

Качалов Вадим Юрьевич

канд. социол. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Поволжский государственный университет

физической культуры, спорта и туризма»

г. Казань, Республика Татарстан

Зворыкина Карина Максимовна

специалист

Казанский кооперативный институт (филиал)

АНОО ВО ЦС РФ «Российский университет кооперации»

г. Казань, Республика Татарстан

РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЯ ПО ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВ

***Аннотация:** значительным аспектом экономической безопасности любой кредитно-финансовой организации, в роли которой может выступать банк, является безопасность, связанная с финансовой стороной. Особенно важным становится проведение мероприятий по обеспечению экономической безопасности на предприятиях, так как они должны обеспечивать защиту своих финансовых и бизнес-процессов от кибератак, мошенничества, коррупции и других угроз. В данном ракурсе исследования сформировано рассмотрение мероприятия, направленного на снижение действия проявления угроз кредитно-финансовой организации.*

***Ключевые слова:** экономическая безопасность, финансовая безопасность, экономические угрозы, экономические риски, модификация, финансово-кредитная организация, банк.*

Обеспечение экономической безопасности кредитно-финансовых организаций, в условиях современной политической и экономической ситуации в России, крайне важно, так как с ростом конкуренции и глобализации рынков возрастает риск финансовых потерь и причинения ущерба репутации учитывая, что организации данной сферы деятельности увлекаются значительным уровнем развития

кредитования и создают при этом, дополнительные риски в своей деятельности что может нарушить уровень финансовой стабильности. Именно для банковской сферы кредитно-финансовой организации характерно проявление в рамках системы экономической безопасности риска потери ликвидности, проявление риска потери доверия, снижение уровня финансовой устойчивости. Анализ ликвидности основан на сравнении средств актива баланса, сгруппированных по уровню снижения ликвидности, с краткосрочными обязательствами пассива, которые группируются по степени их погашения. Так же следует отметить, что сегодня не все руководители предприятий готовы в полной мере оценить необходимость создания надежной системы экономической безопасности.

Финансово-кредитные организации часто сталкиваются с рядом проблем, связанных с укреплением своего финансового состояния и обеспечением экономической безопасности. Некоторые из этих проблем могут включать такие риски как, риски кредитного портфеля. В случае недостаточной оценки кредитного риска, банк может потерять значительную часть своего капитала. Так же низкая эффективность управления ресурсами является немало важным показателем проблем. Неправильное распределение финансовых ресурсов и неэффективное использование средств могут привести к потере прибыли и недостаточности денежных средств для развития банка.

Для эффективного функционирования финансово-кредитных организаций необходимо создание системы экономической безопасности, а организация мер по предотвращению отрицательных тенденций развития организации для эффективной и прибыльной деятельности хозяйствующего субъекта на рынке.

Непосредственно предпосылками для снижения уровня экономической безопасности кредитно-финансовой организации при проведении операций финансового кредитования могут влиять следующие факторы:

1. Значительный рост концентрации кредитного портфеля в сфере потребительского кредитования и кредитования лиц юридического профиля малого бизнеса с выдачей достаточно высоко-рисковых.

2. Ввиду применения зачастую неэффективных инструментов в процессе потребительского кредитования, а также кредитования юридических лиц, не мало важным становится улучшение доли просроченных задолженностей кредитно-финансовых организаций, что в свою очередь требует модификации с добавлением дополнительных параметров.

3. По данным Центрального банка РФ в виду анализа и ведения статистики, а также рассмотрения различных методов оценки финансовых отчетов, показатель «отношения совокупной величины кредитных рисков к капиталу банка» – имеет тенденцию к росту [5].

Направлениями обеспечения укрепления экономической безопасности банков в рамках развития системы проведения финансово-кредитными организациями кредитных финансовых операций:

1) усиление степени защиты дистанционных каналов обслуживания финансово-кредитными организациями с формированием усиления конкурентного инструмента – «электронного банка»;

2) пересмотр граничных значений потребительского кредитования для различного рода кредитных продуктов, например, для розничного кредитования;

3) совершенствование системы управления риском кредитования как физических так юридических лиц в лице – корпоративных клиентов именно для сектора – малого бизнеса. В рамках данной направленности наилучшим вариантом будет пересмотр критериев процедур оценки угроз и рисков при проведении операции кредитования, в частности [2]: пересмотр, модифицирование или улучшение различных систем оценки рейтинга заёмщика.

В рамках подхода – пересмотра или модификации системы оценки рейтинга заёмщика с введением параметра – «внутренний кредитный риск» целесообразно ориентироваться на следующие критерии [1]:

– рискованные кредитные операции и уровень внутренней и внешней платёжеспособности с проведением делегированной оценки расчётом коэффициентов «ликвидности»;

– рискованные кредитные операции и уровень оценки репутации среди контрагентов-партнёров, а также кредиторская задолженность по расчетам в отношении как к работникам, так и к кредиторам не только в своей, но и в иных финансово-кредитных организациях по кредитным обязательствам.

Сформированные критерии целесообразно оценить в процентном соотношении по уровню значимости риска, в частности:

- рискованные кредитные операции и уровень внутренней и внешней платёжеспособности – 5%;
- рискованные кредитные операции и уровень мер по обеспеченности – 3%;
- рискованные кредитные операции и уровень оценки «прочего характера» – 2%.

Вводим граничные значения оценки в балльном представлении:

- уровень риска «умеренный» – 2 баллов;
- уровень риска «повышенный» – 4 баллов;
- уровень риска «высокий» – 6 баллов;
- критический уровень риска – 8 баллов.

Определяются оценочные параметры в рамках проведения рискованных кредитных операций по совокупности:

- уровень риска «допустимый» – менее 40 баллов;
- уровень риска «повышенный» – от 40 до 60 баллов включительно;
- уровень риска «критический» – более 60 баллов.

В таблице 1 приведён пример оценки кредитного риска для организации малого бизнеса.

Таблица 1

Оценочный уровень кредитного риска для организации малого бизнеса

Критерии параметров риска	Вес, удельный, %	Уровень оценки риска	Балльное значение	Расчёт уровня риска
Уровень внутренней и внешней платёжеспособности кредитных рискованных операций	5	Проявление повысилось	4	20
Уровень мер по обеспеченности кредитных рискованных операций	3	Проявление высокое	6	18

Уровень оценки «прочего характера» кредитных рисков операций	2	Проявление умеренное	2	4
В совокупности уровень риска	= 20+18+4= 42 балла		Уровень оценки риска повышен	

Обеспечивая экономическую безопасность, нельзя концентрировать внимание только на каком-то конкретном направлении и способе. Например, акцентируя внимание только на охране и контроле ресурсов, можно упустить возможность получить ресурсы из внешней среды или повысить эффективность всей деятельности. Соответственно, каждая отдельная финансово-кредитная организация должна поставить перед собой задачу выбрать оптимальные мероприятия обеспечения своей безопасности с учетом конкретных условий внутренней и внешней среды.

Укрепление финансового состояния предприятия является одной из главных задач любого бизнеса. Это важно не только для обеспечения стабильности и роста компании, но и для удовлетворения потребностей ее клиентов и партнеров. Целесообразно в рамках обеспечения усиления уровня экономической безопасности финансово-кредитной организации, а также снижения коэффициента проявления кредитных рисков, стоит при повышенном уровне риска добавлять надбавки по кредитам, которые в свою очередь должны будут производиться исходя из предоставленных отчетов.

В целом, укрепление финансового состояния предприятия является сложным и многогранным процессом, который требует постоянного мониторинга и анализа. Однако, если финансово-кредитные организации будут активно работать над решением своих проблем и внедрением новых стратегий и технологий, они смогут укрепить свое финансовое состояние, а также стать лидерами на рынке финансовых услуг в России.

Список литературы

1. Беляков А.В. Кредитный риск: оценка, анализ, управление / А.В. Беляков, Е.В. Ломакина // Финансы и кредит. – 2021. – №9 (69). – С. 20–28.

2. Бор М.З. Стратегическое управление банковской деятельностью / М.З. Бор, В.В. Пятенко. – М.: Приор-Стрикс, 1995. – 160 с.

3. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 11-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014. – 800 с.

4. Лисянский И.Л. Залог как фактор снижения кредитного риска банка / И.Л. Лисянский // Финансы и кредит. – 2002. – №21 (111). – С. 42–46. EDN HVFIGH

5. Овчаров А.О. Организация управления рисками в коммерческом банке / А.О. Овчаров // Банковское дело. – 1998. – №1. – С. 15–16.