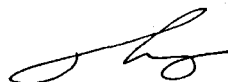


*На правах рукописи*



**Лясковский Евгений Николаевич**



**МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ  
БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ**

**08.00.05 - экономика и управление народным хозяйством  
(экономическая безопасность)**

**Автореферат диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук**

**Санкт-Петербург - 2009**

Работа выполнена в Санкт-Петербургском университете Государственной противопожарной службы МЧС России.

**Научный руководитель:**

кандидат экономических наук, доцент  
Ворона-Сливинская Любовь Григорьевна

**Официальные оппоненты:**

доктор экономических наук, профессор,  
заслуженный экономист России  
Грунин Олег Андреевич  
доктор технических наук, кандидат экономических наук,  
профессор, заслуженный деятель науки Российской Федерации  
Гадышев Виктор Александрович

**Ведущая организация:**

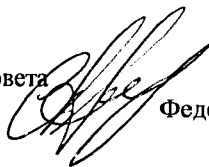
Институт образования взрослых Российской академии образования

Защита состоится «26» июня 2009г. в «16.00» часов на заседании совета по защите докторских и кандидатских диссертаций Д 205.003.05 при Санкт-Петербургском университете Государственной противопожарной службы МЧС России по адресу: 196105, Санкт-Петербург, Московский пр., д. 149.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Санкт-Петербургского университета Государственной противопожарной службы МЧС России.

Автореферат разослан «25» мая 2009 г.

Ученый секретарь диссертационного совета  
кандидат экономических наук, доцент



Федораев С.В.

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Финансово–экономический кризис, охвативший многие страны мира, в том числе и экономику России, во многом обусловлен состоянием экономической безопасности банковской сферы.

Банковская система концентрирует огромные денежные ресурсы, обеспечивает их движение, распределение и перераспределение в интересах экономических агентов, она способствует возникновению, организационно – правовому осуществлению финансово – экономических связей между субъектами экономики. Не надлежащее выполнение банковской системой своих функций, сбои в установленном порядке осуществления финансовых операций подрывают экономические связи между хозяйствующими субъектами и становятся одной из основных угроз экономической и национальной безопасности страны.

Глобализация экономической жизни, интеграция России в мировую хозяйственную систему, внедрение передовых информационных технологий, усиление конкуренции в банковской сфере, недостаточная степень разработки финансово – хозяйственного законодательства, неразвитость финансовых рынков и инфраструктуры, рост экономических правонарушений и преступлений, криминализация экономики способствует воспроизводству и появлению новых для банковской сферы опасностей и угроз.

Банковская система остается объектом повышенного интереса организованной преступности, о чем свидетельствует большое количество выявленных преступлений.

Среди проблем, связанных с созданием условий по защите банковской деятельности от опасностей и угроз внешнего и внутреннего характера, является разработка и совершенствование механизма обеспечения экономической безопасности банков. Данная проблема в научных исследованиях хотя и ставилась, но применительно к банковской сфере разработана не достаточно.

Для коммерческих банков особо значимыми являются такие условия эффективной и безопасной деятельности, как обеспечение возвратности кредитов, повышение прибыльности, поддержание ликвидности, снижение банковских рисков.

Необходимость исследования этих вопросов свидетельствует об актуальности избранной темы.

**Теоретической и методологической основой** и информационной базой явились теоретические выводы и положения, содержащиеся в научных публикациях и трудах ученых и специалистов по экономической, финансовой и информационной безопасности: Л.И. Абалкина, Н.П. Ващенко, Т.С. Вечканова, В.А. Гамзы, С.Ю. Глазьева, О.А. Грунина, К.Х. Ипполитова, Г.Н. Мальцевой, М.Ю. Матовникова, Е.А. Олейникова, В.К. Сенчгова, С.В. Степанова, О.Г. Солнцева, В.Л. Тамбовцева, В.М. Усоскина, А.Г. Шавашва, В.В. Шлыкова, В.И. Ярочкина, М. Джонка, Дж. Сакса, Дж. Сороса, Дж.К. Ван Хорна. Информация получена из официальных государственных документов, данных международных и российских организаций и агентств, Банка России, законодательно-нормативных актов Российской Федерации, документов

Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, ФАТФ, Росстата и др. источников, к ним относятся так же данные и материалы, полученные автором в ходе исследования.

Из соображений коммерческой тайны в качестве примеров в работе частично использованы гипотетические данные, наиболее характерно отражающие специфику рассматриваемого вопроса.

В процессе работы проверка различных гипотез проводилась с помощью изучения различных примеров для установления типичности и применимости конкретного метода и адаптации теоретических методов к практическим условиям.

При проведении исследования были использованы методы: диалектический, аналитический, системного подхода, количественной и качественной обработки информации, формально-логический, эмпирический, экспертных оценок и др.

**Объектом диссертационного исследования** является совокупность хозяйствующих субъектов, осуществляющих предпринимательскую деятельность в банковской сфере.

**Предметом диссертационного исследования** является система организационно-управленческих отношений, возникших в процессе функционирования и развития механизма обеспечения экономической безопасности в банковской сфере.

#### **Цель диссертационного исследования.**

Цель диссертационного исследования заключается в теоретическом обосновании, и разработке организационно-методических основ развития механизма обеспечения экономической безопасности в банковской сфере.

Достижение поставленной цели предполагает постановку и решение следующих задач:

- определить концептуальные основы и выявить особенности экономической безопасности банков;
- представить систему экономической безопасности банков и место в ней, а так же роль механизма её обеспечения;
- выявить опасности и угрозы экономической безопасности банков и основные финансовые риски;
- разработать организационно – методические основы экономической безопасности банковской сферы на основе механизма её обеспечения;
- обосновать основные направления развития механизма обеспечения экономической безопасности банковской сферы.

**Научная новизна диссертационного исследования.** В диссертации на основе системного подхода дано научно-методическое обоснование и сформулированы практические рекомендации по формированию механизма обеспечения экономической безопасности банков с учетом рисков, опасностей и угроз в современных экономических условиях.

**На защиту выносятся** следующие основные результаты проведенного исследования:

- концептуальные основы теории экономической безопасности, которые явились методической основой раскрытия экономической безопасности банка, представляющую такое его состояние, которое является достаточным для

достижения им целевой функции - устойчивого и прогрессивного развития, сохранения стабильности при внешних и внутренних дестабилизирующих воздействиях, а так же особенности экономической безопасности банковской системы;

- система экономической безопасности банка, включающая: субъекты, объекты и механизм обеспечения безопасности, представляющий собой правовые нормы, экономические стимулы, побудительные мотивы и другие инструменты, используемые субъектом для воздействия на объект;

- риски, опасности и угрозы экономической безопасности банков, которые классифицированы по различным признакам и разделены по величине возможных последствий и вероятности возникновения (появления);

- организационно-методические основы экономической безопасности банковской сферы, в частности: концептуальная модель обеспечения экономической безопасности коммерческого банка; механизм работы банка по предотвращению оттока кредитных ресурсов; схема обеспечения его финансовой безопасности;

- основные направления развития механизма обеспечения экономической безопасности, как на уровне коммерческого банка, так и на уровне банковской сферы.

**Теоретическая значимость исследования** заключается в том, что научные разработки, конкретные предложения и методические рекомендации, полученные в результате исследования, позволяют выявить и оценить опасности и угрозы экономической безопасности в банковской деятельности, определить механизм её обеспечения.

С целью бесперебойного осуществления основных функций банковской системы определены направления обеспечения её устойчивости, а также проведён анализ опасностей и угроз экономической безопасности банков, обоснована система мер, по обеспечению экономической безопасности банков.

**Практическая значимость исследования.** Применяемые в работе методы позволяют перейти от интуитивного к научно обоснованному подходу при выработке и реализации механизма обеспечения экономической безопасности в банковской сфере. На основе общей теории безопасности своевременно и достаточно полно определять существующие опасности и угрозы, выстроить алгоритм действий, позволяющий принимать такие меры, которые бы не дали возможности опуститься за критический предел и терять свою экономическую независимость. Основные теоретические выводы и рекомендации диссертационного исследования могут быть использованы в практике обеспечения безопасности банков. По результатам исследования целесообразны подготовка научных публикаций, разработка научно-методических пособий. Материалы диссертационного исследования могут быть использованы в ходе формирования учебного материала по курсам «Деньги, кредит, банки», «Экономическая безопасность», «Антикризисное управление» и др.

**Апробация и внедрение результатов работы.** Теоретические и методологические результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на научно - практических семинарах и конференциях. Основные положения диссертационной работы отражены в научных трудах автора по

теме диссертации – в четырёх работах общим объемом 1,4 печатных листа. Три статьи, опубликованы в научных журналах, вошедших в перечень изданий, рекомендованных ВАК для публикации основных результатов диссертаций по экономике. Практические результаты внедрены в «Санкт-Петербургском филиале АКБ «София» (ЗАО), что подтверждено актом о внедрении.

**Структура диссертационной работы.** Диссертация состоит из введения, где обосновывается актуальность темы исследования, раскрываются объект, предмет, цель и задачи проводимого исследования, формируется научная новизна, теоретическая и практическая значимость работы; основную часть, представленную в виде трех глав; заключение, в котором даны основные выводы и предложения; список использованной литературы, используемых автором при работе над диссертацией. Общий объем работы составляет 159 страниц, в том числе 6 рисунков, 1 таблиц, 155 использованных источников.

## **II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

### **1. Концептуальные основы и особенности экономической безопасности банков**

Понятие «экономическая безопасность» относительно новое в отечественной науке. Административно-командная система хозяйствования, базирующаяся на господстве государственной собственности на средства производства, относительной самостоятельности хозяйствующих субъектов, обеспечивала устойчивое развитие различных предприятий и даже планово-убыточных. Особая структура банковской системы, отсутствие коммерческих банков не порождала необходимости рассматривать проблемы обеспечения их безопасности. С переходом к рыночной экономике коренным образом изменилась структура банковской системы, появилось значительное количество коммерческих банков, работающих в условиях неопределённости и хозяйственного риска, что значительно актуализировало проблему обеспечения их экономической безопасности.

Экономическая безопасность - синтетическая категория тесно связанная с понятиями экономической независимости и зависимости, стабильности и уязвимости, экономического давления, шантажа, принуждения и агрессии, экономического суверенитета и т.п.

Экономическая безопасность государства представляет собой способность национальной экономики противостоять опасностям и угрозам, обеспечивать её прогрессивное независимое развитие и создание материальной базы для достойного уровня и качества жизни людей и обеспечения национальной безопасности.

Учитывая, что основой экономического развития в современном мире является научно-технический прогресс, переход к передовым инновационным технологиям, то стержнем экономической безопасности в современных условиях является технико-экономическая независимость и технико-экономическая неуязвимость.

В теории безопасности различают следующие уровни экономической безопасности:

- международная (глобальная и региональная);

- национальная;
- локальная (региональная или отраслевая внутри страны);
- частная (фирм и личности).

Под международной экономической безопасностью понимается комплекс международных условий сосуществования государств, наличия договоренностей и институциональных структур, при котором каждому государству члену мирового сообщества обеспечивается возможность свободно избирать и осуществлять стратегию социального и экономического развития на основе невмешательства, взаимоприемлемого и взаимовыгодного сотрудничества.

Под национальной экономической безопасностью понимается состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных интересов, гармоничное, социально направленное развитие страны в целом, достаточный экономический и оборонный потенциал даже при неблагоприятных вариантах развития внутренних и внешних процессов.

Под региональной безопасностью понимается возможность национальной и региональной экономики России обеспечить стабильное поступательное развитие регионов, защиту экономическими методами, как интересов отдельного человека, так и субъектов Федерации и России в целом.

Экономическая безопасность предприятия характеризует такое его состояние, при котором успех обеспечивается стабильностью функционирования и прогрессивным научно-техническим и социальным развитием.

В настоящее время единства взглядов на сущность и содержание экономической безопасности хозяйствующего субъекта среди учёных нет.

В частности, она понимается как некое состояние экономики, проявляющее способность к самовывживанию в условиях возникновения внутренних и внешних угроз; а также способность функционирования в непредсказуемой окружающей среде под воздействием трудно прогнозируемых факторов.

Экономическая безопасность должна учитывать, помимо характеристики экономической системы, целый ряд параметров общественной и государственной деятельности, уровень эффективности государственного управления, различных ветвей власти и их институтов и структур.

С содержательной и организационной стороны обеспечение экономической безопасности предполагает деятельность по защите национальной экономики от нежелательных и опасных по возможным последствиям воздействий.

В данном случае это - не только защищенность соответствующих экономических структур, но и готовность, а также способность институтов власти создавать механизмы реализации и защиты национальных интересов развития отечественной экономики, поддержание социально-политической стабильности общества.

Уровень экономической безопасности государства и хозяйствующих субъектов во многом определяется состоянием безопасности банковской системы страны и, в частности, коммерческих банков.

Сфера банковской деятельности является совокупностью финансовых и соответствующих им правовых отношений. Она обеспечивает формирование, распределение и перераспределение значительных денежных ресурсов и оказывает существенное влияние на результаты предпринимательской деятельности хозяйствующих субъектов и целых отраслей экономики.

Экономическая безопасность применительно к банковской деятельности представляет собой такое состояние экономики кредитной организации, которое является необходимым и достаточным для реализации её целевой функции, самостоятельного, устойчивого и прогрессивного развития, сохранения стабильности при внешних и внутренних дестабилизирующих воздействиях. Существующее состояние экономической безопасности банковской деятельности далеко от требований, предъявляемых современным этапом развития общества и его национальной экономики.

Период экстенсивного роста коммерческих банков, который продолжался с начала рыночных реформ в России, имел положительные и отрицательные последствия, заключающиеся, с одной стороны, в формировании необходимой обширной сети коммерческих банков, с другой стороны - в создании проблем в управлении, обеспечении устойчивости банковской системы России, повышении качества услуг в данной сфере. Но в тоже время развитие банковского сектора и формирование его экономических основ имеют поступательный характер, и это создает перспективы стабилизации и роста всей российской экономики, способствует повышению уровня экономической безопасности.

Основными целями повышения уровня экономической безопасности банковского сектора являются: укрепление устойчивости банков, снижение угроз и рисков банковской деятельности; повышение качества осуществления банковским сектором функций по аккумулированию денежных средств населения, предприятий и предоставление их для кредитования и инвестирования реального сектора экономики; укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков; предотвращение использования кредитных организаций в недобросовестной коммерческой деятельности.

Для достижения намеченных целей важное значение приобретает процесс формирования экономических основ банковской деятельности. При этом имеются внешние и внутренние факторы, влияющие на повышение эффективности банковской деятельности в целях обеспечения экономической безопасности, имеющие организационно-экономическую и правовую направленность.

Экономическая безопасность банковской сферы имеет особенности, которые необходимо учитывать при формировании и развитии механизма обеспечения экономической безопасности банков.

К ним следует отнести:

- зависимость эффективности деятельности банков от клиентов, партнёров по бизнесу (как заёмщиков, так и вкладчиков), их платёжеспособности, добросовестности, надёжности и т.д.;
- банковская сфера является объектом криминальных интересов преступных групп, которые потенциально являются источниками



разнообразных экономических преступлений, противоправных деяний, опасностей и угроз;

- особое влияние на результативность деятельности банковской сферы оказывают: устойчивость национальной валюты, содержание и направленность кредитно-денежной и финансовой политики государства, состояние финансов в мировом хозяйстве и др.;

- финансовые риски в банковской сфере значительно разнообразнее по содержанию и глубине последствий;

- огромная зависимость экономической безопасности банков от профессионализма сотрудников, их благонадёжности, преданности учреждению, личной дисциплинированности и аккуратности и др.;

- зависимость доходов банков не только от объектов производства ВВП, но и от перераспределения добавленной стоимости;

- слабость стабилизационных механизмов и недостаточный учёт по оценке финансового состояния банков внутренних качественных признаков ликвидности банков и другие.

## **2. Система экономической безопасности банков и механизм её обеспечения**

Обеспечение экономической безопасности банков не возможно без формирования и постоянного развития целостной, достаточной, гибкой, целенаправленной системы. В самом общем виде она включает: субъекты управления безопасностью, объекты управления и механизм обеспечения безопасности.

К субъектам управления безопасностью относятся руководители, отделы, службы и подразделения, которые по своему непосредственному предназначению или функциональным обязанностям, организуют функционирование системы безопасности или создания условий для обеспечения безопасности, обеспечения её устойчивой работы и недопущения скатывания за критический предел.

Объекты безопасности – это всё то, на что направлена деятельность управленческих структур по обеспечению их защищённости. Это могут быть фонды и активы банков, персонал и, прежде всего наиболее уязвимые группы ведущих специалистов, сотрудников, имеющих доступ к коммерческой тайне и др., коммерческие связи банков, информация и т. п.

Субъекты безопасности воздействуют на объект с помощью механизма обеспечения безопасности. Он представляет собой правовые нормы, экономические стимулы, побудительные мотивы, методы и другие инструменты, включающие административные, правовые, экономические, политические, психологические, технические, силовые и другие меры.

С точки зрения права, осуществление защиты банка — процесс реализации законодательства о банковской безопасности: правовых норм, регламентирующих полномочия, обязанности, ответственность органов государственной власти, представительных и исполнительных органов банка, связанных с процессами его создания и безопасного функционирования.

Законодательство о банковской безопасности состоит из совокупности правовых актов различной юридической силы, регулирующих отношения в

сфере охраны и защиты банковского дела. По степени юридической силы среди них выделяются Конституция РФ, федеральные конституционные и федеральные законы, акты Президента РФ и Правительства РФ, нормативные правовые акты субъектов Федерации, а также ведомственные нормативные акты.

По направленности правового воздействия в число этих нормативных документов входят нормативные правовые акты общего действия регулирующие отношения в сфере обеспечения безопасности банков наряду другими объектами защиты, а также нормативные правовые акты специального действия, имеющие целью обеспечить безопасность исключительно в банковской сфере.

Правовые акты *общего действия*, регулирующие отношения в сфере обеспечения безопасности банков, наряду с другими объектами защиты содержатся в отраслях законодательства, решающих вопросы конституционного строя, государственной службы, гражданства РФ, труда и занятости населения, информации и информатизации, безопасности и охраны правопорядка, уголовного права, уголовного процесса, административных правонарушений и административной ответственности.

Нормативные правовые акты *специального действия*, регламентирующие правоотношения в сфере обеспечения безопасности исключительно банковской деятельности, содержат законодательство о банковском деле и о банковской системе.

Большое количество правовых актов специального действия, направленных на обеспечение безопасности акционерных коммерческих банков, содержится в ведомственных нормативных актах Банка России, обязательных для федеральных органов государственной власти, органов власти субъектов Федерации и местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

### **3. Риски, опасности и угрозы экономической безопасности банков**

Ухудшение состояния криминогенной обстановки в стране, усиление межрегиональных связей организованных преступных групп, рост их финансовой мощи и технической оснащенности дает основания полагать, что тенденция к осложнению неблагоприятной оперативной обстановки вокруг банков в ближайшем будущем сохранится.

Необходимость обеспечения экономической безопасности банковской деятельности формируется под влиянием целого ряда факторов.

К ним относятся:

- возникновение зон риска с неблагоприятным исходом – вероятность возникновения обстоятельств, способных вызвать опасность;
- опасность – реальная возможность нанести ущерб или оказать другое негативное воздействие;
- угроза – намерение нанести ущерб.

Угроза представляет собой наиболее значимую конкретную и непосредственную опасность. Она побуждает целенаправленную деятельность субъектов обеспечения безопасности, направленную на устранение опасности. Защищенность завершает процесс осуществления защиты. В этой связи можно

сделать вывод, что безопасное состояние объекта (банка) включает в себя гипотетическое отсутствие опасности и реальную защищенность объекта от опасности, способность надежно предотвратить угрозы.

Можно выделить три признака, характерных для угроз экономической безопасности банковской деятельности:

- сознательный и корыстный характер;
- направленность действий на нанесение ущерба банку;
- противоправный характер.

Одним из подходов к анализу угроз является их классификация и ранжирование по характеру и степени той опасности, которую они представляют. При такой классификации угроз используются различные признаки.

Исходя из анализа существующих подходов по поводу угроз экономической безопасности банковской деятельности и обобщения опыта работы банковских служб безопасности, на рисунке 1 представлена классификация угроз экономической безопасности в сфере банковской деятельности.



Рис.1. Классификация угроз экономической безопасности в сфере банковской деятельности

По форме и причинам появления угрозы бывают стихийные и преднамеренные. Преднамеренные угрозы непосредственно воздействуют на конкретный объект защиты. Примером такой угрозы может послужить информация, наносящая подрыв деловой репутации банка, сообщение заведомо ложных данных, например, при открытии банковского счета, получении кредита, предъявлении в банк поддельных контрактов. К стихийным угрозам относятся угрозы, не имеющие прямого воздействия на банк, но оказавшие влияние на состояние его безопасности. Примером такой угрозы может

послужить вирус, распространяемый в Интернет, преступные посяательства в отношении помещений банка, пикетирование, блокирования, повреждение банкоматов.

В зависимости от характера воздействия можно выделить пассивные угрозы, например, невозврат кредита, и активные, например, попытки криминальных элементов или конкурентов взять под контроль деятельность банка. Это возможно, например, при смене владельцев акций путем скупки контрольного пакета. Смена собственников сама по себе не является криминалом. Однако общая криминализация российской экономики дает основания полагать, что при неудаче легальных попыток приобретения контрольного пакета акций не исключается возможность таких способов, как шантаж, угрозы и даже покушение на жизнь держателей акций или руководство банка. И даже в том случае, когда скупка акций осуществляется в рамках добросовестной конкуренции, служба безопасности должна быть готова противодействовать данной угрозе.

По виду ущерба угрозы можно классифицировать на материальные, реализация которых несет прямой ущерб и угрозы моральные, реализации которых приведет к упущенной выгоде. К первому виду угроз можно отнести невозврат кредитов, а ко второму – недостаточный приток вкладчиков, после появления информации о нестабильном финансовом положении банка.

По величине ущерба можно выделить предельные, значительные и незначительные угрозы. Предельное значения угрозы для банка характеризует, к примеру, невыполнение в течение длительного времени договорных обязательств клиентами банка, ущерб от которого может быть столь существенным, что повлечёт за собой банкротство банка.

К значительным угрозам можно отнести временную не платежеспособность банка.

К незначительным угрозам, можно отнести слабую, недобросовестную работу сотрудников банка с клиентами и их недостаточную профессиональную квалификацию.

Исходя из вероятности возникновения, угрозы могут быть вероятными и маловероятными. Вероятные угрозы могут возникнуть в любой момент времени. Маловероятные угрозы могут осуществляться при минимально возможном стечении обстоятельств. Так, вероятной угрозой экономической безопасности банковской деятельности является использование банка в целях отмывания денежных средств, добытых преступным путем, финансирование терроризма, а потенциальной сговор сотрудников банка с целью получения кредита под необеспеченный залог.

В процесс выявления, анализа и прогнозирования потенциальных угроз экономической безопасности банка учитываются наиболее важные объективно существующие внешние и внутренние угрозы.

К ним относятся:

- нестабильная политическая ситуация, социально-экономическая обстановка и обострение криминогенной ситуации;
- невыполнение законодательных актов, правовой нигилизм, отсутствие ряда законов по жизненно важным вопросам;

- снижение моральной, психологической и производственной ответственности граждан.

К угрозам безопасности по объектам воздействия относятся: персонал, материальные и финансовые средства, информация.

К основным внешним опасностям и угрозам банковской системы относятся: невысокие темпы структурных преобразований в экономике; высокие темпы инфляции; несовершенство судебной системы; криминализация экономических отношений в кредитно-банковской сфере и др. А к внутренним факторам: низкое качество управления во многих кредитных организациях, включая недостаточную эффективность систем управления рисками и внутреннего контроля; непрозрачная структура собственности; недостаточное развитие современных банковских технологий и др.

Любая предпринимательская деятельность, в том числе и банковская, в условиях рыночной экономики осуществляется в условиях риска, который может привести, как к благоприятному, так и к неблагоприятному исходу. Для создания условий по обеспечению экономической безопасности банковской сферы в условиях риска с неблагоприятным исходом важно знать и учитывать различные виды рисков, которые представлены на рисунке 2.

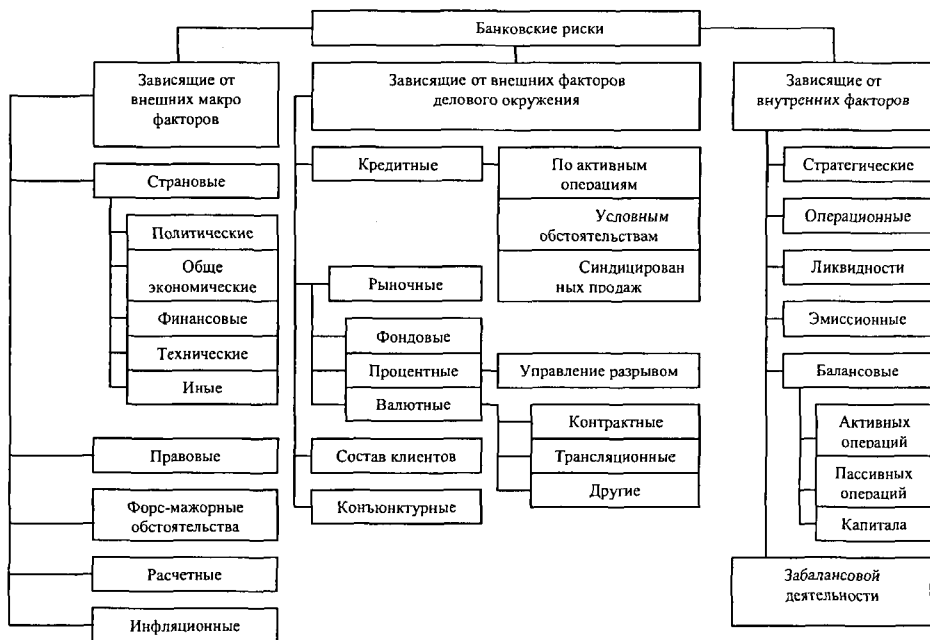


Рисунок 2. Основные виды банковских рисков

#### **4. Организационно-методические основы обеспечения экономической безопасности банковской сферы на основе механизма её обеспечения**

Страны с развитой рыночной экономикой имеют выверенные временем традиции борьбы с преступлениями и иными правонарушениями против частной собственности, опасностями и угрозами в финансовой и банковской сферах. Российский опыт указанной деятельности определяется весьма существенным историческим обстоятельством, а именно: историческим перерывом в самом существовании института коммерческих банков, который был восстановлен лишь в недавнем прошлом.

В силу указанной причины в стране была утрачена значительная часть опыта обеспечения банковской безопасности досоветского периода. В настоящее время этот пробел активно восстанавливается отечественными учеными и практиками. Разрабатываются современные средства и методы защиты коммерческих банков. Однако на этом пути встречаются определенные затруднения, вызванные особенностями организации и функционирования системы защиты банков, обеспечения безопасности новых направлений банковской деятельности и новых банковских технологий. Повышение уровня безопасности банка связано с дальнейшей методической проработкой проблемы и формированием на ее основе оптимальной системы защитных мероприятий, которая, в первую очередь, зависит от правильной организации работы и наличия в распоряжении работников, участвующих в обеспечении безопасности банка, современных информационных технологий поисково-познавательной и предупредительно-профилактической деятельности.

Экономическая безопасность одна из составляющих корпоративной безопасности, представляющая собой состояние юридических, финансовых и производственных отношений, организационных связей, материальных и интеллектуальных ресурсов, при котором, обеспечиваются нормальное производственное развитие и финансово-коммерческий успех предприятия.

Анализ развития ситуации показывает, что даже повышение затрат на экономическую безопасность, как финансовых, так и материально-технических, далеко не всегда дает необходимый эффект.

В этой связи, одной из задач является минимизация рисков при осуществлении банком кредитной деятельности и возврат средств, выданных в качестве кредитов, а также поддержание чистоты рядов банка.

В последнее время участились ошибки операционистов, связанные с перечислением средств по ошибочным адресам, после чего они мгновенно скрываются, что наносит существенный ущерб банкам. Причина заключается в том, что самым слабым звеном оказывается человеческий фактор.

В предупреждении финансового мошенничества немаловажное значение имеет работа по изучению лояльности персонала банка, их профессиональной пригодности и социальной надежности. Обман и недобросовестность противоречат самой сути банковского дела. И, тем не менее, в банковской среде допускается еще немало правонарушений. По экспертным данным, такие действия в 30% совершаются в сговоре с внешними партнерами, конкурентами или злоумышленниками.

В каждой кредитной организации должна создаваться и поддерживаться атмосфера честности, открытости, взаимной помощи. Всем угрозам можно успешно противостоять, опираясь на надежный состав персонала банка.

Большой ущерб кредитным организациям наносится обиженными сотрудниками. Обиды эти, как правило, - результат вопиющих ошибок менеджмента по работе с кадрами, невнимание руководителя к микроклимату в коллективе.

Достижение приемлемого уровня экономической безопасности обеспечивается эффективным использованием ресурсов банка по предотвращению угроз банку и созданию условий стабильного, эффективного функционирования и получения прибыли. Поддержание авторитета банка немислимо без создания деловой, взysкательной атмосферы, исключающей любую возможность совершения злоупотреблений и других правонарушений против интересов кредитной организации.

Анализ опасностей и угроз, связанных с безопасностью коммерческих банков, дает возможность определения основных мер и механизмов, способствующих укреплению их экономической безопасности. Проецирование основных направлений организационно-правового регулирования защиты экономических интересов банка на комплекс объектов обеспечивающих финансово-хозяйственную деятельность, позволили выработать концептуальную модель обеспечения экономической безопасности коммерческого банка (рисунок 3).



Рисунок 3. Концептуальная модель обеспечения экономической безопасности коммерческого банка

На основе концептуальной модели экономической безопасности коммерческого банка автором построена схема организационной системы обеспечения финансовой безопасности банка, основанную на систематизации ее объектов, объединяемых в блоки по направлениям деятельности.

Каждый блок включает нормативно-правовую базу, комплекс организационных мероприятий, источники финансирования и ответственность за его функционирование. Система обеспечения финансовой безопасности банка приведена на рисунке 4.

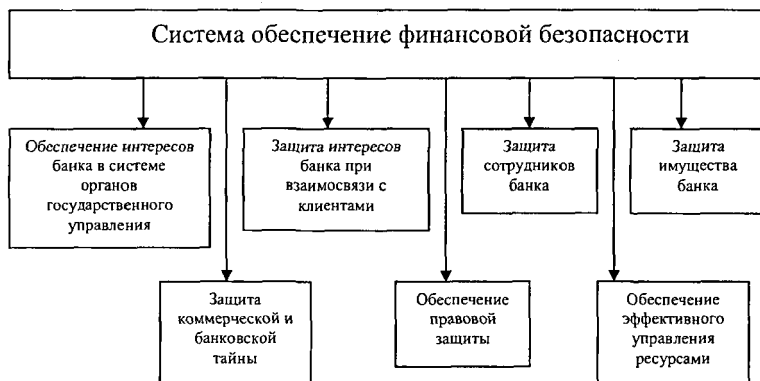


Рисунок 4. Система обеспечения финансовой безопасности банка

Анализ путей возврата кредитного долга позволил разработать и предложить механизм предотвращения оттока кредитных ресурсов в теневой оборот (рисунок 5).

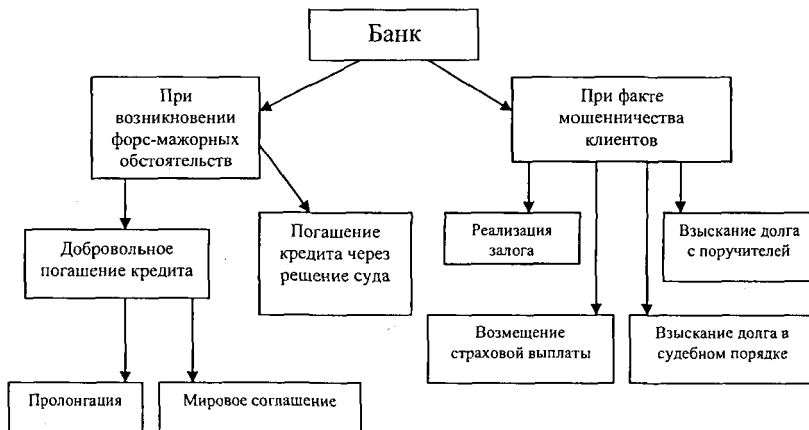


Рисунок 5. Механизм предотвращения оттока кредитных ресурсов



Данный механизм основывается на дифференцированном подходе к обеспечению возврата кредитных ресурсов в зависимости от причин, повлиявших на возникновение просроченной задолженности.

## **5. Основные направления развития механизма обеспечения экономической безопасности банковской сферы**

Перспективы развития банковской системы во многом определяются способностью Правительства и Банка России в решении экономических проблем развития банковской системы, с одной стороны, и самих банков в возможности преодолеть сложившиеся трудности, с другой.

Большое значение для противодействия экономическим преступлениям имеет методология прогнозирования, выявления и предотвращения возникновения опасностей и угроз экономической безопасности, исследование тенденций выявления и возможностей развития таких угроз, определение объектов, предметов контроля за обеспечением экономической безопасности.

Важнейшим элементом экономической безопасности России в современной экономике является ее финансовая составляющая. Финансовая безопасность обусловлена, в первую очередь, необходимостью предотвращения утечки банковского капитала в теневой оборот, совершенствованием нормативно-правовой базы, результативностью расследований нелегитимных финансовых сделок.

Главной целью этой деятельности является обеспечение устойчивого функционирования банковской системы и предотвращение угроз ее безопасности; защита законных интересов кредитной организации от противоправных посягательств; охрана жизни и здоровья персонала; недопущения хищения финансовых и материально-технических средств, уничтожения имущества и ценностей, разглашения, утраты, утечки, искажения и уничтожения служебной информации, нарушения работы технических средств обеспечения производственной деятельности, включая и средства информатизации.

Повышение уровня безопасности банка от криминальных посягательств непосредственно связано с дальнейшей методологической проработкой проблемы и формированием на ее основе оптимальной системы защитных мероприятий, которая, в первую очередь, зависит от правильной организации работы и наличия в распоряжении работников, участвующих в обеспечении безопасности банка, современных информационных технологий поисково-познавательной и предупредительно-профилактической деятельности.

Функционирование банковских структур в условиях криминального прессинга оказывает деструктивное влияние не только на экономику, но и, в конечном счете, на социальную жизнь общества в самом широком смысле.

Необходимая реорганизация банковской системы должна проводиться в режиме оптимизации и постоянного ее совершенствования, где приоритетным направлением является минимизация потерь на основе упреждения, уклонения, локализации диссипации опасностей и угроз, создание системы резервов, страхование рисков и др.

Стратегическим интересам государства и банковского сообщества в сфере обеспечения экономической безопасности отвечает курс на повышение

эффективности банковского надзора и усиление влияния банков на борьбу с "отмыванием" денег.

Формирование экономических основ банковской деятельности во многом определяется тем, как решаются вопросы укрепления финансового состояния действующих кредитных организаций, повышения уровня их капитализации, развитие добросовестной конкуренции на рынке финансовых услуг, а также расширения деятельности по привлечению средств населения и предприятий, усиления взаимодействия с нефинансовым сектором экономики, преодоления криминализации экономических отношений в кредитно-банковской сфере.

Решение этих и других задач способствует обеспечению экономической безопасности банковской деятельности на разных уровнях.

Рассмотрение проблем совершенствования механизма обеспечения экономической безопасности банков позволяет сформулировать и более общие предложения по повышению безопасности банковской сферы.

К ним относятся:

- упрощение механизма получения банковского кредита, сосредоточение внимания банков на выполнение или основной функции - выступать финансовым посредником в экономических процессах;

- укрупнение банков (их слияние), усиление их финансовой мощи, устойчивости, ликвидация неплатёжеспособных банков, устранение переноса в территориальном размещении кредитных учреждений (в банках Москвы и Московской области сосредоточено более 80% активов банковской системы, тогда как за пределами этих регионов создается около 85% ВВП и проживает около 90% населения);

- создание условий по обеспечению заинтересованности банков в выдаче долгосрочных кредитов (переход от "коротких" к "длинным" деньгам);

- повышение доверия к банкам со стороны юридических и физических лиц;

- расширение добросовестной конкуренции в банковской сфере;

- устранение отрыва воспроизводства финансово-кредитных ресурсов от кругооборота производственного капитала;

- использование для оценки мониторинга финансовой устойчивости банков международной системы CAMELS, как стандартизированной рейтинговой системы банков и означающей:

C – capital adequacy (достаточность капитала, для защиты вкладов);

A – asset quality (качество активов, степень их возвратности);

M – management (качество управления);

E – earnings (доходность, прибыльность);

L – liquidity (ликвидность);

S – sensitivity to market risk (чувствительность к рыночным рискам).

### **III. ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ И ВЫВОДЫ**

В результате проведения диссертационного исследования:

- разработана концепция и выявлены специфические особенности обеспечения экономической безопасности банков;

- предложен механизм обеспечения экономической безопасности банковской структуры, представляющий собой правовые нормы,

экономические стимулы, побудительные мотивы и другие инструменты, используемые субъектом для воздействия на объект;

- обоснована классификация рисков, опасности и угроз в системе обеспечения экономической безопасности в банковской сфере;

- разработаны организационно-методические основы экономической безопасности банковской сферы, в частности: концептуальная модель обеспечения экономической безопасности коммерческого банка; механизм работы банка по предотвращению оттока кредитных ресурсов; схема обеспечения его финансовой безопасности;

- обоснованы основные направления развития механизма обеспечения экономической безопасности, как на уровне коммерческого банка, так и на уровне банковской сферы.

Полученные в ходе исследования научные результаты рекомендуется использовать в практике обеспечения экономической безопасности банков; при разработке локальных нормативно-правовых актов банков; в учебном процессе вузов.

### **Список работ, опубликованных по теме диссертации**

#### *1. В научных журналах и изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации*

1. Лясковский Е.Н. Организационно-методические основы обеспечения экономической безопасности банковской сферы // Проблемы управления рисками в техносфере. - 2009. - № 1(9)-2(10). (0,5 п.л.).
2. Лясковский Е.Н., Максимов Ю.А. Таможенный тариф как инструмент обеспечения экономической безопасности // Проблемы управления рисками в техносфере. - 2009. - № 1(9)-2 (10). (в соавт. - 0,2 п.л.).
3. Лясковский Е.Н., Максимов Ю.А. Классификация угроз и банковских рисков с позиции экономической безопасности // Вестник Санкт-Петербургского Института ГПС МЧС России. - 2006. - № 4. (в соавт. - 0,2 п.л.).

#### *II. В иных изданиях:*

4. Лясковский Е.Н. Методологические основы обеспечения устойчивости банковской системы в условиях глобального кризиса // Право. Безопасность. Чрезвычайные ситуации. - 2009. - № 1(2). (0,5 п.л.).

---

Подписано в печать 22.05.2009

Печать цифровая

Объем 1,0 п.л.

Формат 60x84 1/16

Тираж 100 экз.

---

Отпечатано в Санкт-Петербургском университете ГПС МЧС России  
196105, Санкт-Петербург, Московский пр. д. 149

- 19 -