

УДК 338

**ФАКТОРЫ И УГРОЗЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ФОРМИРОВАНИЕ И
ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

Рязанова О.А.

к.э.н., доцент кафедры финансов и экономической безопасности,

Вятский государственный университет,

Киров, Россия.

Квардаков Д.В.

магистрант,

Вятский государственный университет,

Киров, Россия

Аннотация. Экономическая безопасность коммерческого банка является совокупным понятием и связана с внутренним состоянием самой кредитной организации, а также с влиянием внешней среды, с её субъектами, с которыми кредитная организация вступает во взаимодействие при осуществлении хозяйственной деятельности. Поэтому выявление угроз и факторов является важной задачей обеспечения безопасности банка. В статье представлен анализ по данному направлению, выявлено, что факторы и угрозы можно разделить на внешние и внутренние, особое внимание уделено обеспечению экономической безопасности банка в условиях цифровизации.

Ключевые слова. Кредитная организация, банк, экономическая безопасность, угрозы, факторы, обеспечение.

***FACTORS AND THREATS AFFECTING THE FORMATION AND
FUNCTIONING OF THE ECONOMIC SECURITY SYSTEM IN A
COMMERCIAL BANK***

Ryazanova O. A.

Ph. D. in Economics, Associate Professor of the Department of Finance and Economic Security,

Vyatka State University,

Kirov, Russia.

Kvardakov D. V.

master's degree student,

Vyatka State University,

Kirov, Russia

Annotation. The economic security of a commercial bank is a cumulative concept and is associated with the internal state of the credit institution itself, as well as with the influence of the external environment, with its subjects with whom the credit institution interacts in carrying out economic activities. Therefore, the identification of threats and factors is an important task of ensuring the security of the bank. The article presents an analysis in this area, it is revealed that factors and threats can be divided into external and internal, special attention is paid to ensuring the economic security of the bank in the conditions of digitalization.

Keywords. Credit institution, bank, economic security, threats, factors, collateral.

В современных условиях ведения бизнеса коммерческим банкам приспособливаться к условиям политической и социально-экономической неустойчивости, принимать решения для нейтрализации угроз экономической безопасности при реализации своей деятельности.

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

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

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

Угроза экономической безопасности коммерческого банка – реально или потенциально возможные действия или условия преднамеренного или случайного нарушения режима функционирования коммерческого банка путем нанесения материального (прямого или косвенного) ущерба, приводящие к финансовым потерям, включая и упущенную выгоду.

В настоящее время существует множество классификаций угроз экономической безопасности коммерческого банка. При этом нет общепринятой системы классификации. Это объясняется большим практическим обнаружением последствий угроз, которые трактуются всевозможными терминами. Существует, ряд подходов к классификации угроз.

В работе Уразгалиев В.Ш. рекомендуется система классификации экономических угроз деятельности коммерческого банка, согласно которой, угрозы делятся на две группы: чистые и спекулятивные. Чистые угрозы имеют отрицательные и нулевые результаты, к которым можно отнести: политические, транспортные, природные, а также часть экономических угроз – производство, оказание услуг и собственность [2, с. 36].

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

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

Карзаева Н.Н. делит угрозы экономической безопасности коммерческого банка по отношению к субъекту угрозы могут быть внешними и внутренними.

Внешние угрозы предопределены влиянием окружающей среды:

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

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

- несоблюдение правил хранения документов, которые содержат конфиденциальную информацию;
- низкий уровень образовательной подготовки руководителей;
- большой отток специализированных кадров;
- значительные упущения в планировании хозяйственной деятельности, связанные с выбором цели, а также неверная оценка возможностей банка [1, с. 85].

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

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

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

Важным фактором обеспечения экономической безопасности коммерческого банка является цифровизация банковской деятельности. Цифровизация экономических систем, хозяйственных механизмов и общественных отношений, внедрение новых технологий и способов коммуникации изменяет финансовые услуги как никогда ранее. Передовые технологические решения носят всепроникающий, преобразующий, а зачастую и разрушительный характер.

Клиенты банков перешли на цифровые технологии для доступа к своим банковским счетам через мобильный банкинг и мобильные приложения. Клиенты становятся более открытыми для внедрения новых цифровых платформ из-за простоты и удобства, которые они обеспечивают. В ответ на это многие банки расширяют капиталовложения в цифровую трансформацию. На рис. 1 представлены инвестиции банков в передовые технологии, можно отметить, что инновации растут ежегодно.

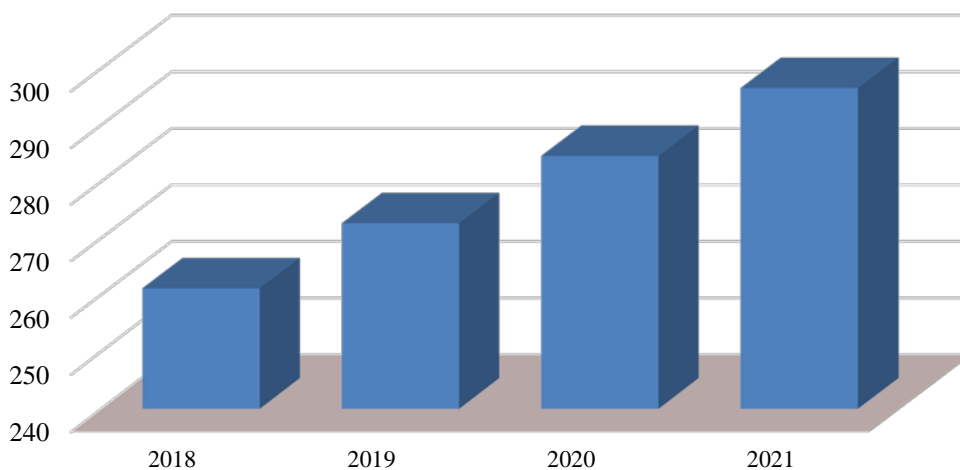


Рис.1. Глобальные расходы банков на внедрение цифровых технологий
(млрд. дол. США) [4]

Инновации в области информации и коммуникации породили две фундаментальные проблемы, мешающие созданию интегрированной бизнес-модели банка. Во-первых, инновации дали возможность выйти на рынок специализированным нефинансовым конкурентам, которым практически не требуются использование активов. Во-вторых, цифровые платформы конкурируют с банками за прямой доступ к клиентам. В связи с этим можно выделить два фундаментальных риска для традиционной банковской бизнес-модели в эпоху цифровизации.

Таким образом, можно выделить следующие подходы к обеспечению экономической безопасности коммерческого банка, представлены на рисунке 2.



Рис.2. Меры обеспечения экономической безопасности коммерческого банка [3]

Представленные меры дают возможность учесть различные факторы и угрозы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка. Основу данных мер составляет планирование и прогнозирование, которые отражены в стратегии развития банка и включают качественные и количественные показатели развития банковских ресурсов [3]. Под угрозой экономической безопасности банка понимают комплекс соглашений, процессов, обстоятельств, которые создают трудности при получении экономической выгоды в интересах субъектов хозяйственной деятельности либо вызывают для них опасность.

Происхождение таких угроз зависит от разнообразия обстоятельств, которые могут проявляться в разных направлениях воздействия на положение экономической безопасности кредитной организации. Выделяют несколько источников появления неблагоприятного влияния. Это могут быть осознанные либо неосознанные действия людей, различных предприятий, органов государственной власти, а также совпадения независимых обстоятельств, такие

как, положение материальной конъюнктуры на рынках кредитной организации, научные труды, работы, технические разработки, форс-мажорные обстоятельства и так далее.

Библиографический список:

1. Карзаева, Н. Н. Основы экономической безопасности : учебник / Н.Н. Карзаева. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 275 с.
2. Уразгалиев, В. Ш. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / В. Ш. Уразгалиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 725 с.
3. Хандадашева К.В. Обеспечение экономической безопасности предприятия // Кронос: экономические науки. 2022. №1 (32). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/obespechenie-ekonomicheskoy-bezopasnosti-predpriyatiya-1> (дата обращения: 25.04.2022).
4. The digitalization of financial markets: the socioeconomic impact of financial technologies / edited by Adam Marszk, Ewa Lechman. London: Routledge, 2021. 276 p.

Оригинальность 91%