличных денежных средств, руб.	500
– дневной лимит количества переводов без голосовой авторизации в день	1
– дневной лимит количества переводов с голосовой авторизацией, не включая услуги ЖКХ	1
Страхование средств на карте от мошеннических действий	Есть
Действия при 3-кратном неправильном вводе СМС-пароля для удалённого доступа к средствам	
– первый раз в сутки	Блокировка на 3 часа
– второй раз в сутки	Перевыпуск карты
Система паролей для банкомата	– основной – резервный
Резервный пароль для банкомата	Генерирует случайный объём средств до 50 руб. При повторном вводе карта изымается, подаётся сигнал о мошеннических действиях

В рамках данного предполагается реализовать комплекс мер, которые позволят существенно снизить возможный ущерб от мошеннических действий третьих лиц, за счёт ограничения:

- объёмов операций по пластиковым картам, которые на сегодняшний день являются основным платёжным инструментом для населения;
- количества операций, не считая операций по оплате платежей по ЖКХ, которые могут проводиться без ограничений;
- количества ввода паролей, а также за счёт применения условных сигналов о мошеннических действиях, что даст возможность информировать службу безопасности ПАО «Росбанк» о них и предпринимать соответствующие меры

реагирования, например, осуществлять слежение за операциями онлайн через встроенную в банкоматы или платёжные терминалы видеокамеры.

Следует отметить, что данное мероприятие нацелено, прежде всего, на лиц старшего возраста, которые не имеют достаточного опыта в использовании современных платёжных инструментов, а также необходимого опыта в оценке действий мошенников.

2) Проведение мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности клиентов.

Суть данного мероприятия состоит в том, чтобы сформировать у отдельных категорий клиентов знания, необходимые для снижения риска мошеннических действий по отношению к ним, а также повысить уровень их информированности относительно имеющихся возможностей современных банковских технологий.

Особенностью данных технологий в современном мире является их существенная зависимость от информационных технологий. При этом, достаточно распространена такая точка зрения, что современный банк является IT-компанией с банковской лицензией, так как практически все внутренние процессы в банках в той или иной степени завязаны на информационные технологии, которые, в свою очередь, подразумевают накопление больших массивов информации о действиях клиентов, а также обработку данной информации для того, чтобы получить новую информацию.

Длительное время в российских условиях вопросам обеспечения финансовой грамотности населения не придавалось значительного внимания. Однако, на сегодняшний день, очевидно, что развитие банковского сектора не может идти по пути развития, без повышения компетентности клиентов в предоставляемых им и потенциальных услугах. Причиной этого выступает, прежде всего, сложность данных услуг, что подразумевает необходимость понимания процессов, которые идут в банках, необходимости определённого объёма знаний относительно финансов и финансовых институтов, а также финансовых операций.

Увеличение финансовой грамотности населения можно рассматривать

как способ снижения рисков самих клиентов и банка в целом, так как:

- снижаются затраты на расследование состоявшихся случаев мошенничества;
- увеличивается способность граждан распознать мошеннические действия;
- за счёт понимания сути мошеннических действий увеличиваются возможности по предотвращению данных действий, а также по оказанию влияния на лиц, которые иницируют данные действия.

В рамках предлагаемого мероприятия предлагается следующий алгоритм (рисунок 20).

Особенностью предлагаемого мероприятия является проведение опроса клиента перед заключением договора о необходимости для него курсов финансовой грамотности. Данные курсы предлагается проводить силами работников ПАО «Росбанк». Предполагается бесплатность данных курсов, возможно привлечение волонтеров, которые будут рассказывать клиентам банка о необходимых мерах по обеспечению финансовой безопасности граждан.

В случае получения положительного ответа от клиента на вопрос о необходимости посещения им курсов финансовой грамотности, он записывается на данные курсы, после чего, проводится их посещение. На данных курсах лекторами рассказываются основы современных финансов, порядок проведения отдельных операций клиентами во взаимодействии с банками, порядок извещения банка о мошеннических действиях, особенности современных платёжных средств, а также предоставляется информация об имеющихся у банка актуальных продуктах.

Следует отметить, что проведение подобных мероприятий является не только способом повышения финансовой грамотности населения, но также и даёт возможность наряду с этим повысить уровень лояльности клиентов банку, а также – продвинуть те или иные банковские продукты для клиентов.

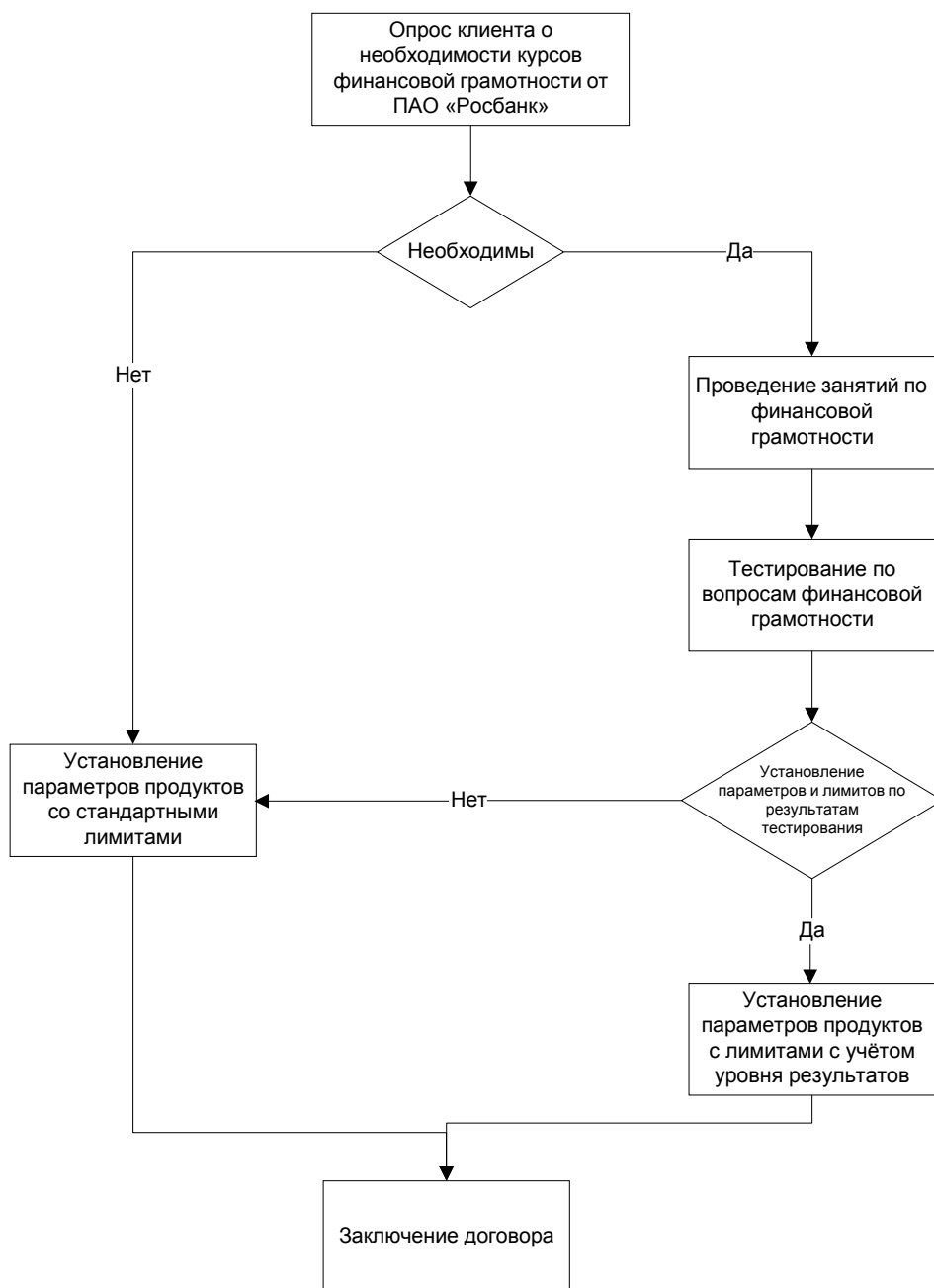


Рисунок 20 – Алгоритм мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности клиентов ПАО «Росбанк»

По итогам проведённых занятий по повышению уровня финансовой грамотности должно проводиться тестирование, которое определит уровень того или иного клиента, а следовательно – риски, которые будут присущи для данного клиента при пользовании теми или иными банковскими продуктами ПАО «Росбанк».

По итогам тестирования предполагается опрос клиентов по вопросу уста-

новления условий договоров, лимитов и прочих аспектов, с учётом полученных по итогам тестирования результатов. Здесь возможны два варианта:

- установление параметров договоров без учёта результатов тестирования;
- установление параметров договоров с учётом результатов тестирования.

В первом случае параметры договоров и банковских продуктов остаются без изменений, во втором случае – могут меняться, с учётом присущих для клиента рисков. Следует отметить, что это актуально только для тех банковских продуктов, которые связаны со значительным риском, например, для средств на текущих счетах граждан, на счетах пластиковых карт, операциях с наличными и прочими. В тех случаях, когда данные риски невелики, либо вообще отсутствуют, например, в случае размещения средств на депозиты, возможно, отказаться от изменения параметров договоров.

Можно предложить следующую градацию лимитов и ограничений в общем виде по результатам тестирования (таблица 10).

Таблица 10 – Градация лимитов и ограничений по результатам тестирования финансовой грамотности после прохождения курсов

Оценка	Уровень лимитов и ограничений, заданных в абсолютных величинах, %	Доступ к опциям, имеющим повышенный уровень риска
Высокая	100	Рекомендуется
Выше среднего	70	Возможен
Средняя	50	Не рекомендуется
Низкая	20	Нет

С учётом такого подхода, гражданам, которые пройдут тестирование с низкими результатами, будет рекомендовано снижение лимита, а также отказ от операций с повышенным уровнем риска. Однако, данная рекомендация не будет являться обязательной, в результате чего при желании клиента уровни лимитов и доступа к таким операциям могут быть установлены, исходя из обычных требований.

3) Создание резервов золота как устойчивого актива.

Особенностью современного состояния дел в банковской сфере в мире в целом, является значительный уровень нестабильности финансовых рынков. Это проявляется, прежде всего, в том, что действующий статус доллара как основной мировой валюты существенно ослаб. Следствием этого стало увеличение значимости золота как актива, который может замещать доллар, а в условиях снижения его стоимости относительно других мировых валют – даёт возможность снизить потери от этого процесса.

Суть данного мероприятия состоит в том, чтобы сформировать золотые резервы в ПАО «Росбанк» с целью предотвращения потерь, связанных со снижением курсовой стоимости доллара на мировых рынках. Кроме того, особенностью золота является ограниченность его физических запасов, и невозможность его инфляции, как это происходит с валютами, которые не привязаны к физическим активам. В результате этого, цена на золото в значительной степени определяется обстоятельствами, которые связаны с реальной экономикой, например, технологиями извлечения золота, спросом на золото со стороны промышленности, наличием спроса на него со стороны населения, нежели чем финансовым сектором экономики, хотя и это влияние велико.

В целом, динамика стоимости золота в долларах за тройскую унцию в период 1995-2021 годов представлена на рисунке 21.³⁴

В целом динамика стоимости золота свидетельствует об относительной силе доллара, а с учётом динамики государственного долга США есть основания полагать, что возможно дальнейшее увеличение стоимости данного актива. Если в предыдущий период рост цены на золото происходит с 2000 по 2012 гг., или 12 лет, то сейчас – с 2016 по 2021 годы, или 5 лет. Это свидетельствует о том, что периоды возникновения кризисов долларовой системы сокращаются, что влечёт увеличение рисков для банков, которые оперируют с данной валютой.

³⁴ Яндекс. Динамика цен на золото [Электр. источник]. – URL: <https://yandex.ru/news/quotes/10.html>. – 01.06.2021.

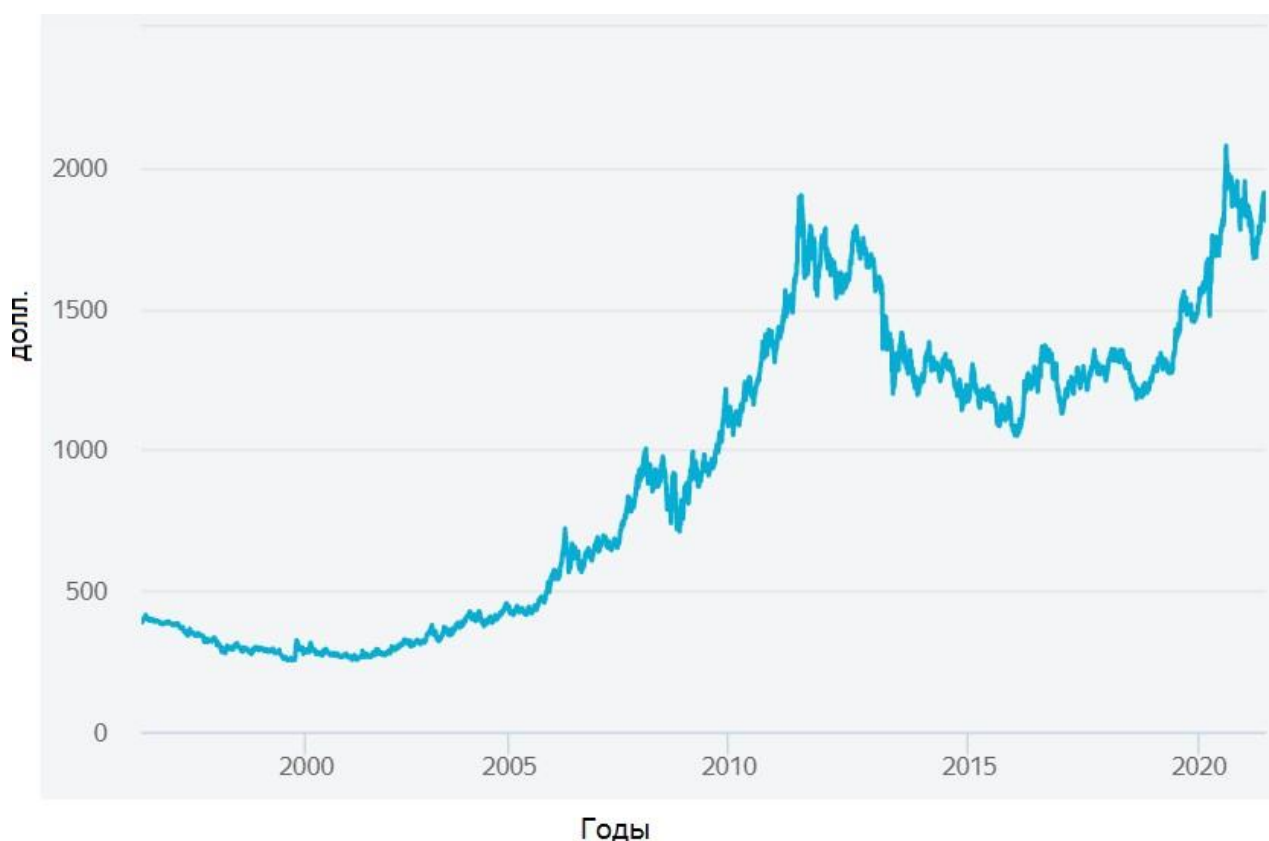


Рисунок 21 – Динамика стоимости тройской унции золота в 1995-2021 гг.

В российских условиях существует достаточно большое количество банков, имеющих существенный объём золота как актива (таблица 11).³⁵

Таблица 11 – Банки РФ с наибольшими активами в золоте по состоянию на начало 2021 г.

Наименование банка	Объём физического золота, т
Банк ВТБ	28,4
Сбербанк	4,8
Газпромбанк	3,6
Совкомбанк	1,9
Азиатско-Тихоокеанский банк	1,6
Банк Россия	0,8
Россельхозбанк	0,7
Банк ФК Открытие	0,4
Ланта-банк	0,3
Кубань-кредит	0,3

Следует отметить, что вложения в золото осуществляли такие крупные

³⁵ Бробанк.РУ. ТОП-20: банки с самым большим запасом золота начала 2021 года [Электр. источник]. – URL: brobank.ru/banki-samyj-bolshoj-zapas-zolota-nachalo-2021/. – 01.06.2021.

квазигосударственные банки, как ВТБ и Сбербанк, а также Азиатско-Тихоокеанский банк. При этом, особенностью многих из данного перечня банков является активное кредитование золотодобычи, что позволяет выкупать золото по меньшей цене, получая также и проценты по кредитам.

С учётом данного обстоятельства предлагается сформировать в ПАО «Росбанк» страховой запас золота, которое будет использоваться для целей снижения влияния роли доллара как мировой валюты, а также как доходный актив.

Общеизвестным фактом является противофазность динамики цены доллара и золота. Так, когда стоимость золота увеличивается, относительная цена доллара по золоту – уменьшается. Напротив, усиление доллара приводит к уменьшению цены на золото. Такая динамика свойственна только для пары «золото – доллар» и не свойственная для любых других валютных пар с участием доллара.

Безусловными недостатками данного мероприятия будут являться:

– относительно менее ликвидный рынок золота по сравнению с рынками мировых валют, в результате чего продажа золота будет требовать значительно больше времени, нежели чем конверсия из одной валюты в другую. При этом, одним из наиболее активных покупателей золота на российском рынке является Банк России, который имеет возможности по покупке практически неограниченного объёма золота на нём, хотя и по цене, которая немного ниже, нежели чем рыночная;

– проценты по золоту, как правило, не начисляются, в связи, с чем доход по нему возможен только в виде роста курсовой стоимости. В том случае, если курсовая стоимость золота снизится, банк получит убыток от него, в то время, как доход от вложений в валюты почти гарантирован.

Возможными вариантами формирования золотых резервов в ПАО «Росбанк» могут являться:

– выкуп физического золота у его владельцев – других банков, финансовых компаний. Однако, при этом стоимость такого золота будет сравнима или

даже несколько выше, нежели чем его официальная цена;

– выкуп золота у золотодобывающих компаний, что позволит снизить затраты на приобретение золота, однако, потребует конкуренции с другими банками при его выкупе, а также при предоставлении кредитов таким компаниям на условиях, как минимум, не худшим, нежели чем те, которые предоставляют другие банки.

По итогам проведённого в пункте 3.1 исследования сделаем следующие выводы:

1) в качестве первого мероприятия предлагается создание антифрод-системы и контроль отдельных операций клиентов. Оно подразумевает создание системы, работающей круглосуточно в режиме онлайн, которая отслеживает подозрительные операции, которые можно рассматривать как мошеннические, и предпринимать неотложные действия, например, в виде консультаций клиентов по поведению в ходе таких действий, а также автоматизацию сообщений о попытках мошеннических действий в службу экономической безопасности и правоохранительные органы. Кроме того, предлагается реализация банковского продукта «Надёжность», который предполагает внедрение системы лимитов по пластиковым картам – по сумме операций, их количеству, а также необходимости голосового подтверждения оператору банка о том, что она проводится без влияния третьих лиц. Это позволит снизить риски потери средств клиентами и связанных с этим потерями самого банка;

2) второе мероприятие предполагает проведение мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности клиентов. В его рамках предполагается возможность выбора системы лимитов и ограничений на операции у клиентов в зависимости от результатов проведённого по итогам курсов тестирования. Проведение курсов по повышению уровня финансовой грамотности предполагается на бесплатной основе, они могут проводиться как работниками банка, так и волонтерами. При этом, допускается установление параметров операций без учёта оценки, полученной по результатам тестирования;

3) в качестве третьего мероприятия предлагается создание резервов золо-

та как устойчивого актива в ПАО «Росбанк». Данное мероприятие нацелено, прежде всего, на то, чтобы снизить потери от негативного тренда в виде снижения силы доллара и уменьшения его значимости в мировой финансовой системе. По результатам данного мероприятия снизится вероятность потерь банка от уменьшения цены доллара относительно других мировых валют. Однако, это потребует выстраивания системы покупки золота, либо у золотодобывающих компаний, либо на рынке. Также, будет необходима разработка мероприятий по эффективной продаже золота на рынке в случае отсутствия в нём дальнейшей необходимости.

3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий ПАО «Росбанк»

Проведём анализ возможной экономической эффективности предлагаемых мероприятий, с целью оценки перспектив их реализации на практике в условиях ПАО «Росбанк»:

1) Создание антифрод-системы и контроль отдельных операций клиентов.

По итогам 2021 года операции по возмещению ущерба в ПАО «Росбанк» представлены следующих объёмах (таблица 12).

Таблица 12 – Объёмы операций по возмещению ущерба в ПАО «Росбанк» в 2021 г.

Статья	Сумма, тыс. руб.
Доходы	549
Расходы, в т.ч.	125862
– отчисления в резервы	7159
– судебные издержки	38446
– штрафы, пени, неустойки	63285
– компенсация ущерба	16972

Отсюда, сальдо возмещения ущерба составляет:

$$C = 125862 - 549 = 125313 \text{ тыс. руб.}$$

Оценим возможные объёмы предотвращённого ущерба. Для этого, будем исходить из пропорциональности потерь обороту по счетам клиентов. По ито-

гам декабря 2020 года оборот по списанию средств с картсчетов ПАО «Росбанк» составил 203,0 млрд. руб. (счет 40817).

В целом по счетам клиентов ПАО «Росбанк» объём списаний средств со счетов клиентов составил 7407,5 млрд. руб. (счета 405XX – 47308). Отсюда, доля оборота по списанию средств по пластиковым картам клиентов-физических лиц относительно общего объёма списаний со счетов клиентов, составила:

$$D = \frac{203,0}{7407,5} \times 100\% = 2,74\%$$

Полученная доля свидетельствует о том, что доля списаний с карт клиентов-физических лиц в ПАО «Росбанк» составила 2,74 %. Логично предполагать, что данная доля будет распространяться и на потери банка по возмещению ущерба.

Тогда, сумма расходов банка при возмещении ущерба по данным операциям составит:

$$Э_1 = 125313 \times 2,74\% = 3434 \text{ тыс. руб., или } 3,4 \text{ млн. руб.}$$

Таким образом, снижение объёмов потерь банка от мошеннических действий составит 3,4 млн. руб. в рамках предлагаемого к реализации мероприятия.

2) Проведение мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности клиентов.

Дадим оценку объёмов потенциальных потерь ПАО «Росбанк» от несанкционированного доступа к счётам клиентов. Темп роста объёмов таких потерь в целом по банковской системе в квартал по итогам 1-3 квартала 2020 года составил:

$$Tp = \sqrt{\frac{2507}{1838}} \times 100\% = 116,79\%$$

Соответственно, по итогам 4 квартала 2020 года сумма подобных потерь составит:

$$2507 \times 116,79\% = 2928 \text{ млн. руб.}$$

Отсюда, в целом за 2020 год объём таких потерь составит:

$$П = 1838 + 2170 + 2507 + 2928 = 9443 \text{ млн. руб.}$$

Определим долю данной суммы, исходя из доли активов ПАО «Росбанк» в банковском секторе РФ. По данным Банка России, в 2020 году по состоянию на конец года сумма активов банковской системы составила 112506 млрд. руб.

36

Тогда, потенциальный объём потерь, приходящийся на ПАО «Росбанк», активы которого составили 3546,2 млрд. руб. на конец 2020 года, составляет:

$$P = 3546,2 \times \frac{9,443}{112506} = 0,2976 \text{ млрд. руб. или } 297,6 \text{ млн. руб.}$$

Будем исходить из принципа Парето «80 : 20», согласно которому наиболее значимыми являются 20 % действий. Тогда, объёмы ущерба, который будет предотвращён данным мероприятием, составят:

$$Y = 297,6 \times 20 \% = 59,5 \text{ млн. руб.}$$

Таким образом, прогнозное снижение объёмов потерь клиентов банка в рамках данного мероприятия может составить 59,5 млн. руб.

Принимая, что часть данных сумм может быть обращена на банк, как лицо, не обеспечившее безопасное проведение операций, рассчитаем потенциальные потери банка. Будем также исходить из принципа «80 : 20», в результате чего предотвращённые потери банка могут быть оценены в размере:

$$\text{Э}_2 = 59,5 \times 20 \% = 11,9 \text{ млн. руб.}$$

Таким образом, предотвращённые потери банка составят 11,9 млн. руб.

Следует отметить также и тот факт, что предполагается проведение мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности клиентов без прямых расходов на них – за счёт действующего персонала, либо волонтёров, которые будут выполнять обучение либо за счёт текущей зарплаты, либо бесплатно.

3) Создание резервов золота как устойчивого актива.

Определим объёмы резервов золота, которые может сформировать ПАО «Росбанк». Для этого, оценим среднюю долю золота в активах банков, которые указаны ранее. Расчёт вёлся, исходя из стоимости золота по состоянию на

³⁶ Банк России. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации [Электр. источник]. – URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/. – 01.06.2021.

01.01.2021 г. в размере 4491,66 руб./грамм. По итогам проведённых расчётов сформируем следующую таблицу 13.

Таблица 13 – Оценка доли золота в активах банков России на начало 2021 г.

Наименование банка	Стоимость физического золота, млрд. руб.	Валюта баланса, млрд. руб.	Доля золота в активах, %
Банк ВТБ	127,7	60389,6	0,21
Сбербанк	21,4	412252,6	0,01
Газпромбанк	16,3	14530,3	0,11
Совкомбанк	8,6	5200,6	0,17
Азиатско-Тихоокеанский банк	7,1	355,7	2,01
Банк Россия	3,5	1593,2	0,22
Россельхозбанк	3,3	7663,6	0,04
Банк ФК Открытие	1,9	5887,4	0,03
Ланта-банк	1,4	85,7	1,63
Кубань-кредит	1,3	170,0	0,74
Среднее	–	–	0,52

Таким образом, среднее значение доли золота в активах банков, которые имеют крупнейшие вложения в золото, составляет 0,52 %. При этом, максимальная доля наблюдается у Азиатско-Тихоокеанского банка в размере 2,01 %, а минимальная – 0,01 %, что наблюдается у Сбербанка РФ. Кроме того, значительная доля показателя наблюдается у Ланта-банка, где она составляет 1,63 %.

По состоянию на 01.01.2021 г. валюта баланса ПАО «Росбанк» составила 3546,2 млрд. руб., в результате чего объём вложений банка в золото может составить:

$$3546,2 \times 0,52 \% = 18,440 \text{ млрд. руб. или } 18440 \text{ млн. руб.}$$

С учётом стоимости золота в размере 4491,66 руб./грамм, объём физического золота, которое должен приобрести ПАО «Росбанк» составит:

$$OЗ = \frac{18440}{4491,66} = 4,105 \text{ тонн, или } 4105 \text{ кг.}$$

Будем предполагать, что формирование данного объёма будет осуществляться в оставшийся период 2021 года.

Оценим влияние данного мероприятия на экономическую безопасность ПАО «Росбанк». По данным Агентства Прогнозирования Экономики, прогноз-

ные значения цены на золото, а также курса доллара к рублю представлены в таблице 14.

Таблица 14 – Прогнозные значения показателей финансовых рынков

Показатель	Дата	
	01/01/2022 г.	01/01/2023 г.
Цена золота, долл. за тройскую унцию	1737	1976
Цена золота, долл. за грамм	55,8458	63,5299
Курс доллара к рублю, руб.	73,04	81,51
Цена золота в рублях за 1 г., руб.	4078,98	5178,32

Прогнозный темп инфляции согласно документа «Основные направления денежно-кредитной политики на 2021 г. и на прогнозный период 2022-2023 гг.», составляет 4 %.

На основании представленных в таблице данных получим рост стоимости вложений в золото, с учётом инфляции, составим:

$$Tp = \frac{5178,32}{4078,98 \times (100\% + 4\%)} \times 100\% = 122,07\%$$

Следовательно, курс доллара по итогам 2023 года, изменение которого будет возможным компенсировать за счёт данного мероприятия составит:

$$КД_1 = \frac{81,51}{122,07\%} = 66,77 \text{ руб.}$$

Отсюда, абсолютное изменение курса доллара, компенсируемое за счёт вложений в золото, составит:

$$\Delta КД = КД_1 - КД_0 = 66,77 - 81,51 = - 14,74 \text{ руб./долл.}$$

Таким образом, компенсируемое снижение курса доллара составит 14,74 руб. до уровня 66,77 руб./долл.

В случае же стабильности курса рубля, увеличение прибыли за счёт роста курсовой стоимости золота составит:

$$18440 \times (122,07\% - 100\%) = 4069,7 \text{ млн. руб.}$$

Таким образом, за счёт данного мероприятия будет возможным рост доходов на 4,1 млрд. руб.

По итогам проведённых в пункте 3.2 расчётов сформируем следующую

таблицу 15, в которую сведём полученные результаты.

Таблица 15 – Оценка экономической эффективности мероприятий по решению проблем экономической безопасности ПАО «Росбанк»

Выявленная проблема	Мероприятие	Эффект от мероприятия	Размер эффекта
Увеличение рисков, связанных с неправомерным доступом к информации и рисков дистанционного банковского обслуживания	Создание антифрод-системы и контроль отдельных операций клиентов	Снижение объемов расходов по возмещению ущерба, млн. руб.	3,4
	Проведение мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности клиентов	Снижение потерь клиентов банка, млн. руб.	59,5
		Снижение потерь банка от регрессных исков, млн. руб.	11,9
Недостаточная устойчивость банковского сектора РФ	Создание резервов золота как устойчивого актива	Формирование резервов золота, т.	4,1
		Дополнительный доход, млн. руб.	4069,7
Волатильность курса рубля к доллару		Компенсация снижения курса доллара, руб.	14,74

По итогам проведённого в пункте 3.2 исследования сделаем следующие выводы:

1) первое мероприятие, состоящее в создании антифрод-системы и контроля отдельных операций клиентов в качестве эффекта имеет снижение объемов расходов по возмещению ущерба в размере 3,4 млн. руб., которые могут быть предъявлены банку со стороны клиентов, Данное снижение достигается за счёт введения системы лимитов, ограничения операций и использования голо-совой авторизации;

2) в рамках второго мероприятия эффект в виде влияния на экономическую безопасность будет состоять как из снижения потерь клиентов банка на 59,5 млн. руб., так и от снижения потерь банка от регрессных исков клиентов, которые потеряли свои средства в размере 11,9 млн. руб.;

3) мероприятие по созданию резервов золота как устойчивого актива бу-

дет иметь наиболее широкий перечень эффектов, которые окажут влияние на его экономическую безопасность. С учётом практики работы с золотом как активом доля золота для ПАО «Росбанк» в активах определена в размере 0,52 %, что составит 18,4 млрд. руб., а в физическом выражении – 4,1 тонны. Проведённые расчёты влияния данного мероприятия показали, что оно позволит нивелировать изменение курса доллара на 14,74 руб., сохранив рентабельность банка на текущем уровне, либо даст возможность получения дополнительных доходов в размере 4,1 млрд. руб. в 2022 году, исходя из прогнозных значений курса доллара и стоимости золота.

По итогам проведённого в главе 3 исследования сделаем следующие обобщающие выводы:

1) в качестве первого мероприятия выступает создание антифрод-системы и контроль отдельных операций клиентов. С позиций организации работы предполагается участие в этом колл-центра, службы работы с клиентами, службы безопасности и департамента информационных технологий, совместная деятельность которых приведёт к автоматизированному выявлению признаков мошеннических операций в онлайн-режиме, что позволит либо предотвратить данные операции, либо снизить их ущерб. Наряду с этим предлагается установление системы лимитов и ограничений по операциям с пластиковыми картами, в том числе, путём ограничения количества и размеров операций, голосовой авторизации и страхования. По результатам мероприятия снижение расходов по возмещению ущерба в ПАО «Росбанк» составит 3,4 млн. руб.;

2) в качестве второго мероприятия выступает мероприятие по повышению уровня финансовой грамотности клиентов. В его рамках клиентам будет предложен бесплатный курс, по итогам которого определится уровень их финансовой грамотности. С учётом этого будут предложены лимиты и ограничения, отражающие их возможности по выявлению мошеннических действий самостоятельно. При этом, сохранится также и возможность отказа от данного мероприятия у клиента и возврат к стандартным лимитам. По результатам данного мероприятия снижение потерь клиентов банка от мошеннических дей-

ствий прогнозируется в размере 59,5 %, а потерь банка от регрессных исков – на 11,9 млн. руб.;

3) третьим мероприятием будет являться мероприятие по созданию резервов золота в ПАО «Росбанк», которое будет нацелено на решение проблем недостаточной устойчивости банковского сектора РФ, а также волатильности курса рубля к доллару. Данное мероприятие предполагает формирование резервов золота в размере 4,1 тонны на сумму 18,4 млрд. руб., что в случае стабильности курса доллара к рублю даст возможность получить дополнительно 4,1 млрд. руб. чистого дохода, либо банк будет иметь возможность компенсировать за счёт роста стоимости золота изменение курса доллара к рублю на 14,74 руб.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Под экономической безопасностью кредитной организации следует понимать как такое состояние её деятельности, при котором влияние внешних и внутренних угроз её деятельности может быть нивелировано за счёт функционирования организации, а с другой – систему мероприятий, основывающихся на тех или иных методах, которые обеспечивают такое состояние. Основными видами экономической безопасности банка выступают финансово-экономическая, инвестиционная, информационная, ценовая, валютная и личностная безопасность. Каждый её вид требует специального подхода к управлению, ввиду существенной разницы в содержании.

Механизм экономической безопасности кредитной организации базируется на мерах государственной политики в данной отрасли. Данный механизм основывается на комплексе принципов обеспечения экономической безопасности банка, и включает в себя инструменты, методы, индикаторы и показатели оценки деятельности по её обеспечению. По результатам оценки экономической безопасности формируются соответствующие мероприятия, реализация которых ведётся с учётом мер внутреннего контроля.

Двумя крупными группами факторов влияния на экономическую безопасность банков выступают внешние и внутренние факторы. Первые практически не управляются, вторые управляемы практически полностью. Отдельными исследователями также выделяются так называемые «регулярные факторы», которые могут генерировать риски в зависимости от экономических условий на мировых рынках. При этом, отсутствие операций банка на них существенно снижает уровень угроз в отношении данных факторов.

Важнейшее значение для деятельности банка имеют факторы обеспечения финансовой устойчивости, как части экономической безопасности. Они также могут быть разделены на внешние и внутренние. Обеспечение финансового аспекта экономической безопасности крайне важно для банка, так как регуляторные органы, как правило, с помощью оценки финансового состояния обосновывают возможность дальнейшего функционирования банка на рынке.

Существенное влияние на уровень экономической безопасности оказывает также и комплекс факторов персонала. Увеличению уровня безопасности служит реализация корпоративной культуры, а также эффективных методов управления персоналом. Наряду с этим, в современных условиях должно уделяться большое внимание учёту влияния нерегулярных факторов, среди которых возможно указать на политические факторы, а также на факторы, связанные с глобальными пандемиями. Данный учёт позволяет подготовить внутреннюю среду банка к необходимым изменениям и обеспечить его выживание в новых условиях.

Для оценки уровня экономической безопасности кредитных организаций применяются комплексы показателей и критериев, посредством которых возможно определить значение уровня экономической безопасности, либо оценить её качество. В рамках анализа уровня экономической безопасности используются такие группы моделей, как рейтинговые, системы коэффициентного анализа, комплексные и статистические. Наиболее распространёнными являются рейтинговые модели, однако, они не позволяют дать количественную характеристику надёжности и устойчивости банка. При этом, сама оценка даётся качественной. Системы коэффициентного анализа также широко распространены, они позволяют дать количественную оценку уровня экономической безопасности, однако, установление допустимых значений параметров и их состав также задаются субъективно.

Комплексные модели оценки банковских рисков основываются на анализе рисков, имеющихся у банка, а статистические модели – оценивают состояние банка, исходя из накопленного массива банков, которые потеряли устойчивость. Применение данных моделей существенно более ограниченное, так как они предполагают как более высокий уровень от аналитиков, так и наличие значительных объёмов информации.

ПАО «Росбанк» является коммерческой организацией, которая осуществляет обслуживание всех категорий клиентов – как юридических лиц, так и физических лиц. На территории РФ в целом и Амурской области банк располагает

значительной сетью подразделений, что позволяет ему эффективно использовать возможности собственных банковских технологий.

Банк является прибыльной кредитной организацией, которая постепенно наращивает масштабы своей деятельности, а также собственные средства. При этом, за счёт внедрения новых банковских технологий банку удаётся уменьшать количество персонала. Он имеет развитую систему обеспечения экономической безопасности, которая включает в себя подразделения, непосредственно управляющие ею (СЭБ), а также подразделения, которые активно участвуют в снижении рисков реализации нежелательных действий (СВК, СУР). При этом, непосредственное управление экономической безопасностью ведётся на уровне Правления банка, а стратегическое управление осуществляется Советом директоров, который содержит комитеты по рискам и по капиталу (ВПОДК), что позволяет оценить влияние тех или иных мероприятий или рисков экономической безопасности с позиций размера капитала.

В текущих условиях банк реализует мероприятия, которые позволяют ему удерживать объёмы просроченной задолженности (как в части основного долга, так и в части просроченных процентов) в постоянном объёме, что при увеличении объёмов кредитования ведёт к снижению их уровня. При этом, для снижения влияния экономических рисков банком используется практика получения поручительств, а также залогов. При этом, поручительства используются на постоянной основе, а залогов – на периодической. Следствием эффективности мероприятий по обеспечению экономической безопасности, является стабилизация объёмов списанной ссудной задолженности.

Ежегодные прямые расходы банка, связанные с несовершенством системы экономической безопасности, и выражающиеся в необходимости отнесения на расходы сумм по утраченным ценностям, судебным издержкам и прочим относительно невелики, и колеблются в пределах от 0,2 до 0,5 млрд. руб. Наряду с этим, в банке наблюдается достаточно стабильный объём операционного риска, составляющий менее 8 млрд. руб., что меньше, чем текущая прибыль банка, что свидетельствует о возможности покрытия всех неблагоприятных реализован-

шихся событий только за счёт неё, без привлечения собственного капитала, что говорит о высоком уровне защиты банка.

В качестве основных факторов, отрицательно влияющих на экономическую безопасность ПАО «Росбанк», указаны две группы факторов – макроэкономического характера, а также технологического характера. В первую группу вошли такие факторы, как недостаточная устойчивость банковского сектора страны, волатильность курса рубля к доллару, а также снижение уровня маржинальности российских банковских операций. Во вторую группу вошёл фактор увеличения рисков, связанных с неправомерным доступом к информации и рисков дистанционного банковского обслуживания.

Основной причиной возникновения макроэкономических угроз экономической безопасности ПАО «Росбанк» является увеличение «зрелости» российского банковского рынка, в результате чего количество банков на нём быстро сокращается, снижается уровень процентных ставок по кредитам, снижаются риски банкротства. В результате этого происходит выравнивание конкурентных возможностей банков, следствием чего становится увеличение уровня конкуренции в отдельных сегментах, а следовательно – уменьшение нормы прибыли. Это требует интенсификации деятельности по выявлению направлений, по которым банк имеет возможность повышения своего конкурентного статуса и получению большей нормы прибыли.

Применительно к технологическим угрозам основной причиной выступает прогресс в использовании дистанционных технологий, а также их активное продвижение в массы в связи с пандемией коронавируса. В этих условиях банку необходима разработка системы, которая бы могла парировать негативное влияние данной угрозы.

В качестве первого мероприятия предлагается создание антифрод-системы и контроль отдельных операций клиентов. Оно подразумевает создание системы, работающей круглосуточно в режиме онлайн, которая отслеживает подозрительные операции, которые можно рассматривать как мошеннические, и предпринимать неотложные действия, например, в виде консультаций

клиентов по поведению в ходе таких действий, а также автоматизацию сообщений о попытках мошеннических действий в службу экономической безопасности и правоохранительные органы. Кроме того, предлагается реализация банковского продукта «Надёжность», который предполагает внедрение системы лимитов по пластиковым картам – по сумме операций, их количеству, а также необходимости голосового подтверждения оператору банка о том, что она проводится без влияния третьих лиц. Это позволит снизить риски потери средств клиентами и связанных с этим потерями самого банка. В качестве эффекта мероприятия имеет снижение объёмов расходов по возмещению ущерба в размере 3,4 млн. руб., которые могут быть предъявлены банку со стороны клиентов, Данное снижение достигается за счёт введения системы лимитов, ограничения операций и использования голосовой авторизации.

Второе мероприятие предполагает проведение мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности клиентов. В его рамках предполагается возможность выбора системы лимитов и ограничений на операции у клиентов в зависимости от результатов проведённого по итогам курсов тестирования. Проведение курсов по повышению уровня финансовой грамотности предполагается на бесплатной основе, они могут проводиться как работниками банка, так и волонтерами. При этом, допускается установление параметров операций без учёта оценки, полученной по результатам тестирования. Мероприятие будет иметь эффект в виде влияния на экономическую безопасность будет состоять как из снижения потерь клиентов банка на 59,5 млн. руб., так и от снижения потерь банка от регрессных исков клиентов, которые потеряли свои средства в размере 11,9 млн. руб.

В качестве третьего мероприятия предлагается создание резервов золота как устойчивого актива в ПАО «Росбанк». Данное мероприятие нацелено, прежде всего, на то, чтобы снизить потери от негативного тренда в виде снижения силы доллара и уменьшения его значимости в мировой финансовой системе. По результатам данного мероприятия снизится вероятность потерь банка от уменьшения цены доллара относительно других мировых валют. Однако, это

потребуется выстраивания системы покупки золота, либо у золотодобывающих компаний, либо на рынке. Также, будет необходима разработка мероприятий по эффективной продаже золота на рынке в случае отсутствия в нём дальнейшей необходимости. Мероприятие будет иметь наиболее широкий перечень эффектов, которые окажут влияние на его экономическую безопасность. С учётом практики работы с золотом как активом доля золота для ПАО «Росбанк» в активах определена в размере 0,52 %, что составит 18,4 млрд. руб., а в физическом выражении – 4,1 тонны. Проведённые расчёты влияния данного мероприятия показали, что оно позволит нивелировать изменение курса доллара на 14,74 руб., сохранив рентабельность банка на текущем уровне, либо даст возможность получения дополнительных доходов в размере 4,1 млрд. руб. в 2022 году, исходя из прогнозных значений курса доллара и стоимости золота.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Азарская, М. А. Принципы экономической безопасности коммерческих банков / М. А. Азарская, В. Л. Поздеев // Вестник Московского университета МВД России. – 2016. – № 6. – С. 149-152.
- 2 Арбузов, С.Г. Оценка эффективности управления инновационным развитием в контексте обеспечения экономической безопасности / С.Г. Арбузов // Креативная экономика. 2016. Т. 10. № 12. С. 1337-1344.
- 3 Афанасьева, О. Н. Экономическая безопасность банковской сферы и ее обеспечение / О. Н. Афанасьева // Сб. научных трудов вузов России «Проблемы экономики, финансов и управления производством». – 2018. – № 42. – С. 10-18.
- 4 Балакин, А. П. Модели и инструментарий обеспечения экономической безопасности в сфере денежно-кредитного регулирования банковской деятельности / А. П. Балакин // Инновационное развитие экономики. – 2019. – № 4-2. – С. 24-29.
- 5 Бабурина, О.Н. Экономическая безопасность / О. Н. Бабурина. – М.: Издательство Юрайт, 2021. – 316 с
- 6 Баско, О. В. Банковское обслуживание в России в условиях распространения Covid-19 / О. В. Баско // Теория и практика общественного развития. – 2020. – № 8. – С. 58-61.
- 7 Бикметова, З. М. Обеспечение экономической безопасности кредитной организации / З. М. Бикметова // Инновационное развитие экономики. – 2019. – № 4-2. – С. 30-42.
- 8 Бондарчук, Ю. А. Рейтинговые оценки банков: сущность, значение, классификация / Ю. А. Бондарчук // Russian Economic Bulletin. – 2019. – Т. 2. – № 5. – С. 150-155.
- 9 Гаджибек, В. П. Содержание и сущность экономической безопасности коммерческого банка / В. П. Гаджибек, А. А. Белоусова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2020. – № 5. – С. 29-33.
- 10 Головань, Е. И. Исследование активных операций как угрозы экономической безопасности коммерческого банка / Е. И. Головань, С. А. Головань,

О. Ю. Оношко // Известия Байкальского государственного университета. – 2018. – Т. 28. – № 1. – С. 105-113.

11 Гонтарь, А. А. Показатели экономической безопасности банка в контексте цифровой экономики / А. А. Гонтарь // Стратегии противодействия угрозам экономической безопасности России : Материалы I Всероссийской научно-практической конференции, Тамбов, 11–12 апреля 2018 года. – Тамбов: Тамбовский государственный технический университет, 2018. – С. 98-102.

12 Графова, И. Л. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны / И. Л. Графова, Р. А. Емельянов // Экономический журнал. – 2016. – № 2. – С. 73-78.

13 Гриценко, Т. С. Рейтинговые оценки в анализе и сравнении результатов деятельности банков / Т. С. Гриценко, Ж. С. Передера, О. В. Правиков // Вестник евразийской науки. – 2018. – Т. 10. – № 4. – С. 12.

14 Гусейнова, А. Г. Оценка экономической безопасности коммерческого банка / А. Г. Гусейнова, С. В. Зайцев // Актуальные проблемы науки и техники. Инноватика : Сб. научных статей по материалам II Международной научно-практической конференции, Уфа, 12 мая 2020 года. – Уфа: ООО «Научно-издательский центр «Вестник науки», 2020. – С. 225-244.

15 Дуракова, А. С. Определяющие факторы и угрозы, влияющие на экономическую безопасность кредитной организации / А. С. Дуракова, Д. Н. Назаров // Мир науки и инноваций. – 2015. – Т. 9. – № 2. – С. 74-81.

16 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.

17 Ештокин, С. В. Обеспечение экономической безопасности коммерческих банков путем оптимизации кредитных рисков / С. В. Ештокин // Экономическая безопасность. 2019. Т. 2. № 2. С. 157-173.

18 Захарченко, Е. С. Индикаторы экономической безопасности банковской системы / Е. С. Захарченко, А. В. Будюкова // Актуальные проблемы эко-

номики и менеджмента. – 2018. – № 1. – С. 24-29.

19 Иванова, Н. Ю. Особенности обеспечения экономической безопасности коммерческих банков / Н. Ю. Иванова // Экономическая безопасность: проблемы, перспективы, тенденции развития : Материалы II Международной научно-практической конференции: в 2 частях, Пермь, 14 декабря 2015 года. – Пермь: Пермский государственный национальный исследовательский университет, 2015. – С. 279-291.

20 Кирищиева, И. Р. Экономическая безопасность кредитной организации: экономико-правовой аспект / И. Р. Кирищиева, В. И. Кирищиева, А. Ю. Снегова // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № 2. – С. 1218-1221.

21 Климова, С. В. Оценка уровня экономической безопасности банковской сферы в России / С. В. Климова, Д. М. Мишина // Современный специалист-профессионал: теория и практика : материалы 9-й международной научной конференции студентов и магистрантов в рамках III Международного Конгресса молодых ученых по проблемам устойчивого развития, Барнаул, 18–26 мая 2017 года. – Барнаул: Типография «Графикс», 2017. – С. 263-267.

22 Кондратова, Е. П. Система экономической безопасности коммерческого банка: общие положения, современные проблемы и методы управления / Е. П. Кондратова, В. В. Шматок // Финансово-экономические проблемы и перспективы развития Российской экономики на современном этапе : труды Всероссийской научно-практической конференции, Хабаровск, 06 ноября 2019 года. – Хабаровск: Дальневосточный государственный университет путей сообщения, 2019. – С. 98-104.

23 Лесина, Т. В. Корпоративная культура - важный элемент экономической безопасности / Т. В. Лесина // Аллея науки. – 2018. – Т. 3. – № 6. – С. 50-53.

24 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. – С. 14.

25 Матвеева, Е. Е. Обеспечение экономической безопасности коммерческого банка / Е. Е. Матвеева // Вестник Университета Российской академии образования. – 2019. – № 5. – С. 31-38.

26 Мельник, Д. Ю. Базовые элементы и основные составляющие экономической безопасности банка / Д. Ю. Мельник // Вестник евразийской науки. – 2018. – Т. 10. – № 4. – С. 10-17.

27 Павлова, С. А. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления / С. А. Павлова // Проблемы обеспечения экономической безопасности в текущих рыночных условиях : Сб. статей Международной научно-практической конференции аспирантов, магистрантов и студентов, Краснодар, 20 мая 2019 года. – Краснодар: ФГБУ «Российское энергетическое агентство» Минэнерго России Краснодарский ЦНТИ – филиал ФГБУ "РЭА" Минэнерго России, 2019. – С. 193-199.

28 Платонова, Ю. Ю. Финансовая безопасность банковской деятельности, как один из важнейших аспектов обеспечения стабильности коммерческих банков / Ю. Ю. Платонова, А. С. Шершнева // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. – № 7. – С. 130-133.

29 Прокопенко, М. В. Анализ факторов экономической безопасности банка / М. В. Прокопенко // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. – 2020. – № 3. – С. 25-29.

30 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.

31 Сазонов С.П., Езангина И.А., Евсеев Р.С. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления // Финансовая аналитика: проблемы и решения / С.П. Сазонов, И.А. Езангина, Р.С. Евсеев // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 31. – С. 42-56.

32 Светлова, В. В. Экономическая безопасность коммерческих банков и её значение для национальной безопасности страны / В. В. Светлова // Вопросы региональной экономики. – 2016. – № 1. – С. 89-95.

33 Слюняев, Д. А. Факторы и угрозы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка / Д. А. Слюняев, М. А. Александренко // Перспективы развития науки и образования : сб. научных трудов по материалам XVIII международной научно-практической конференции, Москва, 30 июня 2017 года. – Москва: ИП Туголуков А.В., 2017. – С. 138-140.

34 Совершенствование механизма обеспечения экономической безопасности коммерческого банка / Е. В. Белова, Р. Ю. Чирков, Е. В. Пирогова, Е. Н. Ермошкина // Аллея науки. – 2019. – Т. 5. – № 1. – С. 55-62.

35 Сторожук, И. Н. Механизм обеспечения экономической безопасности коммерческих банков / И. Н. Сторожук // Terra Economicus. – 2009. – Т. 7. – № 3-3. – С. 140-143.

36 Строков, А. А. Проблемы экономической безопасности России в условиях роста безработицы, вызванной пандемией COVID-19 / А. А. Строков // На страже экономики. – 2020. – № 3. – С. 52-58.

37 Суглобов, А.Е. Внутренний контроль в системе обеспечения экономической безопасности кредитных организаций. Монография / А.Е. Суглобов, В.В. Светлова. – ИД «Городец», 2016. – 140 с.

38 Сухина, Н. Ю. Методы оценки надежности и финансовой устойчивости коммерческих банков / Н. Ю. Сухина, Я. В. Кандалова // Вестник современных исследований. – 2018. – № 11.4. – С. 209-213.

39 Таскина, К. С. Факторы и угрозы, влияющие на экономическую и финансовую безопасность кредитной организации ПАО «Сбербанк России» / К. С. Таскина // Наука через призму времени. – 2019. – № 5. – С. 125-127.

40 Тимин, А. Н. Современные подходы к обеспечению экономической безопасности коммерческого банка / А. Н. Тимин, А. В. Тетера // Общество. Наука. Инновации (НПК-2019) : Сб. статей XIX Всероссийской научно-практической конференции: в 4-х томах, Киров, 01–26 апреля 2019 года. – Киров: Вятский государственный университет, 2019. – С. 495-501.

41 Трохова, Я. А. Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка / Я. А. Трохова // Вектор экономики. – 2018.

– № 8(26). – С. 25-32.

42 Трубицына, К. А. Экономическая безопасность коммерческого банка и депозитная политика / К. А. Трубицына // Экономическая безопасность: проблемы, перспективы, тенденции развития : Материалы IV Международной научно-практической конференции, Пермь, 15 декабря 2017 года. – Пермь: Пермский государственный национальный исследовательский университет, 2017. – С. 370-374.

43 Тянутова, Т. В. Обзор зарубежных методик оценки состояния кредитной организации / Т. В. Тянутова, Н. И. Дорожкина // Саяпинские чтения: сб. материалов круглого стола, Тамбов, 19 января 2017 года. – Тамбов: Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина, 2017. – С. 356-363.

44 Уразгалиев, В.Ш. Экономическая безопасность / В. Ш. Уразгалиев. – М.: Издательство Юрайт, 2021. – 725 с.

45 Францева-Костенко, Е. Е. Угрозы экономической безопасности кредитной организации (на примере ПАО Сбербанк) / Е. Е. Францева-Костенко // Социально-гуманитарное знание как фактор модернизации государства и общества : сб. научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции в 2-х ч., Белгород, 28 февраля 2019 года / Под общ. ред. Е. П. Ткачевой. – Белгород: ООО «Агентство перспективных научных исследований», 2019. – С. 125-129.

46 Чистникова, И. В. Критерии и показатели оценки экономической безопасности коммерческого банка / И. В. Чистникова // Экономическая безопасность социально-экономических систем: вызовы и возможности : Сб. научных трудов международной научно-практической конференции, Белгород, 19 апреля 2018 года / Отв. ред. Е.А. Стрябкова. – Белгород: Белгородский государственный национальный исследовательский университет, 2018. – С. 260-263.

47 Шалаев, И. А. Экономическая безопасность банка: регламентирование внутрибанковских продуктов на примере ПАО Сбербанк / И. А. Шалаев, А. А. Трошин, В. В. Толстопятов // Экономика и социум. – 2017. – № 1-2. – С. 957-963.

48 Шумилина, О. В. Управление финансово-экономической безопасностью современного банка: риски дистанционного обслуживания / О. В. Шумилина, И. А. Езангина // Russian Journal of Management. – 2017. – Т. 5. – № 1. – С. 62-70.

49 Щелканов, А. А. Экономическая безопасность кредитных организаций в условиях трансформации финансового сектора / А. А. Щелканов, А. Ю. Форгунова // Экономика. Экология. Безопасность : Материалы Международной научно-практической конференции, Уфа, 17–18 апреля 2020 года. – Уфа: Уфимский государственный авиационный технический университет, 2020. – С. 288-294.

50 Экономическая безопасность : учебник для вузов / Л. П. Гончаренко [и др.] ; под общ. ред. Л. П. Гончаренко. – М.: Издательство Юрайт, 2021. – 340 с.

51 Ярыков, Р. Г. Средства и методы оценки экономической безопасности коммерческого банка / Р. Г. Ярыков // Молодежь и наука: шаг к успеху : сб. научных статей 2-й Всероссийской научной конференции перспективных разработок молодых ученых: в 3 томах, Курск, 22–23 марта 2018 года. – Курск: ЗАО «Университетская книга», 2018. – С. 219-222.