

**УПРАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТЬЮ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Аркадьева Ольга Геннадьевна, к.э.н., доцент**

**Иванова Татьяна Владимировна, м.э.н.**

**ФГБОУ ВО «ЧГУ им. И.Н. Ульянова»**

Arkadeva Olga Gennadevna, PhD, knedlix@yandex.ru

Ivanova Tatiana Vladimirovna, knedlix@yandex.ru

FSBE «CHVSU» SMTU

**Аннотация.** В статье приводятся особенности современного этапа исследования проблемы управления экономической безопасностью кредитной организации. Исследователями был проанализирован ряд авторских методик, характеризующих различные составляющие экономической безопасности кредитной организации.

**Ключевые слова:** банк, кредитная организация, экономическая безопасность, тенденции факторы, индикаторы.

Банковский сектор в реалиях сложившихся социально-экономических отношений проявляет устойчивую позицию сохранения конкурентных преимуществ среди иных хозяйствующих субъектов. Такая модель банковского поведения вполне объяснима. В XXI веке на международной арене обострились противоречия между рядом государств, что негативно отражается на взаимодействии и сотрудничестве различных участников экономического оборота; вводятся и ужесточаются экономические санкции по отношению к различным коммерческим организациям, в том числе и к российской банковской системе [2]. В результате такого экономического противостояния в мировой экономике наблюдается кризис, особенно усиливающийся в условиях пандемии COVID-19 из-за введенных ограничительных мер и мероприятий. Повышение эффективности системы обеспечения экономической безопасности коммерческих банков, в том числе российских, как никогда актуально [3; 4], в связи с чем тема исследования теоретически и практически значима.

Система кредитования в существующей сегодня экономической конъюнктуре способна развиваться достаточно успешно лишь при условии совершенствования системы управления коммерческой организацией, которая анализирует, оценивает

уровень экономической безопасности при помощи различных инструментов. Грамотное применение экономических индикаторов и активное применение организационно-управленческих мероприятий по повышению эффективности системы функционирования экономической безопасности позволяет успешно достигать целей управления коммерческой организацией. Банк, оценивая риски, выбирает такую стратегию управления, которая адаптируется к изменяющимся условиям новой российской действительности.

По своей экономической природе коммерческие банки выполняют связующую роль между хозяйствующими субъектами, органами власти и местного самоуправления, видами экономической деятельности в части движения денежных средств. Если коммерческая организация не выполняет текущие и стратегические задачи, это самым негативно отразится на хозяйственных связях в масштабе мировой экономики; есть вероятность наступления различных неблагоприятных конфликтных ситуаций из-за последствий экономических угроз.

Все коммерческие банки, как зарубежные, так и российские, сегодня сталкиваются с новейшими глобализационными вызовами XXI века, вытекающими из вопросов национальной и экономической безопасности государств в целом.

Хотелось бы отметить ряд ключевых моментов, влияющих на современный этап исследования проблемы.

Во-первых, наблюдается резкий скачок международной мобильности факторов производства. Такое экономическое поведение хозяйствующих субъектов рыночных отношений по-разному, в том числе и негативно, может отразиться на национальной банковской системе.

В качестве второго аргумента следует указать на тесное переплетение национальных финансовых рынков, что становится возможным благодаря мобильности капитала, в том числе и внедрения инноваций в банковский сектор экономик мира.

В-третьих, возрастает роль транснациональных корпораций, крупных инвестиционных фондов, под которыми находятся и аккумулируются значительные денежные потоки, а сами они зачастую работают в оффшорных зонах; их деятельность почти не контролируется законодательством национальных государств.

Четвертой особенностью следует назвать усложнение составов проводимых экономических операций в банковской сфере. Зачастую они имеют мнимый характер, что противоречит действующему гражданскому законодательству в части совершения сделок, а также приводит к уклонению от уплаты налогов и легализации доходов, полученных преступным путем.

В-пятых, на практике в реальном секторе экономики имеется ряд нерешенных проблем во всех сферах, однако банковский сектор с имеющимся современным высокотехнологичным инструментарием зачастую не находит варианта их решения, что приводит к несостоятельности (банкротству).

В-шестых, несмотря на всю положительную динамику развития банковской сферы в век глобальной сети интернет, нельзя не отметить все возрастающие информационные риски, могущие негативно сказаться на охраняемой законом коммерческой и банковской тайне. Кроме того, возрастает риск принятия неквалифицированных управленческих решений из-за возможного искажения банковской информации при совершении преступлений в сфере компьютерной безопасности.

В-седьмых, резкое внедрение автоматизированных систем управления в работу коммерческих организаций расширило и возможности интернет-мошенничества,

которым подвергнута, в первую очередь, банковская система государства. Банки, с одной стороны, надежно защищены информационными технологиями, с другой, уязвимы по той же причине. Это реальная, а не потенциальная угроза экономической безопасности коммерческой организации.

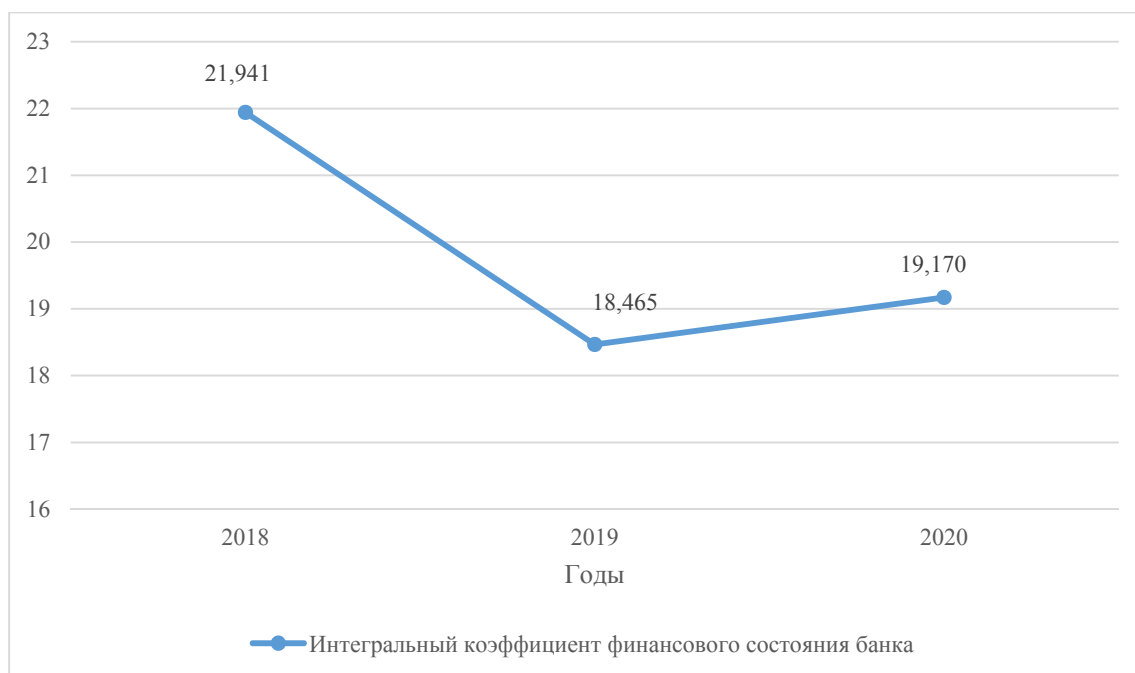
Имеющиеся и совершенствующиеся в реалиях XXI века угрозы и риски кредитной организации заставляют искать все новые и новые теоретические и практические инструменты, в том числе и путем анализа положительного зарубежного опыта, могущие повысить их экономическую безопасность; рассмотренные причины и обусловили выбор проблемы исследования. Авторы провели оценку уровня экономической безопасности ПАО Сбербанк по ряду методик, включая разработанные в диссертационных исследованиях. Результаты применения одной из наиболее авторитетных методик приведены в таблице.

Таблица – Расчет интегрального коэффициента финансового состояния ПАО Сбербанк по методике В.С. Кромонава за 2018-2020 гг.

Показатели		Годы			Абсолютное отклонение	
		2018	2019	2020	2019 г. от 2018 г.	2020 г. от 2019 г.
А		1	2	3	4	5
Генеральный коэффициент надежности	$K_1$	0,284	0,205	0,227	-0,079	+0,022
Коэффициент мгновенной ликвидности	$K_2$	0,075	0,086	0,094	+0,010	+0,008
Кросс-коэффициент	$K_3$	1,658	1,354	1,513	-0,304	+0,159
Генеральный коэффициент ликвидности	$K_4$	0,137	0,115	0,120	-0,022	+0,005
Коэффициент защищенности капитала	$K_5$	0,464	0,426	0,397	-0,039	-0,028
Коэффициент фондовой капитализации прибыли	$K_6$	1,330	1,364	1,524	+0,033	+0,160
Интегральный коэффициент финансового состояния банка	$N$	21,941	18,465	19,170	-3,476	+0,705

Полученные результаты оценки экономической безопасности ПАО Сбербанк по методике В.С. Кромонава свидетельствуют, что величина интегрального коэффициента финансового состояния в 2020 г. составила 19,170 пунктов, что не соответствует оптимальному уровню и, следовательно, можно говорить о сни-

женном уровне экономической безопасности. Причем несоответствие финансового состояния критериям оптимальности наблюдается и за 2018, и за 2019 гг. (рисунок).



**Рисунок – Динамика интегрального коэффициента финансового состояния ПАО Сбербанк по методике В.С. Кромонава за 2018-2020 гг.**

Фундаментальными факторами, способствовавшими получению результата в отчетном 2020 году, является недостаточное количество высоколиквидных активов способных погасить обязательства банка «до востребования», а также недостаточными удельными позициями защищенного капитала кредитной организации по отношению к собственному капиталу.

Следует отметить, что минимальный уровень экономической безопасности ПАО Сбербанк был зафиксирован в 2019 г. во многом за счет неспособности высоколиквидных активов банка – средствами на корреспондентских счетах в ЦБ РФ за исключением обязательных резервов, а также средствами на корреспондентских счетах и депозитов «овернайт» в иных коммерческих банках, как в российских, и так и за рубежом, своевременно погасить обязательства «до востребования».

Исследование показало, что мониторинговые мероприятия в коммерческой организации ведутся по заранее разработанной системе плановых показателей; это очень важно и удобно, так как банк должен вовремя среагировать на изменение пороговых значений индикаторов безопасности.

Проанализированная автором методика В.Н. Лохановой по осуществлению мониторинга экономической безопасности коммерческого банка [5] является достаточно обобщенной и не учитывает специфику организации деятельности каждой отдельной кредитной организации. Также в методике не приведены конкретные пошаговые действия по внедрению предложенной системы мониторинга экономической безопасности. В связи чем для повышения эффективности системы

экономической безопасности в исследуемой организации – ПАО Сбербанк – полное внедрение системы мониторинга не представляется предпочтительным.

Иная методика осуществления мониторинга экономической безопасности коммерческого банка (по вариации Е.А. Андреевой) также не в полной мере может быть применена в практической деятельности ПАО Сбербанк. На наш взгляд, проведение мониторинговых действий за счет лишь оценки показателей ликвидности, не будет способствовать повышению эффективности устойчивости и безопасности функционирования кредитной организации.

Интересен подход исследователя В.В. Светловой, который предлагает использование комплексной модели мониторинга угроз коммерческого банка посредством информационной системы, который, на наш взгляд, считаем наиболее удачным и рекомендуем руководству ПАО Сбербанк внедрять ее в банковской практике для целей повышения эффективности системы экономической безопасности.

В качестве проблем обеспечения устойчивой и безопасной работы банка разные авторы выделяют отсутствие обоснованной системы показателей и критериев для количественной оценки уровня экономической безопасности [1]. В частности, такими критериями могут быть «уровень обязательных нормативов деятельности банка; значения кредитных рейтингов банка международных рейтинговых агентств; уровень технической и информационной безопасности банка» и др. Создание эффективной системы экономической безопасности любого хозяйствующего субъекта, в том числе и кредитной организации не представляется возможной без совокупности показателей, детальный анализ которых позволит оценить возможные угрозы и вовремя среагировать на них, внедряя превентивные меры.

#### Список использованных источников

1. Аркадьева О.Г. Актуализация теоретических представлений об управлении финансами / Развитие интеграционных процессов в экономике региона: сборник материалов Всероссийской научной конференции с Международным участием. Нальчик: Изд-во Каб.-Балк. гос. ун-та, 2021. – 479 с. – С. 110-114.

2. Аркадьева О.Г. Влияние парадигмы безопасности на функции управления финансами / Проблемы обеспечения безопасности: материалы III Международной научно-практической конференции. В 2-х томах. Уфа: Изд-во Уфим. гос. авиац. техн. ун-та, 2021. Т.1. 386 с. С. 239-242.

3. Аркадьева О.Г., Березина Н.В. Проблемы развития научного представления о финансовой безопасности / Экономическая безопасность: современные вызовы и поиск эффективных решений: материалы всероссийской научно-практической конференции. Москва: Изд-во Моск. ун-та им. С.Ю. Витте, 2020. 1196 с. С. 450-458.

4. Ведерникова Т.В. Управление экономической и финансовой безопасностью банков // Инновационное развитие экономики. 2020. – № 1 (18). – С. 97-101.

5. Лоханова В.Н. Мониторинг экономической безопасности кредитной организации // Вестник университета. 2019. – № 2. – С. 70-75.