

РИСКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Велибекова Саида Гаджикеримовна

студент, ОУ ВО Южно-Уральский технологический университет, РФ, г. Челябинск

Меретукова Тамила Аслановна

научный руководитель,

Понимание роли и функций банковской системы в современном обществе предопределяет необходимость всестороннего учета угроз для устойчивого развития входящих в ее состав организаций, которые выступают источником рисков поступательной динамики экономических и социальных индикаторов. Многогранность данной проблемы, имеющей экономические, технико-технологические, социальные и этические аспекты, положила начало многочисленным исследованиям в данной области, целью которых является разработка действенных механизмов управления рисками функционирования банков. В то же время повышение уровня турбулентности внешней среды и появление новых вызовов для существования человеческой цивилизации, обусловленных процессами цифровизации и глобализации, а также изменение конфигурации экономических циклов и расширение состава их источников продемонстрировали увеличение числа рискообразующих факторов, которые при определенных обстоятельствах могут инициировать негативные последствия не только в банковском сегменте, но и (в силу выполняемых ими функций) в экономической системе в целом [4, С.53].

Проблема экономической безопасности банка на сегодняшний день является актуальной, в связи с тем, что банки осуществляют свою деятельность в условиях большого числа внешних и внутренних рисков, при этом экономическая безопасность кредитной организации обусловлена влиянием внешней среды, которая в рыночной экономике все время изменяется, никогда не остается стабильной, постоянной или неизменной.

Для того, чтобы углубиться в данный вопрос, необходимо рассмотреть первичную классификацию рисков экономической безопасности кредитной организации.

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

К ним можно отнести:

- изменения политической ситуации страны;
- макроэкономические изменения: кризисы, инфляция, нарушение производственных связей и т.д.;
- внесение изменений в законодательство;
- плохое развитие инфраструктуры рынка;
- рост недобросовестной конкуренции;
- противоправные действия криминальных структур;

-различного рода хищения, мошенничества; заражение программ ЭВМ компьютерными вирусами;

-незаконный доступ третьих лиц к конфиденциальной информации, которая составляет коммерческую тайну;

-кражи финансовых средств и ценностей;

-чрезвычайные ситуации природного техногенного характера и многое другое.

Внутренние угрозы и опасности экономической безопасности бизнеса проявляются непосредственно в сфере хозяйственной деятельности банка. К основным внутренним факторам риска можно отнести:

-противоправные действия сотрудников;

-недостаточный уровень образования руководителей;

-нарушение сохранности и защиты конфиденциальной информации;

-работа с ненадежными партнерами, инвесторами и иными контрагентами;

-выход из строя вычислительной техники;

-допущение ошибок в стратегическом и тактическом планировании: постановка неверных целей и задач, неправильная оценка возможностей компании, ошибки в прогнозировании; недостаточная защищенность, аварии, пожары и т.д.;

-недостаточный уровень дисциплины; недостаточно квалифицированные кадры, их низкая компетентность и другое [3, С.104].

Далее в таблице нами представлены факторы и угрозы экономической безопасности, а также направления их минимизации для коммерческого банка.

Таблица 1

Факторы и угрозы экономической безопасности, а также направления их минимизации для коммерческого банка

Факторы и угрозы экономической безопасности	Направления их минимизации для коммерческого банка
Спланированное быстрое извлечение группой клиентов, вкладчиков значительного объема средств из банковского учреждения, что приводит к подрыву его платежеспособности	Диверсификация пассивов, для обеспечения независимости банка от источников финансирования, поведение которых трудно прогнозировать
Блокирование другими финансовыми учреждениями активов банка. Размещение корсчетов лишь в авторитетных финансовых учреждениях.	Мониторинг их финансового состояния и независимостей
Доведения до фиктивного банкротства банка - заемщиков банка, объемы задолженности которых перед банком снижают его платежеспособность	Введение в руководство банка - значительных представителей банка
Использование средств массовой информации для дискредитации банковского учреждения	Проведение постоянной имиджевой рекламы, проведение мероприятий, направленных на повышение прозрачности финансового состояния
Политическое влияние на движение капиталов (управление счетами госбанка и госорганизаций, государственных фондов и т.п.) капиталов; соблюдение всех требований нормативно-правовых актов при осуществлении таких операций	Независимость или уменьшение влияния политических факторов
Вытеснение банка с определенных рынков банковских	Проведение взвешенной ценовой политики

услуг	банка в региональные экономические
Демпингование на рынке услуг	Проведение непрерывной работы по п эффективности и уменьшению себестоимос услуг
Потеря ключевого квалифицированного персонала через их переход в другие, конкурирующие банки	Проведение взвешенной кадровой политик и предоставления социальной защиты раб

Исследование влияния региональных банковских организаций на реализацию стратегических ориентиров развития национальной экономики в целом и входящих в ее состав региональных составляющих позволило выделить основные факторы повышения экономической безопасности кредитных организаций: активное наращивание долгосрочных ресурсов; трансформирование привлеченных средств в инвестиции; расширение ассортимента банковских услуг; повышение финансовой защиты для корпоративных и индивидуальных клиентов банков [4, С.52].

Таким образом, представленные в данной научной статье факторы и угрозы экономической безопасности, а также направления их минимизации для коммерческого банка, позволяют спроецировать данное положение на деятельность любого коммерческого банка, минимизировать риски и повысить эффективность экономической безопасности в целом.

Список литературы:

1. Банникова Л.А. Банковские риски. Методы управления банковскими рисками / Л.А. Банникова, Л.Р. Курманова. Современные финансовые инструменты развития экономики регионов: сборник статей. – Уфа: Аэтерна, 2017. – 25 с
2. Гусев А.В. Приоритеты развития внутреннего контроля по обеспечению экономической безопасности универсального коммерческого банка // Отраслевая экономика: проблемы управления и пути решения: Вестник АГТУ. Сер.: Экономика. – 2018. – С. 102-107.
3. Манохина Н.В. Экономическая безопасность: Учебное пособие / Н.В. Манохина, М.В. Попов, Н.П. Колядин, И.Э. Жадан. – М.: НИЦ ИНФРАМ, 2019. – 320 с.
4. Фленова, Е.В. Содержание экономической безопасности банковской сферы и ее роль в обеспечении устойчивого развития национальной экономики / Т.Г. Антропова, Е.В. Фленова // Горизонты экономики. – 2020. – № 1(51). – С. 51-55.