

УДК 336.7

***ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА***

Тарадаева А.В.

к. э. н., доцент кафедры финансов и кредита,

*Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования "Национальный исследовательский Мордовский
государственный университет им. Н. П. Огарёва",*

Саранск, Россия

Сюмкина А.А.

магистрант кафедры финансов и кредита,

*Национальный исследовательский Мордовский государственный университет
имени Н. П. Огарева,*

Саранск, Россия

Аннотация

В статье рассмотрены позиции различных исследователей по изучаемой проблематике, и сформировано авторское определение экономической безопасности коммерческого банка. Рассмотрены цели ее обеспечения, приведены некоторые угрозы экономической безопасности банка и раскрыта ее роль в деятельности коммерческих банков.

Ключевые слова: экономическая безопасность, финансовая стабильность, угрозы экономической безопасности, внешние и внутренние риски, конкурентоспособность.

***THEORETICAL ASPECTS OF ECONOMIC SECURITY OF
COMMERCIAL BANK***

Taradaeva A. V.

PhD, Associate Professor, Department of Finance and Credit,

Ogarev Mordovia State University,

Saransk, Russia

Sjumkina A. A.

Graduate student, Department of Finance and Credit, Ogarev Mordovia State University,

Saransk, Russia

Annotation

The article discusses the positions of various researchers on the issues under study, and formed the author's definition of economic security of commercial Bank. The aims of its provision, are some threats to the economic security of the Bank and disclosed its role in the activities of commercial banks.

Key words: economic security, financial stability, threats to economic security, both external and internal risks competitiveness.

На сегодняшний день в российской экономике банковский сектор занимает особое положение. В условиях финансовой нестабильности банковская деятельность играет чрезвычайно важную роль в движении капиталов и несет в себе опасность повышенного социально-экономического риска.

Период 2014 – 2015 гг. для банковского сектора российской экономики ознаменовался решениями со стороны Банка России отзыва лицензий на осуществление банковских операций у ряда банков, в связи с неисполнением кредитными организациями федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, и неоднократным нарушением в течение одного года требований статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [1].

Обострившаяся международная обстановка, применение различных санкций, в том числе и к российским банкам, и упомянутый выше массовый отзыв лицензий у коммерческих банков Центральным Банком Российской

Федерации, обуславливают потребность в углубленном изучении всех теоретических аспектов их экономической безопасности.

В научной литературе представлены различные трактовки понятия «экономическая безопасность». По мнению Фатуева В. А. и Бакаева М. А., «экономическая безопасность представляет собой совокупность внутренних и внешних условий, благоприятствующих эффективному динамичному росту национальной экономики, ее способности удовлетворять потребности общества, государства, индивида, обеспечивать конкурентоспособность на внешних рынках, гарантирующую от разливного рода угроз и потерь» [8].

И. Н. Сторожук дает следующее определение - «экономическая безопасность - это такое состояние экономики и институтов власти, при которой обеспечивается гарантированная защита национальных интересов, социально направленное развитие страны в целом, достаточный оборонный потенциал даже при наиболее неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов» [6].

А.С. Илларионов утверждает, что экономическая безопасность – это сочетание экономических, политических и правовых условий, которое обеспечивает устойчивое в длительной перспективе производство максимального количества экономических ресурсов на душу населения наиболее эффективным способом [4].

Г.Ю. Хачатурян считает, что «основу обеспечения экономической безопасности современного коммерческого банка составляет его финансовая стабильность, являющаяся следствием действия системы институционально-управленческих, организационно-технических и информационных мер, направленных на обеспечение воспроизводственно-устойчивого режима функционирования банка, защиту его прав и интересов, рост уставного капитала, повышение ликвидности активов, сохранность финансовых и материальных ценностей, а также на обеспечение возвратности кредитов» [9].

Несмотря на некоторые различия определений, можно выделить два важнейших признака экономической безопасности: устойчивость и

прогрессивное развитие. Представляется, что они являются базовыми для определения уровня экономической безопасности в условиях развивающейся рыночной экономики.

Экономическая безопасность как понятие отражает определенное состояние ее объекта. Как категория экономическая безопасность представляет собой систему экономических отношений между субъектами по поводу обеспечения условий функционирования и развития объектов экономической безопасности.

Анализ существующих взглядов позволил дать следующее определение понятию «экономическая безопасность».

- для банковской системы это обеспечение такого развития коммерческих банков, при котором создавались бы необходимые условия и ресурсы для их социально-экономической стабильности и развития, сохранения целостности и единства банковской системы, успешного противостояния внутренним и внешним угрозам в целом и по конкретному банку в частности;

- для коммерческого банка это состояние функционирования банка, при котором обеспечивается защищенность от внешних и внутренних угроз, а также сохраняется и наращивается финансовый потенциал, используемый для решения его стратегических целей и задач.

Основными целями обеспечения безопасности банка являются:

- обеспечение нормального функционирования, сохранения и воспроизводства имущества, других объектов гражданских прав и инфраструктуры банка, достижения банком уставных целей;

- обеспечение защиты экономических прав физических и юридических лиц в сфере банковской деятельности;

- укрепление банковской системы, финансовой, экономической и национальной безопасности России.

Важнейшим условием для поддержания экономической безопасности коммерческих банков является своевременное выявление угроз, связанных с

потерей позиций их на рынке, и выбор тех направлений их развития, которые обеспечивают устойчивое позиционирование на рынках банковских услуг.

Формирование концепции экономической безопасности кредитных организаций, способствует выбору основных характеристик и индикаторов их развития, объективно характеризующих финансовое состояние, финансовую устойчивость и способность к развитию банковского сектора экономики. Формирование концепции экономической безопасности кредитных организаций, позволяющей оперативно контролировать устойчивость развития коммерческих банков, выявлять негативные тенденции и улавливать перспективные направления их развития, становится решающим условием обеспечения экономической безопасности кредитных организаций.

Под концепцией экономической безопасности кредитных организаций следует понимать совокупность информационных потоков, формируемых в процессе работы кредитных организаций, направленных на выполнение функций эффективного управления их в целях повышения конкурентоспособности, как на внешнем, так и на внутреннем рынке страны, отвечающих стандартам экономической безопасности [7].

В связи с вышеизложенным, можно отметить, что экономическая безопасность банковской системы зависит от нескольких факторов:

- уровень конкуренции между банковскими учреждениями;
- качество банковского надзора;
- экономическая и политическая стабильность;
- уровень зависимости банковской системы страны от внутренних и внешних источников финансирования;
- стабильность национальной валюты.

В структуре экономической безопасности влияние ее составляющих можно расположить в следующем порядке: финансовая, информационная, инвестиционная, инновационная, ценовая, валютная. Особое внимание следует уделять обеспечению финансовой стабильности, а также влиянию на уровень

экономической безопасности коммерческого банка информационной безопасности.

Основу обеспечения экономической безопасности современного коммерческого банка составляет его финансовая стабильность, являющаяся следствием действия системы институционально-управленческих, организационно-технических и информационных мер, направленных на обеспечение воспроизводственно-устойчивого режима функционирования банка, защиту его прав и интересов, рост уставного капитала, повышение ликвидности активов, сохранность финансовых и материальных ценностей, а также на обеспечение возвратности кредитов.

Финансовая стабильность – основное условие способности банка осуществлять самостоятельную финансово-экономическую деятельность в соответствии со своими интересами.

Угрозы финансовой стабильности порождаются в основном кражей материальных ценностей, финансовых средств, высоким уровнем развития мошенничества, фальсификацией финансовых документов.

Коммерческие банки в своей работе интенсивно используют компьютерные технологии для обработки и передачи большого объема информации, компьютерные системы банков работают в корпоративных и глобальных компьютерных сетях, сетевые технологии все шире используются для обмена информацией.

Поэтому важным вопросом в обеспечении экономической безопасности коммерческого банка является устранение угроз внешнего характера, особенно это касается информационной безопасности системы.

Для стабильной работы и эффективного развития коммерческого банка, необходимо сформировать устойчивую систему экономической безопасности с помощью выявления основных угроз (рис.1).

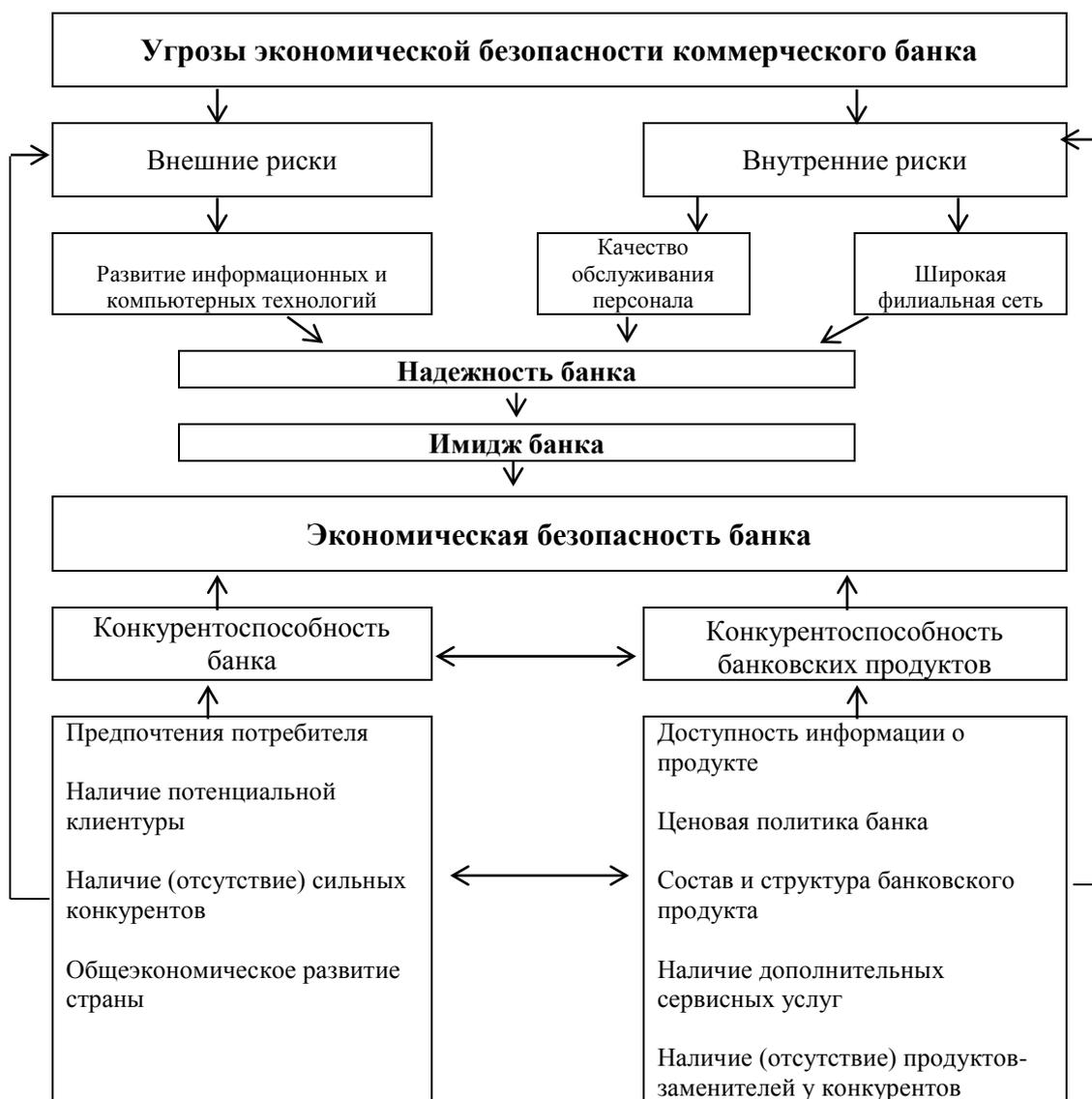


Рис.1- Факторы, влияющие на конкурентоспособность и экономическую безопасность банка

В состав первоочередных проблем защиты банковской деятельности от угроз внешнего и внутреннего характера входят: поддержание бесперебойного обеспечения финансовыми ресурсами и информацией, охрана имущества и персонала коммерческого банка, создание средств и механизмов защиты банковской системы и снижение информационных угроз.

Итак, экономическая безопасность банка представляет собой совокупность факторов и элементов, связанных с деятельностью различных субъектов банковской деятельности коммерческого банка во внутренней и внешней среде, которые находятся в постоянном взаимодействии и способны

менять как свои особенные черты, так и степень, и формы воздействия на экономическую устойчивость банка.

Подводя итог, можно сказать, что вопросы экономической безопасности кредитных организаций в Российской Федерации являются предметом повышенного внимания теоретических исследователей. Экономическая безопасность коммерческих банков и ее обеспечение для банковской системы является одной из важных задач. Это обусловлено тем, что банковская деятельность всегда связана с наличием большого спектра внутренних и особенно внешних угроз. Особое место в построении системы экономической безопасности коммерческого банка занимают информационные потоки. Безопасность банка также во многом зависит от экономических и политических реалий в стране и мире, от конкурентоспособности банка, от работы персонала банка и от банковского надзора.

Библиографический список:

1. Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (действующая редакция от 04.06.2014 г.)

2. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности: учебник для вузов/ В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2014. - 513 с.

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

4. Илларионов А.С. Критерии экономической безопасности/ А.С. Илларионов // Вопросы экономики. 2008. № 10

5. Овчинников В.Н. Управление экономической безопасностью коммерческого банка в условиях финансового кризиса: Монография / В.Н. Овчинников. – Ростов н/Д: Изд-во «Содействие – 21 века», 2014 – 194 с.

6. Сторожук И. Н. Финансовая стабильность в системе обеспечения экономической безопасности коммерческого банка/ И. Н. Сторожук // Автореферат диссертации// Ростов-на-Дону. 2010. – 33 с.

7. Суглобов А.Е., Светлова В.В. Внутренний контроль в системе обеспечения экономической безопасности кредитных организаций: Монография/ А.Е.Суглобов., В.В.Светлова. - ИД «Городец», 2015. - 140 с.

8, Фатуев В. А., Бакаева М. А. Управление активами коммерческого банка/ В. А. Фатуев, М. А. Бакаева // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки - № 2-1.- 2010.- 371 с.

9. Хачатурян Г.Ю. Институциональные основы обеспечения экономической безопасности банковской системы Российской Федерации в современных условиях/ Г. Ю. Хачатурян // Автореферат диссертации. – Москва. - 2010.- 27 с.