

УДК: 336.7

**АНАЛИЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
ANALYSIS THE ECONOMIC SECURITY OF A COMMERCIAL BANK**

А.М. Манукян,

студент специальности «Экономическая безопасность» БашГУ

Научный руководитель: к.э.н., доцент БашГУ

Р.М. Сибагатуллина, Уфа

Аннотация: Экономическая безопасность кредитной организации базируется на возможности ликвидировать угрозы и устранять ущербы от отрицательных влияний на различные стороны коммерческого банка. Из этого следует, что появление опасностей обуславливается различными условиями, которые могут проявлять разнонаправленное воздействие на положение экономической безопасности кредитной организации.

Abstract: The economic security of a credit institution is based on the ability to eliminate threats and eliminate damages from negative effects on various parties of a commercial Bank. It follows from this that the emergence of hazards is caused by various conditions that may have a multidirectional impact on the economic security of the credit institution.

Ключевые слова: экономическая безопасность, коммерческий банк, мониторинг экономической безопасности банка.

Keywords: economic security, commercial Bank, monitoring of economic security of the Bank.

Экономическая безопасность банка – это состояние защиты его интересов как от внутренних, так и от внешних угроз, достигаемое путём реализации определённых мер.

Уровень безопасности банка определяется тем, насколько эффективно подразделениям и службам банков удастся предотвращать угрозы и устранять ущерб от негативного воздействия на банковскую систему, источниками которых являются сознательные или неосознанные действия конкретных людей, конкурентов, различных организаций, в том числе международных [1, С.19].

Главная цель безопасности банка, заключается в достижении устойчивого и максимально эффективного функционирования банка на данный момент времени, и с учетом перспективной динамики его развития.

Основным методом по обеспечению экономической безопасности банка следует рассматривать эффективное обеспечение методик оценки по ее проведению.

На конкретном примере рассмотрим методику проведения оценки экономической безопасности банка [4, С.79]

Для начала в таблице 1 приведем структуру выдаваемых кредитов ПАО «МТС БАНК» за исследуемый период времени.

Таблица 1 - Анализ структуры выданных кредитов ПАО «МТС Банка», тыс.руб.

Виды кредитов	01.01. 2019г	01.01. 2020г	01.01. 2021г	Удельный вес, %		
				01.01. 2019г	01.01. 2020г	01.01. 2021г
1.Кредитные организации	1444746	8045780	522712	1,6	8,9	0,6
2.Физические лица	39417793	40786691	55187785	45,3	44,9	59,5
3.Юридические лица	43374057	37153815	35113580	49,8	40,9	37,9
4.Прочие	2856930	4922680	1934401	3,3	5,4	2,0
Итого	87093526	90908966	92758478	100	100	100
Резервы на возможные потери	31871631	27819293	18502574	36,6	30,6	19,9
Чистая ссудная задолженность	55221895	63089673	74255904	63,4	69,4	80,1

Как видно из данных таблицы 1, обеспеченность резервами кредитов и займов по состоянию на 01.01.2019 года составляет 36,6%, на 01.01.2020 года – 30,6%, а на 01.01.2021 года – 19,9%.

Это связано с политикой ЦБ РФ, которая направлена на увеличение наличных денег в экономике страны. С одной стороны – это положительно сказывается на возможностях банка, так как объемы кредитования растут, а с другой стороны – это негативно отражается на защищенности этих средств.

Величина резервов сократилась на 16,7 % за весь период – это большой уровень, который означает суммарное снижение на 13369057 тыс.руб.

Экономическая безопасность банка находится под угрозой в случае увеличения невозвратных кредитов банка. Для укрепления экономической безопасности банка являются:

1. Повышение уровня взаимодействия предприятий отрасли связи и ПАО «МТС БАНК». Например ПАО «МТС БАНК» может выступить гарантом финансирования данного проекта и поручителем предприятий связи, например, ПАО «МТС», ПАО «Башинформсвязь», ООО «Уфанет», АО «Кристалл» и др.

2. Государственная поддержка устойчивости банковской системы в целях развития информационного рынка РФ, например устойчивое развитие отрасли связи требует обеспечения передовых технологий [3, С.153].

3. Экономическая безопасность ПАО «МТС БАНК» может быть оценена при помощи показателей и индикаторов, отобранных для таких целей.



Рисунок 1 – Система диагностирования экономической безопасности банка

Таблица 2 – Индикаторы экономической безопасности банка

Показатель	Расчет	Норматив (экспертный метод)	Доля признака, коэфф. ДП
1. Доля кредитов и займов, выданных предприятиям связи, в составе всех вложений банка Н11	Объем кредитования сектора связи / Сумма кредитов и займов, выданных банком за период	40-50	0,3
2. Обеспеченность кредитов и займов предприятий связи гарантиями Н12	Сумма гарантий / Объем кредитования рынка связи	30 - 35	0,25
3. Рентабельность вложений в отрасль связи Н13	Сумма процентных доходов / Объем кредитования сектора экономики	10 - 15	0,25
4 Доля сомнительной задолженности в выданных кредитах и займах отрасли связи Н14	Сомнительная задолженность / Объем кредитования отрасли связи	4 - 6	0,2
Итого	$K = (Н11 * ДП11 + Н12 * ДП12 + Н13 * ДП13 + Н14 * ДП14) / 4$		5,7 – 7,2
Сравнительный анализ расхождений	Норматив – Фактическое значение		
Безопасность банка			

Представленные значения подвергаются оценке и прогнозированию экономической безопасности банка, а так же выявлению угроз.

Таблица 3 – Индикаторы экономической безопасности банка ПАО «МТС БАНК»

Показатель	2020 год	Доля признака, коэфф
1. Доля кредитов и займов, выданных предприятиям связи, в составе всех вложений банка, Н11	23	0,3
2. Обеспеченность кредитов и займов предприятий связи гарантиями, Н12	20	0,25
3. Рентабельность вложений в отрасль связи, Н13	5	0,25
4 Доля сомнительной задолженности в выданных кредитах и займах отрасли связи, Н14	12,5	0,2
Итого	3,9	5,7 – 7,2
Экономическая безопасность	Критическое	

Таким образом, необходимо снижение угроз экономической безопасности банка.

Обеспечение экономической безопасности ПАО «МТС БАНК» должно быть обусловлено наличием стратегии его развития. Стратегическая работа по обеспечению безопасного взаимодействия финансовых, материальных, кадровых и информационных ресурсов приведет к минимизации воздействия внешних и внутренних угроз и обеспечит эффективное функционирование и развитие данной кредитной организации. Также система экономической безопасности банка должна основываться на анализе возможных внутренних и внешних угроз, своевременном их выявлении и созданию комплекса мер по их предупреждению.

В результате проведенного исследования было выявлено определенное количество свободных денежных средств, направляемых в настоящее время на обеспечение должного уровня ликвидности, которые без ущерба для последнего, могут быть использованы более эффективно путем их вовлечения в отдельные операции.

Использованные источники

1. Богомолов, В.А. Экономическая безопасность: учебное пособие / В.А. Богомолов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 296 с.
2. Галимуллина Н.А. Анализ переменных и постоянных затрат коммерческого банка// В сборнике: Южный Урал: экономика, управление, право в условиях информационного общества. Межвузовский сборник научных статей. Министерство образования и науки РФ; Башкирский государственный университет. Уфа, 2016. С. 39-44.
3. Лугаманова, И.Ф., Яруллин, Р.Р. Развитие финансовых инноваций в банках// Инновационная наука. 2016. № 3-1. С. 153-155.
4. Николаева, А.В., Дагбаева, О.Д. Анализ ключевых показателей эффективности деятельности коммерческого банка// Экономический вестник Восточно-Сибирского государственного университета технологий и

управления. 2018. № 5 (5). С. 79-86.