

*Николаева Анастасия Александровна
студент бакалавр кафедры
«Экономика и управление»
Самарина Наталья Сергеевна
доцент, кандидат экономических наук кафедры
«Экономика и управление»
ФГБОУ ВО «Владивостокский государственный университет
экономики и сервиса»
Россия, г. Владивосток*

Формирование системы экономической безопасности коммерческого банка на примере ПАО Банк «ФК Открытие»

Formation of a system of economic security of a commercial bank on the example of PJSC Bank «FC Otkritie»

Аннотация: в статье раскрываются актуальные вопросы экономической безопасности коммерческих банков. Рассматривается сущность, основные элементы и угрозы. В ходе исследования были определены основные проблемы обеспечения экономической безопасности в банковской деятельности и механизмы их устранения, изучена система обеспечения экономической безопасности на примере ПАО Банк «ФК Открытие», рассмотрены пути ее совершенствования.

Ключевые слова: банковская деятельность, коммерческий банк, экономическая безопасность.

Annotation: the article reveals topical issues of economic security of commercial banks. The essence, main elements and threats are considered. In the course of the study, the main problems of ensuring economic security in banking and mechanisms for their elimination were identified, the system of ensuring economic security was studied using the example of PJSC Bank FC Otkritie, and ways of its improvement were considered.

Key words: banking, commercial bank, economic security.

В российском законодательстве термин «экономическая безопасность» впервые получил освещение в ФЗ РФ «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности». В данном нормативном правовом акте под безопасностью понимается состояние экономики, обеспечивающее достаточный уровень социального, политического и оборонного существования и прогрессивного развития Российской Федерации, неуязвимость и независимость её экономических интересов по отношению к возможным внешним и внутренним угрозам и воздействиям» [1].

Под экономической безопасностью коммерческого банка понимается экономическая защищенность банка, его акционеров, клиентов и персонала от внешних и внутренних угроз, влияния деструктивных факторов, что позволяет банку сохранить и эффективно использовать весь потенциал [2].

Экономическая безопасность кредитной организации – это состояние защищенности финансово-кредитного института от недобросовестной конкуренции, противоправной деятельности криминальных формирований и отдельных лиц, негативного влияния внешних и внутренних угроз, дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается устойчивая стабильность функционирования и развития организации, реализация основных коммерческих интересов и целей уставной деятельности, а именно оказание финансовых услуг юридическим и физическим лицам с целью получения прибыли [3].

Понятие экономической безопасности кредитной организации включает в себя следующие элементы:

1) Цель обеспечения достаточного уровня экономической безопасности (предотвращение, выявление и нейтрализация угроз; защита экономических интересов).

2) Субъекты экономической безопасности кредитной организации (органы государственной власти; Банк России; частные охранные предприятия; консалтинговые компании; страховые компании; аудиторские компании; СМИ; другие банки).

3) Объекты экономической безопасности (угрозы экономической безопасности и экономические интересы самой кредитной организации и ее клиентов) [4].

Механизм обеспечения экономической безопасности (сбор данных; анализ данных; принятие решений; контроль выполнения принятых решений). Объект системы экономической безопасности коммерческого банка – это то, на что направлена какая-либо деятельность или обращено внимание.

В роли объекта экономической безопасности банка могут выступать две категории: угроза и экономический интерес.

Поддержание экономической безопасности на должном уровне и ее постоянное совершенствование – это основа стратегического менеджмента в коммерческом банке. Данная проблема является достаточно сложной и затрагивает решение трех основных вопросов:

1) Определение угрозы или вида риска, воздействующих на экономическую безопасность.

2) Обоснование возможных способов управления рисками и угрозами.

3) Выбор модели управления рисками и угрозами экономической безопасности, позволяющей решить проблемы стратегического управления.

Под воздействием окружающей среды и различного рода факторов возникает множество внешних угроз и опасностей, влияющих на экономическую безопасность бизнеса [5].

В общем виде можно сформулировать основные угрозы экономической безопасности банка:

- плохая адаптированность существующей банковской системы к условиям рынка;
- общая неплатежеспособность;
- невозврат ссуд;
- лжепредпринимательство;
- мошенничество;
- киберпреступность;
- подрыв доверия [6].

На наш взгляд самыми существенными угрозами для кредитных организаций в настоящее время является мошенничество, киберпреступность и снижение платежеспособности населения, что повлекло за собой проблему невозврата ссуд.

Достаточный уровень экономической безопасности банка может быть обеспечен при соблюдении следующих условий:

1) Необходимо учитывать только реальные угрозы, т.е. подтвержденные результатами основательного анализа как экономических, так и правовых сфер соответствующих операций

2) Руководство должно провести справедливую оценку потребности коммерческого банка в заемном капитале.

3) Административные органы коммерческого банка обязаны проводить постоянное отслеживание угроз, повышать результативность работы внутреннего контроля, при этом не допуская принятия неоправданных решений, а также необходимо сократить административно-управленческих затраты.

4) Проводить мероприятия, которые направлены на развитие отношений межбанковского рынка.

5) Также требуется применять рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, для более качественного контроля за угрозами безопасности банка, для этого можно использовать современные методы регулирования угроз экономической безопасности, реализуемые на международном банковском рынке.

6) Для справедливой оценки экономического состояния, формируются обязательные резервы, необходимые для покрытия возможных потерь, в размере, который определен требованиями ЦБ РФ.

7) Необходимо повышать уровень доступности информации для клиентов, партнеров и государственных органов, а именно отчетности и информации о текущей деятельности банка

8) Особое внимание требуется уделять деятельности по повышению профессиональной квалификации работников и этики межбанковских отношений [7].

Таким образом, под экономической безопасностью банковской деятельности понимается такое состояние всех его ресурсов, при котором обеспечивается их наиболее эффективное использование, что способствует стабильному функционированию, инновационному развитию и достижению банком поставленных стратегических целей. Основной задачей обеспечения экономической безопасности банка является создание максимальной

оптимальности функционирования, а также создание основы для перспектив роста вне зависимости от объективных и субъективных угрожающих факторов.

Устойчивость и тем более надёжность банковской деятельности предопределяется уровнем возвратности кредитов, снижением банковских рисков, предотвращением легализации теневых доходов. Угроза легализации доходов клиентами банка может оказать крайне негативное влияние на экономическую безопасность, так как существенным является риск ухудшения репутации кредитного учреждения. Конечно, это негативно сказывается на экономической безопасности, поскольку приводит к повышению уровня рисков внутри банка. Более того, за такие действия банк может быть лишен лицензии [8].

Информационные угрозы можно условно разделить на две группы. К первой группе относятся угрозы, вызванные действием сторонних лиц (например, хакерские атаки) с целью нанесения ущерба информационной системе коммерческого банка. Ко второй группе следует отнести ошибки, вызванные действием информационной службы банка.

К внутренним угрозам следует отнести: кадры; технику и технологии; финансы; информация [8].

Что касается кадров, то они являются одним из наиболее важных ресурсов коммерческого банка. Например, менеджер, который непосредственно взаимодействует с клиентами, имеет доступ к их личным данным (адреса, номера телефонов), поэтому в случае перехода к конкурентам, сотрудник может активно предлагать клиентам банковские услуги уже другой кредитной организации.

Анализ угроз экономической безопасности ПАО Банк «ФК Открытие» показал, что индикаторы экономической безопасности находятся в пределах пороговых значений, а степень использования имеющегося потенциала близка установленным нормам и стандартам. Все это указывает на то, что состояние экономической безопасности в ПАО Банк «ФК Открытие» стабильное.

Все угрозы экономической безопасности, которые оказывают влияние на деятельность ПАО Банк «ФК Открытие» можно разделить на внешние и внутренние.

К угрозам экономической безопасности банка во внешней среде можно отнести:

1) Общая нестабильность на мировых финансовых рынках, вызванная распространением пандемии и нестабильностью нефтяных рынков.

2) Ослабление курса рубля.

3) Ужесточение регулирования потребительского кредитования, что привело к снижению спроса со стороны населения на кредитные продукты. При этом номинально спрос сохранился, но среди неблагонадежных заёмщиков. Среди же заёмщиков с положительной кредитной историей спрос на кредиты снизился в виду повышения общего уровня кредитного бремени на граждан. Для банка снижение спроса со стороны населения на продукты потребительского кредитования можно оценить отрицательно, так как именно кредитование является основным источником процентных доходов.

4) Снижение экономической активности в секторе корпоративных кли-

ентов, банкротство предприятий. Это также оказывает негативное влияние на работу банка, так как снижается спрос на кредиты для юридических лиц.

Далее рассмотрим такую внутреннюю угрозу экономической безопасности банка как персонал. Для оценки уровня кадровой безопасности банка проведем анализ кадровых показателей, полученные данные объединим в таблицу 1.1.

В рассматриваемом периоде численность работников ПАО Банк «ФК Открытие» с каждым годом увеличивается. В 2018-2020 годах в штате состояло от 94 до 96 тысяч человек. Почти 90% сотрудников ПАО Банк «ФК Открытие» имеют высшее образование, что говорит об их профессионализме.

Таблица 1.1 – Показатели кадровой безопасности ПАО Банк «ФК Открытие» в 2018-2020 г. г.

Показатель	Пороговое значение	Фактическое значение			Отклонение 2020/2019	
		На 01.01. 2019	На 01.01. 2020	На 01.01. 2021	Абс.	Отн.
Среднесписочная численность работников, чел.	-	94033	94181	96957	2776	102,95
Доля работников с полным средним и высшим образованием к общему числу работников, %	≥ 75	86	87	87	-	100,0
Средний возраст работников, лет	-	39	38	38	-	100,0
Доля работников старше 30 лет в общей численности работающих в банке, %	≤ 20	73	75	75	-	100,0
Средний стаж работы, лет	-	5,4	5,5	5,5	100,0	100,0
Производительность труда (по объему кредитного портфеля), тыс. руб./чел.	-	69357	68112	67471	-641	99,06
Соотношение средней заработной платы в банке и средней в экономике	≥ 1	1,9	1,9	1,7	100,0	89,47
Уровень убытков от противоправных действий персонала	-	Низкий	Низкий	Низкий	-	-

Средний стаж работы в ПАО Банк «ФК Открытие» 5,5 лет. А число работников, которые работают более 15 лет с каждым годом увеличивается: в 2018 году – 700 человек, в 2019 году – 900 человек, а в 2020 году около тысячи человек.

Средний возраст коллектива ПАО Банк «ФК Открытие» составляет 38 лет, при этом 25% сотрудников моложе 30 лет.

Что касается производительности труда, то она в ПАО Банк «ФК Открытие» с каждым годом увеличивается и в 2020 году уже достигает 67471 тыс. руб. на человека. Данный показатель рассчитывается как отношение среднегодовой суммы объема кредитного портфеля к среднесписочной численности работников банка.

В настоящее время банк в основном испытывает влияние угроз экономической безопасности из внешней среды.

Ухудшение макроэкономической ситуации может привести к резкому снижению кредитоспособности основных клиентов банка, а значит и к качеству сформированного кредитного портфеля. Например, российские предприятия могут столкнуться с уменьшением объема выручки, что не позволит своевременно погашать кредитные обязательства перед банком. Кредитоспособность физических лиц в большом масштабе менее подвержена влиянию макроэкономических факторов, но если речь идет о валютных кредитах, то снижение курса национальной валюты приводит к пропорциональному повышению обязательств клиента перед банком. Это значит, что физическое лицо может оказаться неспособным отвечать по своим обязательствам по новым условиям.

Руководствуясь принципами ситуационного подхода, мероприятия по обеспечению экономической безопасности банка должны реализовываться на постоянной основе, должны корректироваться в соответствии с изменениями факторов внутренней и внешней среды. Следовательно, уже сама эта деятельность создает предпосылки увеличения рискованности банковских операций в силу своей динамичности и неопределенности. Вместе с тем, существуют и значимые аспекты, позволяющие минимизировать риски и затраты по реализации данных мероприятий.

Это, прежде всего, мировой опыт и инновации банковского бизнеса, который должны перенимать банки России. Банковские операции в разных странах мира хоть и имеют некоторые оттенки отличий, однако в своей основе схожи и несут идентичные черты. Поэтому усиленное внимание менеджмента банка к современным зарубежным направлениям минимизации экономических рисков банковской деятельности, перенимание зарубежного опыта с корректировкой на национальный менталитет существенно помогут повысить экономическую безопасность банковской деятельности.

Пандемия COVID-19 начала оказывать негативное влияние на деятельность кредитных организаций ещё в марте 2020 года, что заставило руководство ПАО Банк «ФК Открытие» создавать дополнительные резервы и снижать оценочную стоимость инвестиционных активов. В настоящий момент сложно оценить степень проблем, которые создаст для банковской системы текущий кризис, но, безусловно, необходимо стремиться своевременно и адекватно реагировать на возникающие вызовы. Для преодоления кризисных явлений было предложен проект «Оперативный антикризисный комитет», который будет реализован по трем направлениям:

- увеличение ресурсной базы за счёт привлечения новых вкладчиков;
- поддержка малого бизнеса;
- защита каналов дистанционного обслуживания от мошеннических

атак.

Для реализации проекта будет собрана временная команда, в которую должны войти не менее 1200 сотрудников банка по всей филиальной сети.

Для стабилизации экономической безопасности было предложено расширить функциональные возможности мобильного приложения банка.

При условии, что ставка по депозитам повысится даже на такую незначительную величину, как 0,2 % (при этом повышение ставки планируется только в отношении ограниченной категории вкладов, которые будут открыты через обновлённое мобильное приложение), а ставка по кредитам снизится, процентные доходы и расходы банка также изменятся. При этом мероприятие будет иметь мультипликативный эффект.

Экономический эффект в абсолютном выражении составит 4551,1 млн руб., при этом прямой экономический эффект будет получен как за счёт дополнительного дохода (прирост чистых процентных доходов), так и за счёт снижения издержек (экономия на фонде оплаты труда). Относительный показатель экономической эффективности составляет 27,1 %, что свидетельствует о высоком вкладе мероприятия в обеспечение экономической безопасности банка.

В работе были рассмотрены теоретические и практические аспекты обеспечения экономической безопасности коммерческого банка путём анализа и поиска путей минимизации угроз экономической безопасности.

Анализ угроз экономической безопасности ПАО Банк «ФК Открытие» показал, что индикаторы экономической безопасности находятся в пределах пороговых значений, а степень использования имеющегося потенциала близка установленным нормам и стандартам. Все это указывает на то, что состояние экономической безопасности в ПАО Банк «ФК Открытие» стабильное.

В настоящее время банк в основном испытывает влияние угроз экономической безопасности из внешней среды.

Ухудшение макроэкономической ситуации может привести к резкому снижению кредитоспособности основных клиентов банка, а значит и к качеству сформированного кредитного портфеля. Например, российские предприятия могут столкнуться с уменьшением объема выручки, что не позволит своевременно погашать кредитные обязательства перед банком. Кредитоспособность физических лиц в большом масштабе менее подвержена влиянию макроэкономических факторов, но если речь идет о валютных кредитах, то снижение курса национальной валюты приводит к пропорциональному повышению обязательств клиента перед банком. Это значит, что физическое лицо может оказаться неспособным отвечать по своим обязательствам по новым условиям.

Руководствуясь принципами ситуационного подхода, мероприятия по обеспечению экономической безопасности банка должны реализовываться на постоянной основе, должны корректироваться в соответствии с изменениями факторов внутренней и внешней среды. Следовательно, уже сама эта деятельность создает предпосылки увеличения рискованности банковских операций в силу своей динамичности и неопределенности. Вместе с тем,

существуют и значимые аспекты, позволяющие минимизировать риски и затраты по реализации данных мероприятий.

Это, прежде всего, мировой опыт и инновации банковского бизнеса, который должны перенимать банки России. Банковские операции в разных странах мира хоть и имеют некоторые оттенки отличий, однако в своей основе схожи и несут идентичные черты. Поэтому усиленное внимание менеджмента банка к современным зарубежным направлениям минимизации экономических рисков банковской деятельности, перенимание зарубежного опыта с корректировкой на национальный менталитет существенно помогут повысить экономическую безопасность банковской деятельности.

Пандемия COVID-19 начала оказывать негативное влияние на деятельность кредитных организаций ещё в марте 2020 года, что заставило руководство ПАО Банк «ФК Открытие» создавать дополнительные резервы и снижать оценочную стоимость инвестиционных активов. В настоящий момент сложно оценить степень проблем, которые создаст для банковской системы текущий кризис, но, безусловно, необходимо стремиться своевременно и адекватно реагировать на возникающие вызовы. Для преодоления кризисных явлений было предложено проект «Оперативный антикризисный комитет», который будет реализован по трем направлениям:

- увеличение ресурсной базы за счёт привлечения новых вкладчиков;
- поддержка малого бизнеса;
- защита каналов дистанционного обслуживания от мошеннических атак.

Для реализации проекта будет собрана временная команда, в которую должны войти не менее 1200 сотрудников банка по всей филиальной сети.

Для стабилизации экономической безопасности было предложено расширить функциональные возможности мобильного приложения банка.

При условии, что ставка по депозитам повысится даже на такую незначительную величину, как 0,2 % (при этом повышение ставки планируется только в отношении ограниченной категории вкладов, которые будут открыты через обновлённое мобильное приложение), а ставка по кредитам снизится, процентные доходы и расходы банка также изменятся. При этом мероприятие будет иметь мультипликативный эффект. Экономический эффект в абсолютном выражении составит 4551,1 млн руб., при этом прямой экономический эффект будет получен как за счёт дополнительного дохода (прирост чистых процентных доходов), так и за счёт снижения издержек (экономия на фонде оплаты труда). Относительный показатель экономической эффективности составляет 27,1 %, что свидетельствует о высоком вкладе мероприятия в обеспечение экономической безопасности банка.

Библиографический список:

- 1) Сыромясова К.А. Проблемы обеспечения экономической безопасности банковской системы России / К.А. Сыромясова // Теория и

практика современной науки. – 2018. – № 1 (31). – С. 490-493.

2) Экономическая безопасность: учебное пособие / Под ред. Манохиной Н.В. – М.: Инфра-М, 2018. – 224 с.

3) Левченко Т. А., Синтуфий А. А. Оценка региональной экономической безопасности и пути повышения на основе совместного использования ресурсов государства и бизнеса (на примере Приморского края) // Азимут научных исследований – 2019 г. №3 (28). С. 232-235.

4) Левакова Д.А. Информационные технологии в российских банках и безопасность данных / Д.А. Левакова // Экономика. Бизнес. Банки. – 2017. – Т. 2. – С. 117-124.

5) Гонтарь А.А. Киберпреступность как угроза экономической безопасности кредитной организации / А.А. Гонтарь// Наука Красноярья. – 2017. – Т. 6. № 4-3. – С. 107-112.

6) Самарина Н. С., Рева Н. А. Оценка финансового состояния коммерческого банка на примере ПАО АКБ «Приморье». //Актуальные вопросы современной экономики – 2020 г. № 5. С. 98-103.

7) Таскина К.С. Факторы и угрозы, влияющие на экономическую и финансовую безопасность кредитной организации / К.С. Таскина // Наука через призму времени. – 2019. – № 5 (26). – С. 125-127.

8) Москвина А.А. Инструменты повышения уровня экономической безопасности банков / А.А. Москвина // Экономика и социум. – 2019. – № 11 (66). – С. 460-461.

9) Щербинина А.Г. Финансовая стратегия как фактор противодействия угрозам экономической безопасности коммерческого банка / А.Г. Щербинина // Modern Economy Success. – 2019. – № 3. – С. 47-50.