**Экономико-организационные проблемы обеспечения безопасности деятельности коммерческих банков и пути развития и функционирования систем безопасности**

Окатьев Константин Викторович

Москва 2009

**Глава 1. Экономико- организационные проблемы обеспечения безопасности деятельности коммерческих банков**

1.1. Основные тенденции развития банковской системы РФ

Вместе с ростом объемов потребительского и корпоративного кредитования растут и денежные потребности российских кредитных организаций. Последние полтора-два года российские банкиры все охотнее обращаются к коллегам для привлечения средств от пула кредиторов. Госбанки, лидеры привлечений, занимают деньги на финансирование инфраструктурных проектов, под привлечения средств от пула кредиторов. Госбанки, лидеры привлечений, занимают деньги на финансирование инфраструктурных проектов, поддержку производства и продвижение высокотехнологичной и капиталоемкой экспортной продукции, частные банки — на финансирование внешнеторговых проектов клиентов, расширение региональной сети, кредитные программы и т.д.

Конечно, сегодня ассортимент инструментов для привлечения денежных ресурсов широк: кредитные линии, облигационные займы, кредитные ноты, евробонды, векселя, двусторонние займы, синдицированные займы.

Однако конкуренция банков в области стандартного кредитования по мнению множества исследователей бесперспективное занятие. Такого рода конкуренция приводит к существенному сокращению банковской маржи, что может довести банки до демпинга.

В этих условиях для повышения конкурентоспособности банка необходимы совершенствование управления активами и пассивами, развитие внутренней организационной структуры и оптимизация работы финансово-аналитической службы, повышение экономической безопасности деятельности. По мере роста объемов операций именно уровень управленческих технологий будет определять направление развития бизнеса, динамику финансовых показателей и, в конечном счете, инвестиционную привлекательность банка. Важность решения этих проблем возрастет еще больше со вступлением России в ВТО и приходом на рынок западных банков, где организация работы доведена до совершенства.

Однако, до сих пор большая часть вопросов управления структурой банка остается изученной лишь теоретически, отсутствует логически завершенная концепция стратегического и оперативного решения задач управления экономической безопасностью деятельности коммерческого банка и оценка влияния мероприятий по ее обеспечению на эффективность деятельности банка. Аналогичный зарубежный опыт не всегда соответствует потребностям российской действительности, и переносить иностранные образцы часто неэффективно. Большинство российских публикаций по данной проблематике в основном рассматривают отдельные проблемы менеджмента, что делает значительную часть рекомендаций ограниченно применимыми.

Российская банковская система по своей структуре приближается к классической двухуровневой системе. Ведущий банк, регулирующий деятельность других банков, — Банк России (Центробанк). Однако между Банком России и коммерческими банками (по аналогии с банковской системы Великобритании) существует двухъярусная «амортизирующая прослойка»; она состоит, во-первых, из небольшого числа крупных (системообразующих) банков (Внешторгбанк, Сбербанк России и некоторые другие), которые и образуют «ядро» Российской банковской системы; как правило, в этих банках велико влияние государства (в связи с чем, они часто называются государственными), однако участие государства в капитале этих банков постепенно уменьшается. Во-вторых, далее следует достаточно узкая группа из 30—40 банков, их можно обозначить как олигархические (Газпромбанк, Росбанк, и др.); они образуют «оболочку ядра». Между верхним и нижним ярусами идет непрерывный процесс ротации; постоянно лишь ядро: банки из вышеуказанной прослойки регулярно попадают в ежегодные международные рейтинги. По итогам 1999 г. в такой рейтинг (ТОР-1000) попали 4 российских банка, 2000 — 6, а по итогам 2005г. — уже 12 банков (табл. 1.). Таким образом, в Центральной и Восточной Европе в «первую двадцатку» банков также вошли 12 банков из России.

Замыкают иерархию БС все остальные банки (общим числом более 1200), которые обслуживают преимущественно малое количество клиентов (предприятий, групп предприятий, компаний, организаций) и являются, по существу, их платежными агентами; такие банки в западной терминологии именуются обычно «хеджфондами» (т.е. фондами связанными с высокими рисками). К системообразующим банкам будет, по-видимому, относиться и относительно недавно образованный (пока еще маломощный) Российский банк развития (РБР), которому отводится роль кредитования реального сектора и реструктуризации промышленности.

Таблица 1.

Крупнейшие банки России, попавшие в международный рейтинг

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Банки | Рейтинг, место | Капитал, млрд долл. США | Активы, млрд долл. США |
| 2003 г. | 2004 г. | 2005 г. |
| Внешторгбанк | 454 | 222 | 174 | 1,89 | 6,1 |
| Сбербанк России | 388 | 301 | 191 | 1,71 | 25,7 |
| Газпромбанк | 647 | 415 | 381 | 0,71 | 3,8 |
| Собинбанк | 728 | 708 | 760 |  |  |
| Межпромбанк | - | 632 | 625 | 0,35 | 1,0 |
| МДМ-банк | - | 812 | 692 | — | — |
| Глобэкс | — | — | 640 | 0,34 | 0,4 |
| Внешэкономбанк | — | — | 750 | — | — |
| Альфа-банк | — | — | 777 | — | \_ |
| Росбанк | — | — | 778 | — | — |
| НОМОС-банк | — | — | 914 | — | \_ |
| Петрокоммерц | - | - | 930 | - | \_ |

[Данные русские среди крупнейших — крупнейшие среди русских // Время-МН, 2006, №118(729). Рейтинг британского журнала «Банки» (2003—2005).]

К особенностям структуры российской банковской системы относится также наличие особых институтов, чья деятельность связана с переходным периодом и потребностью оказывать поддержку банкам, пребывающим в стадии становления. Это Ассоциация российских банков (АРБ) и государственная корпорация «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» (АРКО).

Основные функции АРБ — анализ тенденций и подготовка предложений по определению дальнейшего развития и реформирования БС; работа по повышению капитализации банков; усилению роли банков в реальном секторе экономики и др. На АРКО возложены функции банковского «санатора» и «ликвидатора» (осуществление процедур банкротства).

Современные отечественные исследователи в области финансового мониторинга регулярно следят за изменениями в тенденциях развития банковской системы РФ. Так по аналитическим данным Журналов «Финанс» и «Профиль» можно составить представления об основных закономерностях развития банковской системы уже в 2006 году.

Анализируя рейтинг коммерческих банков по состоянию активов [Рейтинг банков : Итоги полугодия Финанс№23 28.08.2006 стр 24] , можно отметить, что в десятке лидеров рейтинга за первое полугодие 2006-го произошло довольно много изменений. На 1 января лидерами являлись Сбербанк, Внешторгбанк (ВТБ), Газпромбанк, Альфа-банк и банк «Уралсиб», которому удалось потеснить Банк Москвы на седьмое место.

Отметим, что соотношение окологосударственных и частных кредитных организаций три к двум соответственно в первой пятерке российских банков можно наблюдать нечасто. Однако успех «Уралсиба» длился недолго. Уже по итогам рейтинга на 1 марта текущего года муниципальный Банк Москвы занял законное пятое место, но на этом не остановился. По данным на 1 июля кредитной организации удалось потеснить Альфа-банк на пятое место и оказаться на четвертой позиции. Рабочие активы Банка Москвы за полгода выросли на 38% до 295 млрд. рублей, тогда как у Альфа-банка прирост лишь в 10% (его рабочие активы на 1 июля составили 275 млрд. рублей). 68% рабочие активы Банка Москвы приходятся на розничные и корпоративные кредиты, объем которых вырос на 43 и 25% соответственно. «Такая динамика роста активов сопровождалась соответствующим наращиванием ресурсной базы, - отмечает финансовый директор Банка Москвы Юрий Максутов, - привлеченные средства выросли на 40%. Очень успешно развивалась программа международных заимствований: банк разместил очередной выпуск еврооблигаций на $500 млн. и привлек синдицированный кредит на $400 млн.».

«Уралсиб» теперь занимает шестое место, Росбанк так и остался на седьмом. Международный московский банк (ММБ), находившийся полгода назад на восьмой позиции, опустился на девятую, совершив рокировку с Райффайзенбанком. Промышленно-строительный банк, занимавший на 1 января 10-е место, выпал из десятки лидеров (сейчас он находится на 13-й позиции, РА за полгода уменьшились на 5%). В перспективе он перейдет на единую акцию с Внешторгбанком. Место Промстройбанка занял МДМ-банк, рост активов которого составил 26% (до 155 млрд. рублей).

Таблица 2

Лидеры по росту работающих активов [Рейтинг банков : Итоги полугодия Финанс№23 28.08.2006 стр 24]

| № п/п | Наименование банка | %  |
| --- | --- | --- |
| 1 | ICICI-банк | 490 |
| 2 | Энергобанк | 228 |
| 3 | Россельхозбанк | 128 |
| 4 | Хансабанк | 128 |
| 5 | Желдорбанк | 127 |
| 6 | ИНГ банк | 85 |
| 7 | МАК банк | 78 |
| 8 | Нацбизнесбанк | 77 |
| 9 | ВТБ- розничные услуги | 68 |
| 10 | Стандарт банк | 63 |

Самой быстрорастущей кредитной организацией по итогам прошлого года стал АйСиАйСиАй-банк (244-е место в рейтинге) - дочерняя структура второго по величине банка Индии IСIСI Ванк. Активы российской «дочки» по итогам первого полугодия увеличились на 490% до 3,3 млрд. рублей. 1С1С1 в мае 2005 года приобрел Инвестиционно-кредитный банк, расположенный в городе Балабаново Калужской области. Эта некрупная кредитная организация одной из первых вступила в систему страхования вкладов. Банк был переименован, а весной текущего года 1С1С1 объявил о начале работы в Москве. В кредитную организацию было инвестировано $16 млн., а в текущем году ее капитал планировалось увеличить на $2,5 млн. Однако по данным рейтинга журнала «Финанс», за полгода собственные средства АйСиАйСиАй-банка увеличились лишь на 2% и составили на 1 июля 480 млн. рублей. Зато банк оказался на первом месте по увеличению объема ссуд корпоративным клиентам (266%), на втором месте по приросту депозитов частных лиц (824%) и на четвертом месте по приросту розничного кредитного портфеля (359%). «Динамичное развитие банка связано как с расширением корпоративного бизнеса, так и с запуском розничных программ - автокредитов и ипотеки, - комментирует президент Ай-СиАйСиАй- банка Санджей Махешка. В ближайшее время банк собирается начать выпуск кредитных карт».

На втором месте по динамике работающих активов (РА) оказался казанский Энергобанк (177-е место в рейтинге), увеличив их на 288% до 5,2 млрд. рублей. В банке рост пояснили значительным увеличением клиентской базы и прежде всего приходом на обслуживание крупной финансово-промышленной группы «Эдос», в которую, в частности, входят агрохолдинг и страховая компания. Отметим, что Энергобанк за полгода на 126% увеличил корпоративный кредитный портфель, а объем средств, привлеченных от юрлиц, вырос на 882% (до 3,6 млрд. рублей). По этому показателю банк является лидером среди участников рейтинга.

Третье место среди самых быстрорастущих кредитных организаций занимает государственный Россельхозбанк. Его РА за полгода увеличились на 128% до 145 млрд. рублей, то есть «прибавление в весе» составляет 81 млрд. В результате в рейтинге журнала «Финанс» на 1 июля банк занял 12-е место, тогда как полгода назад находился лишь на 19-й позиции. Динамичнее всего у Россельхозбанка рос розничный кредитный портфель: 273% до 13,7 млрд. рублей. Объем кредитов предприятиям и организациям увеличился на 91% (до 77,5 млрд.). При этом банк серьезно нарастил объем депозитов, привлеченных от корпоративных клиентов: 199% до 47 млрд. рублей.

«Наша специализация - аграрный рынок, и банк восстанавливает систему сельского кредита в соответствии с распоряжением президента, подписанным еще в 2000 году, - комментирует председатель правления Россельхозбанка Юрий Трушин - четверть сельских районов не имеет никакого банковского обслуживания, и мы стараемся исправить ситуацию».

Весной текущего года президент Владимир Путин заявил о необходимости расширения сети Россельхозбанка, поскольку «люди занимают очереди в его офисах с пяти утра». И как заверил министр сельского хозяйства Алексей Гордеев, в текущем году банк откроет более 200 новых точек в России. «В течение первого полугодия мы открыли 130 допофисов в сельских районах, что дало хорошую базу для работы с клиентами, - сообщил «Финанс» Юрий Трушин, -на открытие отделения мы тратим максимум 1,8 млн. рублей (обычно - 1,2-1,3 млн.), и за три-четыре месяца оно становится прибыльным». Он сообщил также, что банк сегодня активно кредитует личное подсобное хозяйство в рамках специальной госпрограммы. В результате быстро растет портфель ссуд частным лицам. «Увеличивается и клиентская база по горлицам, - отмечает Юрий Трушин. - Нашими клиентами становятся предприятия, получающие ссуды на строительство, реконструкцию и модернизацию животноводческих комплексов (выдано 772 кредита). Кроме того, банк является агентом правительства по финансовому оздоровлению АПК, ведет порядка 7 тыс. счетов проблемных предприятий». То есть выступает арбитром по всем кредиторам, распределяет поступающие деньги».

Четвертой кредитной организацией по росту рабочих активов стал Хансабанк (128%), переместившись за полгода в рейтинге с 165-го на 101-е место. Это «дочка» прибалтийской финансовой группы Наnsаbаnк. В марте прошлого года группа приобрела за 13,4 млн. 100% акций банка «Квест», после чего его уставный капитал был увеличен с 38 млн. до 2,8 млрд. рублей. В дальнейшем финансовое учреждение переименовали в Хансабанк, а 15% его акций приобрел ЕБРР. «Динамичный рост активов объясняется результатом успешной реализации стратегии банка, которая в основном ориентирована на кредитование корпоративных клиентов и частных лиц с высоким уровнем доходов», - сообщил председатель правления Хансабанка Марис Манчинскис.

Пятерку лидеров по росту РА замыкает Желдорбанк (230-е место в рейтинге), который в первом квартале текущего года завершил присоединение Межторгбанка. «Единая команда, состоящая из топ-менеджеров двух кредитных организаций, приступила к работе со второго квартала 2006 года, - рассказала председатель правления Желдорбанка Марина Байбородина. - Благодаря присоединению у нас, во-первых, выросла клиентская база, а во-вторых, был увеличен лимит на одного заемщика. После завершения процедуры присоединения мы сумели существенно нарастить динамику развития бизнеса».

Таблица 3

Лидеры по снижению работающих активов с 01.01.06. [Рейтинг банков : Итоги полугодия Финанс№23 28.08.2006 стр 24]

| № п/п | Наименование банка | %  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Алеф-банк | -31 |
| 2 | НЗ-банк | -23 |
| 3 | Визави | -21 |
| 4 | Евразия-Центр | -21 |
| 5 | Национальный космический | -20 |
| 6 | Национальный стандарт | -18 |
| 7 | Жилфинанс банк | -17 |
| 8 | ПЧРБ | -17 |
| 9 | Расчетно-кредитный банк | -17 |
| 10 | Алмазэргиэнбанк | -16 |

Лидерами по снижению работающих активов в рейтинге на 1 июля стали Алеф-банк (-31%), Национальный залоговый банк (НЗ-банк -23%) и банк Визави (-21%). Алеф-банк (184-е место в рейтинге) от комментариев отказался. В НЗ-банке (277-е место) отрицательную динамику объяснили сезонным фактором: «Уменьшение работающих активов связано со снижением деловой активности клиентов в летний период в связи с отпусками», - сообщил журналу «Финанс» зампред НЗ-банка Александр Егоров. По его словам, многие клиенты погасили кредиты в начале лета, а для новых ссуд сезон еще не начался.

Банк «Визави» (129-е место) объяснил снижение РА уменьшением объема кредитного портфеля. «Это обусловлено тем, что летом 2006 года были погашены согласно графику несколько кредитов под залог коммерческой недвижимости, связанных с реализацией девелоперских проектов в Москве», - рассказал журналу «Финанс» председатель правления банка «Визави» Дмитрий Клушин.

В банке Евразия-центр, находящемся на четвертом месте по снижению работающих активов (-21%) назвали два основных фактора, повлиявших на такой результат: произошло плановое погашение кредитов нескольких предприятий, и больше их кредитовать не планируется. «Кроме того, в отчетном периоде было значительное количество праздничных дней, что повлияло на рынок межбанковского кредитования», - уверяют в банке.

Проводя анализ коммерческих банков по состоянию капитала можно заметить следующие закономерности. Капитал кредитных организаций, собственный капитал (СК) которых превышает $100 млн., на 1 июля насчитывалось 65. Это на шесть банков больше, чем было полгода назад. Отметим, что за первое полугодие текущего года российские кредитные организации продемонстрировали неплохую динамику роста капитала. Так, если взять ТОР-30 по объему собственных средств, то с 1 января по 1 июля их суммарный капитал увеличился более чем на 14% до 892 млрд. рублей.

В десятке лидеров по размеру СК произошли два изменения: Банк Москвы занял седьмое место, потеснив Росбанк на восьмое. На 10-й позиции оказался Россельхозбанк, а Райффайзенбанк, прежде замыкавший десятку лидеров по объему собственных средств, теперь занимает 12-е место. Лидером по динамике роста собственных средств стал челябинский Мечел-банк (203% до 744 млн. рублей). «Основной причиной прироста капитала послужило завершение присоединения к нашей кредитной организации Золото-платина-банка, - пояснила председатель правления Мечел-банка Елена Нестерова. - Другая причина, менее существенная, - реализация программ кредитования частных лиц в торговых точках и с помощью пластиковых карт».

Второе место по динамике роста капитала занимает Русфинансбанк (189% до 1,4 млрд. рублей). Кредитная организация, прежде называвшаяся Промэкбанком, в прошлом году была приобретена французской группой. Отавное направление бизнеса банка - потребительское кредитование. «Увеличение капитала произошло с целью соблюдения нормативов ЦБ, - пояснил председатель совета директоров Русфинансбанка Филипп Дельпаль, -мы прогнозируем бурный рост кредитного портфеля до конца года». Банку необходимо соблюдать нормативы достаточности капитала (отношение собственных средств к активам, взвешенным с учетом риска).

Третьим банком по росту капитала стал «Внешторгбанк - розничные услуги» (ВТБ - РУ). Его собственные средства увеличились на 131%, или 7,6 млрд рублей (до 13,5 млрд.). И если на 1 января по размеру капитала розничная «дочка» Внешторгбанка занимала 29-е место, то сейчас она оказалась на 17-й позиции.

По снижению СК лидируют банки «Визави» (-62%), Первый чешско-российский банк (ПЧРБ, -27%) и Промсервис-банк (-12%). «Визави» и сообщили, что при его расчете используют методику ЦБ, и, согласно их данным, никаких кардинальных изменений в размере капитала за полгода не произошло. В Промсервисбанке от комментариев на тему уменьшения капитала воздержались.

Анализ прибыли коммерческих банков показывает следующие результаты. Самыми прибыльными кредитными организациями по итогам первого полугодия традиционно стали три госбанка. А вот четвертое место занял Национальный резервный банк (НРБ), контролируемый депутатом Госдумы Александром Лебедевым. По итогам прошлого года по этому показателю НРБ занимал шестое место. Причем за первое полугодие 2006-го банк заработал 11.1 млрд. рублей, тогда как за весь 2005-й - лишь 7,8 млрд. В НРБ от подробных комментариев отказались, сославшись на сообщение, опубликованное на сайте банка: «Резкое увеличение чистой прибыли НРБ в начале 2006 года стало следствием успешного завершения ряда инвестиционных программ, благоприятной конъюнктуры на фондовом рынке и улучшения инвестиционного климата в РФ в целом».

Таблица 4

Самые прибыльные банки на 01.07.06. млн. руб. [Рейтинг банков : Итоги полугодия Финанс№23 28.08.2006 стр 24]

| № п/п | Наименование банка | млн. руб. |
| --- | --- | --- |
| 1 | Сбербанк | 49 980 |
| 2 | Газпромбанк | 13 579 |
| 3 | Внешторгбанк | 11 602 |
| 4 | НРБ | 11 124 |
| 5 | Русский Стандарт | 7 032 |
| 6 | Уралсиб | 5 218 |
| 7 | Банк Москвы | 3 469 |
| 8 | Промсвязьбанк | 3 279 |
| 9 | КИТ Финанс | 3 102 |
| 10 | Райффайзенбанк | 2 968 |

МДМ-банк, занимавший по итогам прошлого года четвертое место по размеру прибыли, выпал из десятки лидеров по этому показателю. Теперь он находится лишь на 14-й позиции. «Банк не оценивает свою прибыльность на основе данных отчетности, составленной по российским правилам бухгалтерского учета, по причине их несовершенства, - сообщил зампред МДМ-банка Андрей Ильин. - По предварительным результатам полугодовой отчетности по МСФО, которая должна быть опубликована в первой декаде сентября. ФГ МДМ продемонстрирует рост чистой прибыли, который окажется более чем на 60% выше. чем за аналогичный период прошлого года».

Банк «КИТ Финанс», по итогам прошлого года занимавший лишь 25-е место по размеру прибыли, теперь оказался на девятом, заработав за первую половину 2006-го 3.1 млрд. рублей. «Рекордный рост прибыли является следствием увеличения доходов от операций с ценными бумагами и процентных доходов, - поясняет управляющий директор банка «КИТ Финанс» Артем Королев. - Торговые операции, проводимые департаментами рынков акций, облигаций и срочных рынков банка, позволили не только получить высокую прибыль на росте рынка в начале года, но и увеличить ее в период коррекции в мае-июне. Наращивание ипотечного портфеля с начала этого года ведет к увеличению доходов от этого сегмента. Кроме того, можно отметить рост дохода от предоставления инвестиционно-банковских услуг, который за полугодие более чем в два раза превысил показатель за весь 2005 год».

Высокий рост прибыли продемонстрировал и Промсвязьбанк, перебравшись по этому показателю с 22-го на восьмое место и заработав за полгода 3,3 млрд. рублей. «Основной причиной роста стало увеличение кредитного портфеля и как следствие наращивание процентных и комиссионных доходов, - пояснили в Промсвязьбанке. - В первом полугодии процентные доходы выросли почти в два раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года».

Отметим также, что «ВТБ - розничные услуги», закончивший прошлый год с убытком в 7,5 млрд. рублей, по итогам первого полугодия 2006-го оказался в плюсе, заработав 585 млн., и занял 31-е место по этому показателю.

Убыточных кредитных организаций среди участников рейтинга журнала «Финанс» на 1 июля значилось четыре: Морган Стэнли банк (потерял 142 млн. рублей), ЭйчЭсБиСи-банк (убыток - 85 млн.), Финансбанк (83 млн.) и Промсервисбанк (33 млн.). Среди них лишь последний является кредитной организацией с российским капиталом.

Американская инвестгруппа Морган Стэнли зарегистрировала в России Морган Стэнли банк в прошлом году. «Инвестиции были значительны, они окупятся со временем», - получил «Финанс» краткий комментарий от главного финансового директора Морган Стэнли банка Антона Карамзина. Преимущественно банк занимается инвестиционной деятельностью, в частности организацией IPO российских компаний. У финансового учреждения есть лицензия на осуществление банковских операций, однако нет права работать с частными лицами.

От банка «Эйч-Эс-Би-Си», 100-процентной дочерней структуры британского НSВС, комментарии получить не удалось, равно как и от Промсервисбанка, головной офис которого находится в Иркутской области. В пресс-службе Финансбанка, контролируемого турецким HSBC, сообщили, что, если основываться на данных отчетности по МСФО. а не по российским стандартам, «деятельность банка не является убыточной: прибыль до налогообложения составила 99,8 тыс. рублей».

Десятка лидеров по объему вкладов, привлеченных от частных лиц, за полгода не изменилась. Но рокировки внутри нее произошли: Райффайзенбанк, занимавший на 1 января по этому показателю девятое место, поднялся на седьмое, сместив Альфа-банк и Промстройбанк на восьмое и девятое соответственно.

Таблица 5

Лидеры по средствам частных лиц, млн. руб. [Рейтинг банков : Итоги полугодия Финанс№23 28.08.2006 стр 24]

| № п/п | Наименование банка | млн. руб. |
| --- | --- | --- |
| 1 | Сбербанк | 1 729 510 |
| 2 | Внешторгбанк | 91 025 |
| 3 | Банк Москвы | 71 875 |
| 4 | Росбанк | 57 914 |
| 5 | Уралсиб  | 54 707 |
| 6 | Газпромбанк  | 51 723 |
| 7 | Райффайзенбанк  | 42 737 |
| 8 | Альфа-банк | 37 928 |
| 9 | Промстройбанк | 35 388 |
| 10 | Возрождение | 30 651 |

ВТБ - РУ который в начале года по объему вкладов занимал 23-е место, сейчас оказался на 11-м. За полгода его розничная депозитная база увеличилась на 165%, или 18 млрд. рублей. Отметим, что ВТБ, который постепенно передает своей дочерней структуре розничный бизнес, пока остается на втором месте по объему вкладов. За полгода он потерял лишь 7% депозитов частных лиц, или 6,6 млрд.

Самую лучшую динамику по росту вкладов показал Инкредбанк - прирост составил 18 663%, объем депозитов частных лиц на 1 июля равнялся 261 млн рублей, то есть наращивать депозитную базу банк полгода назад начал менее чем с 1,5 млн. рублей. АйСиАйСиАй-банк, занимающий по росту депозитов второе место, может похвастать лишь «трехзначной» динамикой: объем вкладов увеличился на 824%, их сумма составила 32 млн. рублей.

Третьим банком по динамике роста вкладов является Москоммерцбанк, «дочка» казахского Казкоммерцбанка. Объем депозитов увеличился на 439% до 531 млн. рублей. В мае текущего года председателем совета директоров Москоммерцбанка был назначен бывший руководитель МДМ-банка Андрей Савельев. В интервью журналу «Финанс» (№ 19) он сообщил, что на базе этой кредитной организации планирует реализовать собственный масштабный проект.

По снижению объема депозитов частных лиц по итогам первого полугодия лидируют Конверсбанк-Москва (-70%), «Русский банкирский дом» (-58%) и Смоленский банк (-49%). Объяснение простое: все эти кредитные организации не вступили в систему страхования вкладов (ССВ) и могут лишь продолжать обслуживать старые депозиты граждан до окончания договора. В десятку лидеров по оттоку вкладов попали еще четыре кредитные организации, не ставшие участниками ССВ, - банк «Союзный», Евраз-банк, Федеральный промышленный банк (на прошлой неделе лишился лицензии) и Красбанк (Москва). Оставшиеся три кредитные организации - Углеметбанк, Международный банк развития (МБР) и Банк высоких технологий вступили в ССВ, но также продемонстрировали существенное снижение объема депозитов населения. «Закончились сроки привлечения вкладов нескольких крупных клиентов, банк вовремя исполнил обязательства перед ними в полном объеме, - комментирует первый заместитель гендиректора Углеметбанка Александр Овчинников. - Иногда и крупные вкладчики склонны проверять банк на надежность: способен ли финансовый институт выполнить свои обязательства. Если банк проходит такую проверку, то клиент, как правило, продолжает сотрудничество с кредитной организацией». Окончанием сроков нескольких крупных вкладов объяснили отток и в МБР: «Кроме того, многие наши клиенты решили, что выгоднее вложить деньги, к примеру, в акции «Газпрома» или «Роснефти», - говорит начальник управления клиентских отношений МБР Иракли Джугели, - небольшие вклады по $10-20 тыс. остались, а солидные суммы по $50-100 тыс. снимают, чтобы получить от этих денег более высокий доход». Заметный отток вкладов произошел и у одной кредитной организации, входящей в 1ор-10 по активам: МДМ-банк за полгода потерял 18% депозитов частных лиц, то есть почти 2 млрд. рублей. В банке также объясняют отток возросшим интересом граждан к более доходным инструментам. «Значительную часть вкладов физлиц в МДМ-банке размещают крупные клиенты, для которых депозиты являются одним из многих вариантов размещения средств, - комментирует Андрей Ильин. - В течение первого полугодия ряду частных лиц были предложены альтернативные инвестиционные продукты и решения (к примеру, доверительное управление). И некоторые состоятельные граждане предпочли их вкладам».

Таблица 6

Лидеры по кредитам частным лицам

| № п/п | Наименование банка | млн. руб. |
| --- | --- | --- |
| 1 | Сбербанк | 616 584 |
| 2 | Русский стандарт | 124 749 |
| 3 | Росбанк  | 65 046 |
| 4 | Уралсиб |  32 022 |
| 5 | ХКФБ | 23 870 |
| 6 | Райффайзенбанк  | 22 357 |
| 7 | Банк Москвы | 21 479 |
| 8 | МДМ банк | 20 661 |
| 9 | ВТБ – розничные услуги | 17 537 |
| 10 | Газпромбанк | 16 807 |

В десятке лидеров по кредитам частным лицам произошло существенное изменение: в нее вошел ВТБ - РУ, оказавшись на девятом месте (полгода назад по этому показателю он занимал лишь 26-ю позицию). ВТБ «подарил» своей розничной дочке более половины портфеля ссуд, выданных им населению (розничный кредитный портфель материнского банка уменьшился на 5,8 млрд. рублей).

В результате ВТБ по этому показателю оказался на 37-м месте. Полугодовой прирост кредитов гражданам у ВТБ - РУ составил 266%, или 12,7 млрд. рублей. Импэксбанк, находившийся на девятом месте, занял 11-ю позицию, а принадлежавшее ранее ВТБ 10-е место досталось Газпромбанку.

Самый быстрый рост кредитов частным лицам продемонстрировал Москоммерцбанк 4598% (до 3,4 млрд рублей). «Мы сфокусировали наши усилия на развитии ограниченного крута продуктов, которые наиболее востребованы, - прежде всего, это ипотека и автокредиты», - комментирует Андрей Савельев. Планируется, что через два года около половины активов кредитной организации будут приходиться на розничные ссуды. На 1 января в структуре активов средства частных лиц Москоммерцбанка занимали лишь 1%, тогда как на 1 июля - 21%.

На втором месте по росту ссуд неожиданно оказался инвестбанк «Российский кредит» (РК, рост 1263% до 157 млн. рублей), который розничным бизнесом практически не занимается. Как пояснили в РК, нескольким vip-клиентам в первом полугодии были выданы крупные кредиты.

Третье место по росту кредитов частным лицам занял другой инвестбанк -«КИТ Финанс», увеличив портфель розничных ссуд на 484% (до 2,3 млрд. рублей). Такие плоды дала программа ипотечного кредитования, которую банк с недавних пор активно развивает.

Лидерами по оттоку средств частных лиц стали «дочка» турецкого банка YAPI ve Kredi Banskasi - банк «Япы Креди Москва» (-75%), банк «Северо-восточный альянс» (-65%) и Апр-банк (-56%). Для этих кредитных организаций ссуды частным лицам не являются приоритетным направлением.

Анализируя корпоративный сектор, в top-10 по средствам, привлеченным от предприятий и организаций главным образом, произошли внутренние рокировки: Альфа-банк поднялся с шестого места на четвертое, сместив Росбанк и ММБ на пятую и шестую позиции соответственно. Промсвязьбанк поднялся на одну позицию вверх, заняв девятое место. Промстройбанк, потеряв за полгода 12% от объема депозитов юридических лиц, выпал из десятки лидеров, которую теперь замыкает Райффайзенбанк.

Лидерами по динамике роста объемов средств, привлеченных от корпоративных клиентов, стали Энергобанк (882% до 3.6 млрд. рублей) и банк «Натексис» (433% до 2 млрд), принадлежащий крупной французской кредитной организации Натексис банк популярис. В Энергобанке динамику пояснили так же, как и рост других показателей, - появлением новых крупных клиентов. В банке «Натексис» комментарии получить не удалось.

Самую высокую динамику оттока средств юрлиц продемонстрировал банк «Электроника», потеряв 60% депозитов (их объем сократился до 2 млрд рублей). «В течение первого полугодия в банке произошло перераспределение видов обязательств перед клиентами, - пояснил зампред банка «Электроника» Евгений Майоров. - Ряд юридических лиц по истечении срока депозитных договоров приобрел другой банковский инструмент - вексель. Клиенты активно используют данные ценные бумаги при расчетах. Это нашло свое отражение в балансе в виде снижения депозитов и увеличения объема векселей».

Вторым банком по динамике оттока корпоративных депозитов стал Центральный коммерческий банк (58% до262 млн рублей), контролируемый Сергеем Веремеенко. «Один крупный клиент оформлял сделку через нашу кредитную организацию, и его средства находились на счете, открытом у нас, -сообщил начальник управления внешнеэкономической деятельностью Центркомбанка Владимир Караулов. - После заключения сделки деньги были сняты со счета, поэтому и произошел отток».

Третье место по динамике снижения средств юрлиц занимает банк «Национальный стандарт», потерявший 57%. В результате объем корпоративных депозитов сократился примерно на 14 млрд рублей до 10,7 млрд. Директор департамента кредитования и клиентского обслуживания банка «Национальный стандарт» Сергей Сысонов объяснил такой существенный отток выводом средств двух основных клиентов - ОсКольского электрометаллургического комбината и Лебединского горно-обогатительного комбината. До недавних пор им принадлежали 32,6 и 66,2% капитала банка соответственно. Однако в текущем году доли комбинатов существенно снизились. «Мы перестали зависеть от этих двух клиентов, наша клиентская база расширяется, - уверяет Сергей Сы-сонов. - Думаю, в ближайшее время мы сможем восполнить тот объем средств, который был использован нашими клиентами-комбинатами на свои нужды-).

Таблица 7

Лидеры по кредитам предприятиям и организациям [Рейтинг банков : Итоги полугодия Финанс№23 28.08.2006 стр 24]

| № п/п | Наименование банка | млн. руб |
| --- | --- | --- |
| 1 | Сбербанк | 1 517 479 |
| 2 | Внешторг банк | 290 220 |
| 3 | Газпромбанк | 237 480 |
| 4 | Альфа-банк | 208 096 |
| 5 | Банк Москвы  |  179 044 |
| 6 | Уралсиб  |  110 775 |
| 7 | ММб |  90 011 |
| 8 | Райффайзенбанк  | 83 638 |
| 9 | МДМ банк  |  82 320  |
| 10 | Промсвязьбанк | 80 745 |

В десятке лидеров по кредитам корпоративным клиентам изменились только две последние позиции: девятое место занял МДМ-банк, а 10-е - Промсвязьбанк. Полгода назад эти позиции занимали соответственно Межпромбанк (теперь - 12-е место) и Промстройбанк (13-е).

Как уже отмечалось выше, лидером по динамике роста ссуд корпоративным клиентам является индийский АйСиАй-дорбанку (44% до 2,3 млрд. рублей) благодаря присоединению Межторгбанка. Третье место за прибалтийским Ханса-банком, который делает ставку на обслуживание юридических лиц.

Первым по снижению корпоративного кредитного портфеля, обнулив его полностью, стал Русфинансбанк: ссуды горлицам не являются его специализацией. Хотя Филипп Дельпаль не исключает, что в дальнейшем банк может начать выдавать займы торговым сетям, с которыми заключил соглашение о кредитовании их покупателей. Такую модель, например, использует лидер рынка кредитования в торговых точках банк «Русский стандарт» (РС), увеличивший за полгода объем ссуд предприятиям и организациям на 17% (до 7,6 млрлд рублей). Любопытно, что основной конкурент РС «Хоум кредит энд Финанс банк» (ХКФБ) за полгода увеличил объем ссуд, выданных корпо ративным клиентам, на 145% (до 2,3 млрд рублей). При этом объем кредитов частным лицам, на выдаче которых специализируется ХКФБ, с начала года уменьшился на 4% (до 23,9 млрд рублей), а активы снизились на 8% (до 32,4 млрд). ХКФБ приостановил активную розничную экспансию еще в прошлом году, закончив первое полугодие 2005-го с убытками. В мае текущего года он прекратил сотрудничество с крупнейшей сетью по продаже электроники «Эльдорадо». Комментарии относительно полугодовых результатов в ХКФБ получить не удалось. По всей видимости банк до сих пор находится в подвешенном состоянии.

Второе место по динамике снижения портфеля корпоративных ссуд занимает Жилфинансбанк (-45% до 2,3 млрд рублей). В банке «Ф.» сообщили, что кредитная организация решила сделать ставку на розницу: снижение объемов ссуд юр-лицам происходит в соответствии с выбранной стратегией финансового учреждения. Высвобождающиеся ресурсы будут направлены на развитие кредитования населения.

На третьем месте по снижению кредитов корпоративным заемщикам оказался Евразбанк (-40% до 1,5 млрд рублей). «Мы закончили программу кредитования двух предприятий и теперь разрабатываем новую, которая позволит снова увеличить портфель корпоративных кредитов»,- заявил первый зампред Евразбанка Дмитрий Сорокин.

Выделяя факторы конкурентоспособности коммерческого банка, отмечаем высокую роль масштабов деятельности, охвата территорий деятельностью коммерческого банка. Несмотря на то, что финансовая политика в различных регионах может серьезно разниться общая программа развития сети филиалов является неотъемлемой частью обеспечения конкурентоспособности коммерческого банка в современных рыночных условиях.

Современный банковский сектор РФ находится в перманентном состоянии реформирования. Необходимо видеть четкие цели и этапы реализации этой реформы (как и любого инвестиционного проекта), направленной на приведение российской банковской системы в соответствие с международными стандартами и нормами, без чего невозможно обеспечить ее устойчивую стратегическую конкурентоспособность в условиях либерализации мирового банковского законодательства. Ключевым фактором успеха банка, его конкурентным преимуществом становится эффективное взаимодействие с клиентами, соответствие их потребностям по спектру и качеству услуг .

Конкурентоспособный банк — это коммерческая организация, обладающая ясным пониманием своих стратегических целей, видением будущего, компетентным персоналом, эффективным механизмом динамичной адаптации к условиям современного мира и требованиям клиентов. Динамичность как свойство конкурентной организации требует осуществления инновационной деятельности, быстрой оценки ситуации на рынке, быстрого принятия решений и внедрения изменений, непрерывного повышения квалификации кадров.

Программа действий банка, отражающая его нацеленность на повышение конкурентоспособности в долгосрочной перспективе, и составляет стратегию банка.

Таким образом, в нашем исследовании мы выделяем объект - деятельность коммерческих банков на территории РФ.

**1.2. Роль и место обеспечения безопасности в деятельности коммерческого банка**

Региональный банковский сектор является мезоэкономическим компонентом банковской системы, в связи с чем, на параметры процесса его развития оказывает влияние факторы не только регионального уровня. Мезоуровень, в силу своей специфики, предполагает некое среднее месторасположение между макро- и микроуровнями, что предопределяет их существенное на него влияние.

Макроуровень оказывает влияние на региональный банковский сектор через осуществление государством денежно-кредитной политики, в которой определены основные направления развития банковской системы и инструменты, с помощью которых можно достичь планируемого результата в финансовой сфере.

Основным субъектом является Банк России, непосредственно осуществляющий денежно-кредитную политику. Банковский сектор экономики, в силу своей специфики как финансового посредника, использующий в своей деятельности заемные средства экономических субъектов (домохозяйств и реального сектора экономики), подвержен наибольшему регулированию со стороны государства, в отличие от других секторов экономики. Поэтому его особенностью является достаточно значимое влияние на него государства.

В то же время, другие сектора экономики не испытывают в полной мере такого регулирования. В советское время частично это компенсировалось ролью различных министерств и ведомств, а в современных условиях подобный контроль отсутствует. Именно поэтому, имея отработанные рычаги управления, государство возложило на банковский сектор такую важную, но, вместе с тем, не имеющую отношения собственно к банковскому делу, задачу по контролю в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Влияние микроуровня на региональный банковский сектор также очевидно ввиду того, что последний состоит из совокупности кредитных организаций, взаимосвязанных между собой. В силу этого, любые проблемы в деятельности одной кредитной организации могут повлечь за собой аналогичные проблемы во всем банковском секторе, независимо от того, заключены между кредитными организациями корреспондентские отношения, работают они на межбанковском рынке или нет.

Анализ содержания экономической безопасности в качестве научной категории предполагает выявление, по крайней мере, ее объекта, субъекта и взаимосвязей между ними. В качестве объекта банковской безопасности могут выступать как отдельные компоненты банковской системы – банки, другие кредитные организации, банковская инфраструктура, - так и банковская система в целом, рассматриваемая на общенациональном и региональном уровнях.

Субъектами банковской безопасности в условиях рыночной экономики являются, во-первых, непосредственно кредитные организации, которые через своих руководителей сами организуют и поддерживают функционирование собственной системы обеспечения безопасности; во-вторых, к субъектам банковской безопасности, в части, касающейся всей банковской системы в целом, следует отнести государство, которое формирует общенациональную банковскую систему и через своего представителя – Банк России – руководит ее развитием, в том числе созданием и функционированием системы безопасности. На региональном уровне функции субъекта экономической безопасности банковского сектора осуществляют территориальные подразделения Банка России в субъектах Федерации. Никакие иные органы управления, учитывая специфику объекта безопасности – региональный банковский сектор – не в состоянии квалифицированно и в полном объеме выполнять эти функции. Вместе с тем, региональные органы власти и управления могут оказывать опосредованное «поддерживающее» влияние на региональный банковский сектор.

Между объектом и субъектом безопасности регионального банковского сектора в процессе его функционирования и взаимодействия с внешней средой – экономикой региона – формируются разнообразные взаимосвязи, в том числе по поводу безопасности функционирования всей системы и отдельных ее компонентов. Эти связи регулируются законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

При этом целью направляющей деятельности территориальных управлений Банка России как субъектов экономической безопасности регионального банковского сектора должна стать, очевидно, не столько сама защита регионального банковского сектора от возникающих внешних и внутренних угроз, сколько обеспечение такого его развития и всех его элементов, которое гарантировало бы предупреждение (а если это оказалось невозможным, то и ликвидацию) угроз эффективному развитию банковского сектора региона. Таким образом, исследование – с позиции системного подхода – содержания экономической безопасности применительно к региону и его банковскому сектору позволяет сделать вывод, что экономическая безопасность банковской сферы региона – это сложное понятие, элементы содержания которого могут быть представлены в качестве своеобразной системы.

Существующее состояние экономической безопасности банковской деятельности далеко от требований, предъявляемых современным политико-экономическим этапом развития общества и его банковской сферы. Не смотря на усилия, предпринимаемые законодательными и исполнительными органами, а также самими субъектами банковской деятельности, в отечественной кредитно-финансовой системе периодически возникают кризисы с широким диапазоном последствий: от локальных до мировых. Кроме этого, общество несет огромные экономические и нравственные издержки из-за нецивилизованных отношений в банковской сфере.

Практическая деятельность в этой области осложняется недостаточной теоретической проработанностью проблемы обеспечения безопасности банков. Дело в том, что безопасность как экономическая категория определяется множеством взаимосвязанных факторов различной природы, влияние которых на социально-экономические системы исследуется многими науками. Однако целостный научный подход к исследованию названной проблемы в настоящее время отсутствует.

Поэтому существует теоретико-прикладная проблема, состоящая в отсутствии целостной научно-методологической базы и неразвитости методического аппарата управления состоянием экономической безопасности банковской деятельностью.

Поскольку проблема экономической безопасности банковской деятельности не является (как это, может быть, ни парадоксально звучит на первый взгляд) чисто экономической, то и ее теоретическое обоснование может быть только комплексным.

Среди современных школ экономической науки последовательно проводит принцип комплексного подхода к анализу экономических явлений институционально-эволюционная школа. Поэтому теоретическое исследование проблем экономической безопасности банковской деятельности наиболее целесообразно осуществлять опираясь на постулаты, выводы и предложения этой школы.

Такой подход подразумевает необходимость дать краткую характеристику банка как института рыночной экономики и отталкиваясь от нее рассмотреть различные аспекты банковской деятельности и ее безопасности с позиций институционализма.

Говоря о степени разработанности темы исследования также необходимо учесть две стороны проблемы: характеристику банков как институтов рыночной экономики и характеристику собственно проблемы экономической безопасности.

Для нашей страны проблема экономической безопасности банковской деятельности возникла одновременно с появлением коммерческих банков и рыночных отношений.

Обобщая точки зрения, имеющиеся в современной литературе, мы считаем, что обеспечение экономической безопасности банковской деятельности - это процесс достижения состояния защищенности экономических интересов банка, проявляющихся в ходе реализации его уставных целей и задач, и заключается в создании благоприятных условий для реализации всех предусмотренных уставом видов банковской деятельности. Уровень обеспечения экономической безопасности банка определяется общепринятыми критериями его надежности, а также другими показателями, характеризующими его способность противостоять различным негативным явлениям.

Сущность экономической безопасности в банковской системе состоит в обеспечении состояния наилучшего использования ее ресурсов по предотвращению угроз коммерческим банкам и созданию условий стабильного, эффективного функционирования и максимизации прибыли.

Уровень экономической безопасности банковской деятельности определяется тем, насколько эффективно подразделениям и службам банков удается предотвращать угрозы и устранять ущерб от негативного воздействия на банковскую систему. Источниками таких воздействий являются сознательные или неосознанные действия конкретных людей, а также банков - конкурентов, органов государственной власти, международных организаций.

Главная цель обеспечения безопасности банковской деятельности заключается в достижении устойчивого и максимально эффективного функционирования коммерческих банков на данный момент времени и с учетом перспективной динамики развития, что достигается при решении следующих задач по обеспечению безопасности банковской деятельности:

достижение достаточной финансовой устойчивости, конкурентоспособности и независимости коммерческого банка;

защита законных прав и интересов банка и его сотрудников;

формирование и поддержание высокого технического и технологического потенциала, противодействие техническому проникновению в преступных целях;

своевременная и полная гражданско-правовая и уголовно-правовая защита всех видов банковской деятельности;

защита информационной среды коммерческих банков и сведений, составляющих банковскую тайну;

сохранность материальных ценностей;

защита сотрудников банка от насильственных посягательств, формирование условий для их безопасной работы;

контроль за эффективностью функционирования системы безопасности и ее техническое оснащение.

Своевременное выявление внешних и внутренних банковских угроз составляет основу для организации действенного управления процессом обеспечения экономической безопасности банковской деятельности.

Оперативное управление этим процессом состоит в регулярном получении информации о состоянии безопасности в каждом конкретном банке, появлении угроз, а также выявлении их возможного воздействия на банковскую деятельность.

Общие подходы к обеспечению экономической безопасности банковской деятельности представлены на схеме 1

Система приведенных мер позволяет обеспечивать устойчивую экономическую безопасность банковской деятельности. Основу этих мероприятий составляет планирование и прогнозирование. Прогнозные оценки находят отражение в стратегическом плане предприятия, содержащем качественные параметры использования всех имеющихся ресурсов. Для реализации стратегии обеспечения банковской безопасности определяются основные тактические шаги. Наиболее оптимальной представляется разработка нескольких альтернативных сценариев развития ситуации в коммерческом банке и расчета показателей обеспечения экономической безопасности банковской деятельности по каждому из них. После выбора оптимального варианта по результатам расчетов осуществляется составление текущих банковских планов.

Реализация планов обеспечения безопасности банковской деятельности возможна лишь при непосредственном анализе угроз экономической безопасности.

По нашему мнению, основными составляющими обеспечения экономической безопасности банковской деятельности являются:

финансовая;

техническая;

правовая;

информационно-технологическая;

социально-психологическая;

организационная.

Наиболее важной и сложной является проблема обеспечения финансовой составляющей безопасности коммерческого банка, т.к. в устойчивом, эффективно работающем банке имеются достаточные средства для решения задач по защите информации, охране сотрудников банка, привлечению во все структуры высококвалифицированных специалистов.

С другой стороны, финансовая составляющая - это результирующая всех других составляющих, ее высокий уровень предопределяется успешностью действий по другим составляющим.

Сущность финансовой составляющей безопасности банковской деятельности состоит в обеспечении организационно-управленческих, режимных, технических и профилактических мер, гарантирующих качественную защиту прав и интересов коммерческого банка, рост уставного капитала, повышение ликвидности активов, обеспечение возвратности кредитов, сохранность финансовых и материальных ценностей.

Существует ряд угроз финансовой безопасности внутреннего и внешнего характера, представленных в таблице 1.

Как видно из таблицы, перечень внешних угроз достаточно велик. Преодолевать указанные угрозы банкам приходится в условиях, оказывающих дестабилизирующее воздействие на состояние банковской сферы.

В этой связи, в диссертации предложен комплекс мер, обеспечивающих предотвращение угроз и создающих условия для устойчивой и прибыльной работы. Кроме того, предложены разработки количественной оценки

Система приведенных мер позволяет обеспечивать устойчивую экономическую безопасность банковской деятельности. Основу этих мероприятий составляет планирование и прогнозирование. Прогнозные оценки находят отражение в стратегическом плане предприятия, содержащем качественные параметры использования всех имеющихся ресурсов. Для реализации стратегии обеспечения банковской безопасности определяются основные тактические шаги. Наиболее оптимальной представляется разработка нескольких альтернативных сценариев развития ситуации в коммерческом банке и расчета показателей обеспечения экономической безопасности банковской деятельности по каждому из них. После выбора оптимального варианта по результатам расчетов осуществляется составление текущих банковских планов.

Реализация планов обеспечения безопасности банковской деятельности возможна лишь при непосредственном анализе угроз экономической безопасности.

По нашему мнению, основными составляющими обеспечения экономической безопасности банковской деятельности являются:

финансовая;

техническая;

правовая;

информационно-технологическая;

социально-психологическая;

организационная.

Наиболее важной и сложной является проблема обеспечения финансовой составляющей безопасности коммерческого банка, т.к. в устойчивом, эффективно работающем банке имеются достаточные средства для решения задач по защите информации, охране сотрудников банка, привлечению во все структуры высококвалифицированных специалистов.

С другой стороны, финансовая составляющая - это результирующая всех других составляющих, ее высокий уровень предопределяется успешностью действий по другим составляющим.

Сущность финансовой составляющей безопасности банковской деятельности состоит в обеспечении организационно-управленческих, режимных, технических и профилактических мер, гарантирующих качественную защиту прав и интересов коммерческого банка, рост уставного капитала, повышение ликвидности активов, обеспечение возвратности кредитов, сохранность финансовых и материальных ценностей.

1.3. Дерево проблем, связанных с обеспечением безопасности деятельности коммерческих банков

Первоначально понятие экономической безопасности рассматривалось как обеспечение условий сохранения коммерческой тайны и других секретов предприятия. Такому трактованию экономической безопасности посвящены публикации начала 90-х годов прошлого столетия. Обеспечение экономической безопасности рассматривалось прежде всего как защита информации, чему посвящены многие публикации, среди которых необходимо назвать работы В. Ярочкина, А. Шаваева и ряд других. Проблему экономической безопасности предприятия в указанном контексте предлагалось решать исходя из предпосылки, что степень надежности всей системы сохранности информации определяется уровнем безопасности самого слабого ее звена, которым считается персонал организации.

Обеспечение экономической безопасности предприятия строилось в форме двухуровневой системы защиты информации. Первый уровень предполагал сохранность секретов силами службы безопасности организации, а второй — предусматривал формирование психологической атмосферы "бдительности и ответственности" персонала организации с помощью так называемых координаторов, назначаемых из лиц среднего руководящего звена и пользующихся среди сотрудников авторитетом. Признавая, что сохранность информации является одним из важных аспектов экономической безопасности предприятия, необходимо отметить, что сведение проблемы экономической безопасности предприятия только к защите коммерческой тайны представляет собой слишком упрощенный вариант решения такой проблемы. Вполне очевидно, что столь узкое понимание экономической безопасности страдает чрезмерной "экономичностью" и не учитывает всего спектра влияния внешней среды как основного источника опасностей для деятельности предприятия.

Несколько позже возобладал другой подход к трактовке понятия экономической безопасности. Резкий спад производства в целом по стране, а главное — изменение экономических функций государства, которое уже не являлось основным инвестором и потребителем продукции, заставили посмотреть гораздо шире на проблему экономической безопасности предприятий. Согласно этому взгляду экономическая безопасность обусловлена влиянием внешней среды, которая в рыночной экономике все время изменяется, никогда не остается стабильной, постоянной или неизменной. Именно с позиций влияния внешней среды, защиты предприятий от ее отрицательного влияния и рассматривается содержание категории экономической безопасности.

Для того, чтобы понять и осознать значение категории "экономическая безопасность" необходимо дать характеристику термину " безопасность" и определить в чем его суть. Безопасность - это такое состояние субъекта, при котором вероятность изменения присущих этому субъекту качеств и параметров его внешней среды невелика, меньше определенного интервала. "Желательное" состояние субъекта определяется конкретным сочетанием параметров жизнедеятельности. В зависимости от изменения этого сочетания, будет меняться и понятие "желательное" изменение. Таким образом, не менее важным для субъекта является правильная оценка уровня безопасности. Оценка безопасности субъектом может не совпадать с ее реальным уровнем. Глубина этого расхождения зависит от полноты и глубины информации о складывающейся ситуации, от степени влияния ее изменений на состояние безопасности и т.д.

Из современных подходов к определению понятия «экономическая безопасность» можно выделить следующие.

В. Забродский, трактует экономическую безопасность как "количественную и качественную характеристику свойств объекта, отражающую способность "самовыживания" и развития в условиях возникновения внешней и внутренней экономической угрозы". В соответствии с точкой зрения В. Забродского, экономическая безопасность определяется совокупностью факторов, отражающих независимость, устойчивость, возможности роста, обеспечения экономических интересов и т.д. Аналогично мнение В. Шлыкова, который рассматривает экономическую безопасность как ".состояние защищенности жизненно важных интересов объекта от реальных и потенциальных источников опасности или экономических угроз".

Следует отметить, что при подходе, предложенном В. Шлыковым к определению сущности экономической безопасности, теряется видение перспектив его развития, поскольку он отличается синонимичностью с понятием адаптации объекта, с чем вряд ли можно согласиться. Кроме того, не совсем ясно, каким образом объект может защитить свою деятельность от отрицательного влияния внешней среды. Используя слово "угроза", авторы чаще всего не дают его определения, за исключением, пожалуй, В. Тамбовцева, который понятие "угроза" рассматривает как "такие изменения во внешней или внутренней среде, которые приводят к нежелательным изменениям предмета безопасности (предприятия)" и приводит классификацию угроз. Вероятно, предполагается самоочевидность обозначения грозящей предприятию опасности. Совершенно неясно, откуда берутся угрозы экономической безопасности предприятия? Кроме того, попытка определить экономическую безопасность предприятия в подобном аспекте страдает механистичностью, так как создает видимость, что предприятие и угрозы его деятельности и существованию являются разрозненными явлениями, не связанными между собой по своей природе. На самом же деле угрозы деятельности предприятия возникают в той же среде, в которой функционирует и само предприятие. Еще меньше ясности в таком термине, как "защищенность" предприятия. Совершенно неясны ее конкретные формы, критерии и результаты.

Несколько иное понимание экономической безопасности приводит В. Тамбовцев, определяя ее как состояние объекта, которое означает, что вероятность нежелательного изменения каких-либо качеств, параметров принадлежащего ему имущества и затрагивающей его внешней среды невелика (меньше определенного предела). В зависимости от того, какое сочетание параметров жизнедеятельности объекта является для него желательным, будет меняться и конкретное наполнение понятия "нежелательные изменения". В общем случае к ним относятся те, которые отдаляют предприятие от его желаемого состояния. Приведенное понимание экономической безопасности предполагает и практически основывается на признании возможности стабильности внешней среды, с чем нельзя согласиться, поскольку именно изменчивость внешней среды следует рассматривать как ее постоянное состояние, а ее постоянство в течение некоторого времени — как временное состояние. Кроме того, в практической деятельности предприятий весьма затруднительно определить вероятность нежелательных изменений, которые еще необходимо четко сформулировать.

В рамках подхода к экономической безопасности объекта как состоянию, определяемому влиянием внешней среды, следует отметить ресурсно-функциональный подход. Авторы этого подхода экономическую безопасность рассматривают как "состояние наиболее эффективного использования совокупности ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения стабильного функционирования объекта в настоящее время и в будущем". С этой целью Е. Олейников рассматривает совокупность процессов, со всеми их характерными особенностями и взаимосвязями, которые составляют единую родственную группу с точки зрения их функциональной роли в обеспечении экономической безопасности и, вместе взятые, играют важную роль в обеспечении экономической безопасности объекта. В ресурсно-функциональном подходе в качестве основных направлений экономической безопасности различают семь функциональных составляющих: интеллектуально-кадровую, финансовую, технико-технологическую, политико-правовую, экологическую, информационную и силовую. [Абросимова И. Региональная инвестиционная политика: опыт проблемы, перспективы. Ярославль ЯГТУ 2003]

Тщательное изучение сущности ресурсно-функционального подхода к пониманию экономической безопасности позволяет отметить его основное достоинство — всеобъемлющий, комплексный характер, поскольку в рамках этого подхода исследуются важнейшие факторы, влияющие на состояние функциональной составляющей экономической безопасности, изучаются основные процессы, влияющие на ее обеспечение, проводится анализ распределения и использования ресурсов, рассматриваются экономические индикаторы, отражающие уровень обеспечения функциональной составляющей экономической безопасности предприятия, и разрабатываются меры по обеспечению максимально высокого уровня функциональной составляющей экономической безопасности предприятия.

Однако это достоинство ресурсно-функционального подхода одновременно является и его же недостатком, поскольку экономическая безопасность рассматривается очень широко — и в аспекте адаптации к влиянию внешней среды, и в аспекте ресурсной обеспеченности предприятия, и в аспекте качества реализации функций управления, таких как планирование, учет и анализ и т.д. При таком широком подходе теряется само видение экономической безопасности и, по сути, она отождествляется с самой деятельностью объекта и ее эффективностью. Такой вывод подтверждает данное Е. Олейниковым само определение экономической безопасности — "состояние наиболее эффективного использования совокупности ресурсов ".

Помимо попыток определить сущность экономической безопасности, исходя из признания влияния, причем отрицательного, на его деятельность внешней среды, существуют и иные точки зрения по рассматриваемому вопросу. Так, В. Шлыков экономическую безопасность рассматривает с точки зрения минимизации потерь и сохранения контроля над собственностью. В качестве способов обеспечения экономической безопасности предлагается построение системы защиты его экономических интересов, в которой основное внимание уделено вопросам борьбы с недобросовестной конкуренцией на мировом рынке, обеспечению информационной безопасности и правовой защите интеллектуальной собственности. Следует отметить неясность и недосказанность такого аспекта обеспечения экономической безопасности предприятия, как борьба с недобросовестной конкуренцией. В частности, непонятно, каким образом, в каких формах и какими способами предприятие может осуществлять борьбу с недобросовестной конкуренцией. Не снижая значения действий предприятий в этой борьбе, все-таки хотелось бы заметить, что такая борьба относится, скорее, к прерогативе государственных или региональных органов управления.

Заслуживает внимания точка зрения В. Шлыкова о необходимости защиты экономических интересов хозяйствующих субъектов. В этом вопросе важным является поиск правильного соотношения между вероятными потерями при нарушении экономических интересов предприятия и допустимой величиной затрат для предотвращения или минимизации потерь. Однако приведенная точка зрения носит несколько декларативный характер, поскольку защита экономических интересов автором сводится к защите информации, содержащей коммерческую тайну, а проблема выявления пограничного значения уровня затрат, разделяющего затраты на эффективные и неэффективные, только обозначена.

Отдельно хотелось бы сказать о подходах к экономической безопасности, которые можно назвать узкофункциональными. Речь идет о рассмотрении экономической безопасности предприятия с позиции отдельного аспекта его деятельности. Так, высказывается мнение, что важнейшим направлением формирования системы экономической безопасности, в том числе и предприятий, является создание действенного механизма финансовой безопасности. Обосновывается, что учет является одной из основных функций управления, направленной на обеспечение экономической безопасности предприятия, и именно учет исключает возможность прямых хищений без установленных законом последствий, создает информационные условия для осуществления контроля целесообразности и законности использования ресурсов в превентивном, текущем и следующем режимах и оказывает содействие предотвращению реализации угроз, которые снижают экономическую устойчивость.

Безусловно, разработка узкофункциональных направлений обеспечения экономической безопасности необходима, так как позволяет провести всесторонние и глубокие исследования выбранного аспекта деятельности, примером чему и являются работы, и показать конкретные пути и способы обеспечения экономической безопасности объекта в той или иной сфере его деятельности. Всем узкофункциональным подходам к обеспечению экономической безопасности предприятия присущ один, но, как представляется, очень серьезный недостаток. Авторы этих подходов зачастую исходят из разного понимания экономической безопасности предприятия. В этом случае попытки каким-то образом объединить узкофункциональные направления обеспечения экономической безопасности предприятия заранее обречены на неудачу. Отсутствие единого понимания экономической безопасности предприятия может значительно снизить результативность узкофункционального подхода, т. е. попросту обесценить ее, хотя такой подход в целом ряде случаев может принести ощутимую пользу.

Анализ рассмотренных подходов к проблеме экономической безопасности позволяет сделать следующие выводы. Экономическая безопасность складывается из нескольких функциональных составляющих, которые для каждого конкретного объекта могут иметь различные приоритеты в зависимости от характера существующих угроз. Основным фактором, определяющим состояние экономической безопасности является обладание объектом устойчивыми конкурентными преимуществами. Эти преимущества должны соответствовать стратегическим целям. На основании сделанных выводов можно сформулировать собственное определение: Экономическая безопасность – это наличие конкурентных преимуществ, обусловленных соответствием материального, финансового, кадрового, технико-технологического, инновационного потенциалов и организационной структуры объекта его стратегическим целям и задачам.

Формирование системы экономической безопасности зависит от размеров объекта, его экономических, финансовых, производственно-технических, информационных, интеллектуальных, организационных и других возможностей.

Угрозы, отражающие совокупность проблем обеспечения экономической безопасности банковской системы, представлены на рис.1.1.

В комплексе мер, формирующих систему экономической стабилизации развития системы коммерческих банков РФ, решающее значение должно принадлежать упреждению зарождающихся проблем.

Безусловно, большинство данных проблем препятствуют, либо просто осложняют социально-экономическое положение и стабильное развитие банковской системы. Однако, некоторые из них заслуживают более подробного рассмотрения и анализа, поскольку являются теми из них, на решение которых должно быть сосредоточено основное внимание руководства регионов при разработке и осуществлении региональной политики развития банковской системы.

Многие свойства современной пространственной структуры российской экономики обусловлены физико-географическими факторами или многовековым историческим наследием: огромная территория и ее периферийное положение в Евразии.

Другая группа современных региональных особенностей развития банковской системы России — это следствие пространственной организации хозяйства, осуществлявшейся в советский период.

Внешние проблемы

Внутренние проблемы

Внешнеполитические

* территориальный сепаратизм
* политическая нестабильность
* национальный

терроризм

Бюджетно-финансовые

* бюджетный федерализм
* увеличение внешнего долга
* нефункциональное использование бюджетных средств

Экономические

* вытеснение с рынка
* деградация производственных средств
* неоднородность инвестиционного климата по стране

Социальные

* рост безработицы
* снижение жизненного уровня
* увеличение социальных иждивенцев
* утрата трудовых навыков

Инновационные

* свертывание НИОКР
* потеря квалифицированных кадров

Общехозяйственные

* обострение ценовых диспропорций
* преобладание на рынках импортной продукции
* нестабильное обеспечение внутренними инвестиционными ресурсами

Экономические

* спад производства
* потеря рынков
* отказ государства от поддержки предприятий
* потеря основных фондов
* нестабильность источников инвестиций для предприятий многих регионов

***Рис.1.1. Проблемы обеспечения экономической безопасности развития банковсокй системы РФ***

До конца 1980-х гг. проводилась активная политика изменения размещения производительных сил страны, результатами которой явились масштабное освоение природных ресурсов периферийных регионов и общий сдвиг производительных сил на Восток и Север, индустриализация и урбанизация ранее отсталых аграрных регионов, создание новых транспортных коммуникаций. [Гусева К. Н. Прогнозные оценки динамики регионального инвестиционного климата России]

Кроме того ассоциация банков России выделила в 1999 рабочую группу, которая систематизировала ключевые объекты защиты и виды угроз отдельных коммерческих банков в банковской системе России.

Объекты защиты

К объектам, подлежащим защите от потенциальных угроз и противоправных посягательств, относятся:

персонал банка (руководящие работники, производственный персонал, имеющий непосредственный доступ к финансам, валюте, ценностям, хранилищам, осведомленные в сведениях, составляющих банковскую и коммерческую тайну, работники внешнеэкономических служб и другие;

финансовые средства, валюта, драгоценности;

информационные ресурсы с ограниченным доступом, составляющие служебную и коммерческую тайну, а также иная конфиденциальная информация на бумажной, магнитной, оптической основе, информационные массивы и базы данных, программное обеспечение, информативные физические поля различного характера;

средства и системы информатизации (автоматизированные системы и вычислительные сети различного уровня и назначения, линии телеграфной, телефонной, факсимильной, радио- и космической связи, технические средства передачи информации, средства размножения и отображения информации, вспомогательные технические средства и системы);

материальные средства (здания, сооружения, хранилища, техническое оборудование, транспорт и иные средства);

технические средства и системы охраны и защиты материальных и информационных ресурсов.

Все объекты, в отношении которых могут быть осуществлены угрозы безопасности или противоправные посягательства, имеют различную потенциальную уязвимость с точки зрения возможного материального или морального ущерба. Исходя из этого они должны быть классифицированы по уровням уязвимости (опасности), степени риска.

Наибольшую уязвимость представляют финансовые и валютные средства, особенно в процессе транспортировки, информационные ресурсы и некоторые категории персонала.

Основные виды угроз интересам коммерческого банка

Ухудшение состояния криминогенной обстановки в стране, усиление межрегиональных связей организованных преступных групп, рост их финансовой мощи и технической оснащенности дает основание полагать, что тенденция к осложнению оперативной обстановки вокруг коммерческих банков в ближайшее будущее сохранится. Отсюда определение и прогнозирование возможных угроз и осознание их опасности необходимы для обоснования, выбора и реализации защитных мероприятий, адекватных угрозам интересам банка.

В процессе выявления, анализа и прогнозирования потенциальных угроз интересам банка в рамках концепции учитываются объективно существующие внешние и внутренние условия, влияющие на их опасность. Таковыми являются:

нестабильная политическая, 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.

На стадии концептуальной проработки вопросов безопасности коммерческого банка представляется возможным рассмотрение общего состава потенциальных угроз. Конкретные перечни, связанные со спецификой и банка, и условий требуют определенной детализации и характерны для этапа разработки конкретного проекта системы безопасности.

В общем плане к угрозам безопасности личности относятся:

похищения и угрозы похищения сотрудников, членов их семей и близких родственников;

убийства, сопровождаемые насилием, издевательствами и пытками;

психологический террор, угрозы, запугивание, шантаж, вымогательство;

нападение с целью завладения денежными средствами, ценностями и документами.

Преступные посягательства в отношении помещений (в том числе и жилых), зданий и персонала проявляются в виде:

взрывов;

обстрелов из огнестрельного оружия;

минирования, в том числе с применением дистанционного управления;

поджогов;

нападения, вторжения, захватов, пикетирования, блокирования;

повреждения входных дверей, решеток, ограждений, витрин, мебели, а также транспортных средств личных и служебных:

технологические аварии, пожары.

Цель подобных акций:

нанесение серьезного морального и материального ущерба;

срыв на длительное время нормального функционирования;

вымогательство значительных сумм денег или каких-либо льгот (кредиты, отсрочка или погашение платежей и т.п.) перед лицом террористической угрозы.

Угрозы финансовым ресурсам проявляются в виде:

невозврата кредитных ссуд;

мошенничества со счетами и вкладами;

подложных платежных документов и пластиковых карт;

хищения финансовых средств из касс и инкассаторских машин.

Угрозы информационным ресурсам проявляются в виде:

разглашения конфиденциальной информации;

утечки конфиденциальной информации через технические средства обеспечения производственной деятельности различного характера и исполнения;

несанкционированного доступа к охраняемым сведениям со стороны конкурентных организаций и преступных формирований.

Осуществление угроз информационным ресурсам может быть произведено:

путем неофициального доступа и съема конфиденциальной информации;

путем подкупа лиц, работающих в банке или структурах, непосредственно связанных с его деятельностью;

путем перехвата информации, циркулирующей в средствах и системах связи и вычислительной техники с помощью технических средств разведки и съема информации, несанкционированного доступа к информации и преднамеренных программно-математических воздействий на нее в процессе обработки и хранения;

путем подслушивания конфиденциальных переговоров, ведущихся в служебных помещениях, служебном и личном автотранспорте, на квартирах и дачах;

через переговорные процессы между банком и иностранными или отечественными фирмами, используя неосторожное обращение с информацией;

через отдельных сотрудников банка, стремящихся заполучить больший, чем их зарплата, доход или имеющих иную корыстную либо личную заинтересованность.

Выводы по первой главе

В первой главе диссертационного исследования нами предпринята попытка комплексного рассмотрения ключевых тенденций развития банковской системы России. На основе основных закономерностей сделаны обобщающие выводы и заключения по конкурентоспособности банковской системы России в целом и отдельных коммерческих банков в частности.

В ходе диссертационного исследования нами обобщены проблемы экономической безопасности банковской системы России, рассмотрены популярные научные подходы к определению ключевых понятий экономической безопасности коммерческих банков.

По результатам анализа современной экономической ситуации в банковской сфере и экономики страны в целом можно сделать ряд взаимосвязанных выводов:

во-первых, физико-географический фон и исторические наслоения определили структуру природных, финансовых, трудовых и прочих ресурсов в рамках отдельного региона;

во-вторых, структура данных ресурсов ограничила структуру банковской системы регионов;

в-третьих, отсутствие определенного вида ресурсов поставило банковскую систему в зависимость от других экономических субъектов РФ.

Глава 2. Пути развития и функционирования систем экономической безопасности коммерческих банков.

2.1. Основные направления обеспечения безопасности банковской системы на микроуровне

По самостоятельной инициативе Ассоциации российских коммерческих банков группой специалистов С.М.Вишняков, А.П.Гуляев - доктор юридических наук, В.Е.Сидоров - кандидат юридических наук Р.А.Журавлев - кандидат юридических наук, А.С.Крылов - кандидат юридических наук, Ю.Н.Мельников - доктор технических наук, В.В.Сергеев - доктор юридических наук, Н.С.Жуков, , Н.А.Суковаткин - кандидат юридических наук, В.И.Ярочкин - кандидат военных наук Е.Е.Акимов подготовлена Концепция безопасности коммерческого банка в РФ.

Этот документ на основе анализа накопленного научно-практического опыта в банковской сфере определил принципы, цели и задачи построения надежной и своевременной защиты кредитной организации от экономических угроз. В концепции указаны основные направления создания такой системы, даны рекомендации по разработке программы безопасности банка.

В разработке концепции принимали участие: На проект концепции получены отзывы МВД ГУЭП РФ, ВНИИ МВД, Академии МВД, Нижегородского юридического института МВД, а также межбанковской службы безопасности "Амулет". Их основные замечания учтены коллективом авторов при совершенствовании этого документа. В настоящее время концепция прошла одобрение Советом Ассоциации российских банков.

Общие положения

Концепция экономической безопасности коммерческого банка Российской Федерации представляет собой научно обоснованную систему взглядов на представление и понимание основных направлений, условий и порядка научно-практического решения задач экономической защиты банковского дела от непредвиденных противоправных действий и недобросовестной конкуренции.

Под экономической безопасностью коммерческого банка в России понимается состояние полной защищенности руководства и клиентов банка, ключевых интересов владельцев, информационных ресурсов и материальных ценностей от внутренних и внешних угроз.

Обеспечение экономической безопасности является обязательной составной частью основной деятельности коммерческого банка в отечественных условиях хозяйствования.

Состояние экономической безопасности представляет собой приобретенное умение и способность коммерческого банка надежно противостоять активным попыткам агрессоров или недобросовестных конкурентов нанести ущерб правовым интересам коммерческого банка.

Объектами безопасности являются:

кадровый потенциал;

кредитно-денежные активы;

информация.

Субъектами правоотношений при решении проблемы безопасности являются:

государственные органы управления (Российская Федерация) как источник ресурсов и возможностей, приобретаемых и накапливаемых за счет средств государственных бюджетов, а также информационных ресурсов, отнесенных к категории государственной тайны;

ЦБ РФ, осуществляющий кредитно-денежную политику государства;

коммерческий банк как юридическое лицо, являющееся собственником финансовых, а также информационных ресурсов, составляющих служебную, коммерческую и банковскую тайну;

другие физические и юридические лица, в том числе клиенты и партнеры по договорным отношениям, задействованные в процессе функционирования коммерческого банка как внутри страны, так и во внешней среде (органы муниципальной власти, исполнительные органы, предприятия и организации, привлекаемые для выполнения услуг в области экономической безопасности, обслуживающий основную деятельность персонал, клиенты и др.);

службы экономической безопасности коммерческих банков РФ и частные детективные агентства.

Концепция предопределяет цели и задачи системы экономической безопасности коммерческих банков, принципы ее планирования и организации, развития и функционирования, а так же правовые основы, типологию угроз экономической безопасности и ресурсы, подлежащие защите и сохранению, а также ключевые направления разработки единой системы безопасности, включая инженерно-техническую, правовую и организационную защиту.

Основные положения рассмотренной концепции экономической безопасности коммерческих банков служат методическими положениями и рекомендациями для администрации коммерческих банков и служб экономической безопасности при определении политики в области экономической безопасности банков.

Цели и задачи системы безопасности

Основной целью системы экономической безопасности в концепции является обеспечить устойчивость функционирования ключевых служб, а так же видов деятельности коммерческого банка и предотвратить угрозы его безопасности, защитить правовые интересы кредитной организации от непредвиденных противоправных посягательств, охрана жизни и здоровья персонала, не допустить хищения денежно-финансовых и материально-технических средств, разглашения тайн, уничтожения и порчи имущества и ценностей коммерческого банка, утечки, утраты, уничтожения и искажения служебной информации, обеспечения деятельности, нарушения работы технических средств, включая и средства информатизации.

Научно- практическими целями концепции являются:

обеспечение целостного представления о совокупности средств экономической безопасности коммерческого банка и взаимоувязка различных элементов ее обеспечения, определение направлений развития политики экономической безопасности, обеспечивающих необходимый уровень и содержание защищенности кредитных организаций;

формирование и развитие имиджа банка в совокупности с ростом прибыли за счет обеспечения оптимального качества банковских продуктов и предоставляемых услуг, а так же гарантий экономической безопасности имущественных прав клиентов и самого банка, а так же деловых интересов клиентов коммерческого банка.

Задачами подсистемы экономической безопасности общей системы планирования и прогнозирования деятельности коммерческого банка являются:

своевременное выявление и прогнозирование, устранение угроз экономической безопасности ресурсам банка и персоналу; причин, способствующих нанесению материального и морального, финансового ущербов, нарушению нормального функционирования и развития коммерческого банка;

типология внутренней и внешней информации по категориям ограниченного доступа (государственной, банковской и коммерческой, служебной тайнам, иной конфиденциальной информации, подлежащей защите от непредвиденного неправомерного использования), а другой номенклатуры ресурсов - к различным системным уровням уязвимости и подлежащих сохранению;

формирование и последовательное использование механизма оперативного реагирования на угрозы экономической безопасности коммерческого банка и проявления негативных тенденций по направлениям деятельности коммерческого банка;

последовательная композиция и необходимая декомпозиция угроз и посягательств на ресурсы на основе правовых, персоналу, инженерно-технических и организационных мер и средств обеспечения экономической безопасности коммерческого банка;

обеспечение условий, в которых возможно оптимальное возмещение и локализация наносимого экономического ущерба непредвиденными неправомерными действиями юридических и физических лиц, ослабление и предотвращение последствий негативного влияния нарушений экономической безопасности коммерческого банка на достижение стратегических целей.

Принципы формирования и функционирования системы экономической безопасности

Последовательность формирования и использования системы экономической безопасности коммерческого банка должны соответствовать следующим принципам:

1. Комплексность:

обеспечение безопасности материальных и финансовых ресурсов, персонала от возможных угроз всеми доступными законными методами и мероприятиями;

обеспечение безопасности информационных ресурсов в течение всего их жизненного цикла, на всех технологических этапах их обработки (преобразования) и использования, во всех режимах функционирования;

способность системы к развитию и совершенствованию в соответствии с изменениями условий функционирования банка.

Комплексность достигается:

обеспечением соответствующего режима и охраны коммерческого банка;

организацией специального делопроизводства с ориентацией на защиту коммерческих секретов и банковской тайны;

мероприятиями по подбору и расстановке кадров;

широким использованием технических средств безопасности и защиты информации;

развернутой информационно-аналити-ческой и детективной деятельностью.

Комплексность реализуется совокупностью правовых, организационных и инженерно-технических мероприятий.

2. Своевременность - упреждающий характер мер обеспечения безопасности.

Своевременность предполагает постановку задач по комплексной безопасности на ранних стадиях разработки системы безопасности на основе анализа и прогнозирование финансовой обстановки, угроз безопасности банка, а также разработку эффективных мер предупреждения посягательств на законные интересы.

3. Непрерывность - считается, что злоумышленники только и ищут возможность, как бы обойти защитные меры, прибегая для этого к легальным и нелегальным методам.

4. Активность. Защищать интересы банка необходимо с достаточной степенью настойчивости, широко используя маневр силами и средствами обеспечения безопасности и нестандартные меры защиты.

5. Законность. Предполагает разработку системы безопасности на основе федерального законодательства в области банковской деятельности, информатизации и защиты информации, частной охранной деятельности и других нормативных актов по безопасности, утвержденных органами государственного управления в пределах их компетенции, с применением всех дозволенных методов обнаружения и пресечения правонарушений.

6. Обоснованность. Используемые возможности и средства защиты должны быть реализованы на современном уровне развития науки и техники, обоснованы с точки зрения заданного уровня безопасности и соответствовать установленным требованиям и нормам.

7. Экономическая целесообразность и сопоставимость возможного ущерба и затрат на обеспечение безопасности (критерий "эффективность - стоимость"). Во всех случаях стоимость системы безопасности должна быть меньше размера возможного ущерба от любых видов риска.

8. Специализация. Предполагается привлечение к разработке и внедрению мер и средств защиты специализированных организаций, наиболее подготовленных к конкретному виду деятельности по обеспечению безопасности, имеющих опыт практической работы и государственную лицензию на право оказания услуг в этой области. Эксплуатация технических средств и реализация мер безопасности должны осуществляться профессионально подготовленными специалистами службы безопасности банка, его функциональных и обслуживающих подразделений.

9. Взаимодействие и координация. Означает осуществление мер обеспечения безопасности на основе четкой взаимосвязи соответствующих подразделений и служб, сторонних специализированных организаций в этой области, координации их усилий для достижения поставленных целей, а также сотрудничества с заинтересованными объединениями и взаимодействия с органами государственного управления и правоохранительными органами.

10. Совершенствование. Предусматривает совершенствование мер и средств защиты на основе собственного опыта, появления новых технических средств с учетом изменений в методах и средствах разведки и промышленного шпионажа, нормативно-технических требований, достигнутого отечественного и зарубежного опыта.

11. Централизация управления. Предполагает самостоятельное функционирование системы безопасности по единым правовым, организационным, функциональным и методологическим принципам и централизованным управлением деятельностью системы безопасности.

Существующие правовые условия обеспечения банковской безопасности в основном позволяют государственным и иным правоохранительным и охранным структурам организовывать противостояние противоправным посягательствам на банковскую безопасность в различных ее аспектах.

Успешное и эффективное решение задач обеспечения безопасности конкретного банка достигается формированием системы внутренних нормативных актов, инструкций, положений, правил, регламентов и функциональных обязанностей сотрудников линейных подразделений и служб, в том числе и службы безопасности. Требования по правовому обеспечению безопасности предусматриваются во всех структурно-функциональных правовых документах, начиная с Устава коммерческого банка и кончая функциональными обязанностями каждого сотрудника. Необходимым условием обеспечения безопасности банка является совокупность правил входа (выхода) лиц в помещения банка, вноса (выноса) документов, денежных средств и материальных ценностей.

Техническое обеспечение безопасности должно базироваться:

на системе стандартизации и унификации;

на системе лицензирования деятельности;

на системах сертификации средств защиты;

на системе сертификации ТС и ПС объектов информатизации;

на системе аттестации защищенных объектов информатизацией.

Основными составляющими обеспечения безопасности ресурсов КБ являются:

система физической защиты (безопасности) материальных объектов и финансовых ресурсов;

система безопасности информационных ресурсов.

Система физической защиты (безопасности) материальных объектов и финансовых ресурсов должна предусматривать:

систему инженерно-технических и организационных мер охраны;

систему регулирования доступа;

систему мер (режима) сохранности и контроль вероятных каналов утечки информации;

систему мер возврата материальных ценностей (или компенсации).

Система охранных мер должна предусматривать:

многорубежность построения охраны (территории, здания, помещения) по нарастающей к наиболее ценной оберегаемой конкретности;

комплексное применение современных технических средств охраны, обнаружения, наблюдения, сбора и обработки информации, обеспечивающих достоверное отображение и объективное документирование событий;

надежную инженерно-техническую защиту вероятных путей несанкционированного вторжения в охраняемые пределы;

устойчивую (дублированную) систему связи и управления всех взаимодействующих в охране структур;

высокую подготовку и готовность основных и резервных сил охраны к оперативному противодействию нарушителя;

самоохрану персонала.

Система регулирования доступа должна предусматривать:

объективное определение "надежности" лиц, допускаемых к банковской деятельности;

максимальное ограничение количества лиц, допускаемых на объекты КБ;

установление для каждого работника (или посетителя) дифференцированного по времени, месту и виду деятельности права доступа на объект;

четкое определение порядка выдачи разрешений и оформление документов для входа (въезда) на объект;

определение объемов контрольно-пропускных функций на каждом проходном и проездном пункте;

оборудование контрольно-пропускных пунктов (постов) техническими средствами, обеспечивающими достоверный контроль проходящих, объективную регистрацию прохода и предотвращение несанкционированного (в том числе силового) проникновения посторонних лиц;

высокую подготовленность и защищенность персонала (нарядов) контрольно- пропускных пунктов.

Система мер (режим) сохранности ценностей и контроля должна предусматривать:

строго контролируемый доступ лиц в режимные зоны (зоны обращения и хранения финансов);

максимальное ограничение посещений режимных зон лицами, не участвующими в работе;

максимальное сокращение количества лиц, обладающих досмотровым иммунитетом;

организацию и осуществление присутственного (явочного) и дистанционного - по техническим каналам (скрытого) контроля за соблюдением режима безопасности;

организацию тщательного контроля любых предметов и веществ, перемещаемых за пределы режимных зон;

обеспечение защищенного хранения документов, финансовых средств и ценных бумаг;

соблюдение персональной и коллективной материальной и финансовой ответственности в процессе открытого обращения финансовых ресурсов и материальных ценностей;

организацию тщательного контроля на каналах возможной утечки информации;

оперативное выявление причин тревожных ситуаций в режимных зонах, пресечение их развития или ликвидацию во взаимодействии с силами охраны.

Система мер возврата утраченных материальных и финансовых ресурсов слагается из совместных усилий объектовых служб безопасности и государственных органов охраны правопорядка и безопасности.

На объектовую службу безопасности возлагается:

обнаружение противоправного изъятия финансовых средств из обращения или хранения;

оперативное информирование правоохранительных органов о событиях и критических ситуациях;

возможность установления субъекта и время акции;

проведение поиска возможного "схрона" утраченных средств в районе объекта.

Дальнейший поиск и возврат пропавших ресурсов организуется в установленном порядке через соответствующие органы правопорядка и безопасности.

Система обеспечения безопасности информационных ресурсов должна предусматривать комплекс организационных, технических, программных и криптографических средств и мер по защите информации в процессе традиционного документооборота при работе исполнителей с конфиденциальными документами и сведениями, при обработке информации в автоматизированных системах различного уровня и назначения, при передаче по каналам связи, при ведении конфиденциальных переговоров.

При этом основными направлениями реализации технической политики обеспечения информационной безопасности в этих сферах деятельности являются:

защита информационных ресурсов от хищения, утраты, уничтожения, разглашения, утечки, искажения и подделки за счет несанкционированного доступа (НСД) и специальных воздействий;

защита информации от утечки вследствие наличия физических полей за счет акустических и побочных электромагнитных излучений и наводок (ПЭМИН) на электрические цели, трубопроводы и конструкции зданий.

В рамках указанных направлений технической политики обеспечения информационной безопасности необходима:

реализация разрешительной системы допуска исполнителей (пользователей) к работам, документам и информации конфиденциального характера;

ограничение доступа исполнителей и посторонних лиц в здания, помещения, где проводятся работы конфиденциального характера, в том числе на объекты информатики, на которых обрабатывается (хранится) информация конфиденциального характера;

разграничение доступа пользователей к данным автоматизированных систем различного уровня и назначения;

учет документов, информационных массивов, регистрация действий пользователей информационных систем, контроль за несанкционированным доступом и действиями пользователей;

криптографическое преобразование информации, обрабатываемой и передаваемой средствами вычислительной техники и связи;

снижение уровня и информативности ПЭМИН, создаваемых различными элементами технических средств обеспечения производственной деятельности и автоматизированных информационных систем;

снижение уровня акустических излучений;

электрическая развязка цепей питания, заземления и других цепей технических средств, выходящих за пределы контролируемой территории;

активное зашумление в различных диапазонах;

противодействие оптическим и лазерным средствам наблюдения;

проверка технических средств и объектов информатизации на предмет выявления включенных в них закладных устройств;

предотвращение внедрения в автоматизированные информационные системы программ вирусного характера.

Защита информационных ресурсов от несанкционированного доступа должна предусматривать:

обоснованность доступа, когда исполнитель (пользователь) должен иметь соответствующую форму допуска для ознакомления с документацией (информацией) определенного уровня конфиденциальности и ему необходимо ознакомление с данной информацией или необходимы действия с ней для выполнения производственных функций;

персональную ответственность, заключающуюся в том, что исполнитель (пользователь) должен нести ответственность за сохранность доверенных ему документов (носителей информации, информационных массивов), за свои действия в информационных системах;

надежность хранения, когда документы (носители информации, информационные массивы) хранятся в условиях, исключающих несанкционированное ознакомление с ними, их уничтожение, подделку или искажение;

разграничение информации по уровню конфиденциальности, заключающееся в предупреждении показания сведений более высокого уровня конфиденциальности в документах (носителях информации, информационных массивах) с более низким уровнем конфиденциальности, а также предупреждение передачи конфиденциальной информации по незащищенным линиям связи;

контроль за действиями исполнителей (пользователей) с документацией и сведениями, а также в автоматизированных системах и системах связи;

очистку (обнуление, исключение информативности) оперативной памяти, буферов при освобождении пользователем до перераспределения этих ресурсов между другими пользователями;

целостность технической и программной среды, обрабатываемой информации и средств защиты, заключающаяся в физической сохранности средств информатизации, неизменности программной среды, определяемой предусмотренной технологией обработки информации, выполнении средствами защиты предусмотренных функций, изолированности средств защиты от пользователей.

Требование обоснованности доступа реализуется в рамках разрешительной системы допуска к работам, документам и сведениям, в которой устанавливается: кто, кому, в соответствии с какими полномочиями, какие документы и сведения (носители информации, информационные массивы) для каких действий или для какого вида доступа может предоставить и при каких условиях, и которая предполагает определение для всех пользователей автоматизированных систем информационных и программных ресурсов, доступных им для конкретных операций (чтение, запись, модификация, удаление, выполнение) с помощью заданных программно-технических средств доступа.

Положение о персональной ответственности реализуется с помощью:

росписи исполнителей в журналах, карточках учета, других разрешительных документах, а также на самих документах;

индивидуальной идентификации пользователей и инициированных ими процессов в автоматизированных системах;

проверки подлинности (аутентификации) исполнителей (пользователей) на основе использования паролей, ключей, магнитных карт, цифровой подписи, а также биометрических характеристик личности как при доступе в автоматизированные системы, так и в выделенные помещения (зоны).

Условие надежности хранения реализуется с помощью:

хранилищ конфиденциальных документов, оборудованных техническими средствами охраны в соответствии с установленными требованиями, доступ в которые ограничен и осуществляется в установленном порядке;

выделения помещений, в которых разрешается работа с конфиденциальной документацией, оборудованных сейфами и металлическими шкафами, а также ограничения доступа в эти помещения;

использования криптографического преобразования информации в автоматизированных системах.

Правило разграничения информации по уровню конфиденциальной реализуется с помощью:

предварительно учтенных тетрадей для ведения конфиденциальных записей или носителей информации, предназначенных для информации определенного уровня секретности.

Система контроля за действиями исполнителей реализуется с помощью:

организационных мер контроля при работе исполнителей с конфиденциальными документами и сведениями;

регистрации (протоколирования) действий пользователей с информационными и программными ресурсами автоматизированных систем с указанием даты и времени, идентификаторов запрашивающего и запрашиваемых ресурсов, вида взаимодействия и его результата, включая запрещенные попытки доступа;

сигнализации о несанкционированных действиях пользователей.

Очистка памяти осуществляется организационными и программными мерами, а целостность автоматизированных систем обеспечивается комплексом программно- технических средств и организационных мероприятий.

Защита информации от утечки за счет побочных электромагнитных излучений и наводок (ПЭМИН).

Основным направлением защиты информации от утечки за счет ПЭМИН является уменьшение отношения информативного сигнала к помехе до предела, определяемого "Нормами эффективности защиты АСУ и ЭВМ от утечки информации за счет ПЭМИН", при котором восстановление сообщений становится принципиально невозможным. Решение этой задачи достигается как снижением уровня излучений информационных сигналов, так и увеличением уровня помех в соответствующих частотных диапазонах.

Первый способ реализуется выбором системно-технических и конструкторских решений при создании технических средств ЭВТ в "защищенном исполнении", а также рациональным выбором места размещения технических средств относительно направлений возможного перехвата информативного сигнала.

Второй способ реализуется в основном за счет применения активных средств защиты в виде "генераторов шума" и специальной системы антенн.

Защита информации в линиях связи.

К основным видам линий связи, используемых для передачи информации, можно отнести проводные (телефонные, телеграфные), радио и радиорелейные, тропосферные и космические линии связи.

При необходимости передачи по ним конфиденциальной информации основным направлением защиты информации, передаваемой по всем видам линий связи, от перехвата, искажения и навязывания ложной информации является использование крипто-логического преобразования информации, а на небольших расстояниях, кроме того, использование защищенных волоконно-оптических линий связи.

Для защиты информации должны использоваться средства криптографической защиты данных гарантированной стойкости для определенного уровня конфиденциальности передаваемой информации и соответствующая ключевая система, обеспечивающая надежный обмен информацией и аутентификацию (подтверждение подлинности) сообщений.

Безопасное использование технических средств информатизации.

Одним из методов технической разведки и промышленного шпионажа является внедрение в конструкцию технических средств информатизации закладных устройств перехвата, трансляции информации или вывода технических средств из строя.

В целях противодействия такому методу воздействия на объекты информатики, для технических средств информатизации, предназначенных для обработки конфиденциальной информации, в обязательном порядке проводится проверка этих средств, осуществляемая специализированными организациями с помощью специальных установок и оборудования, как правило, в стационарных условиях в соответствии с установленными требованиями.

Защита речевой информации при проведении конфиденциальных переговоров.

Исходя из возможности перехвата речевой информации при проведении разговоров конфиденциального характера с помощью внедрения закладных устройств, акустических, виброакустических и лазерных технических средств разведки, противодействие этим угрозам должно осуществляться всеми доступными средствами и методами.

В связи с интенсивным внедрением в деятельность КБ автоматизированных систем организационно-финансового управления, технического и другого назначения, используемых для обработки конфиденциальной информации, для учета финансовых средств, локальных, региональных и глобальных вычислительных сетей и интеграции в них значительных по объему и важных по содержанию информационных ресурсов, проблеме безопасности информации, обрабатываемой и передаваемой средствами и системами вычислительной техники и связи, следует уделить особое внимание.

Обеспечение качества в системе безопасности.

Необходимой составляющей системы безопасности должно быть обеспечение качества работ и используемых средств и мер защиты, нормативной базой которого является система стандартов и других руководящих нормативно- технических и методических документов по безопасности, утвержденных федеральными органами государственного управления в соответствии с их компетенцией и определяющие нормы защищенности информации и требования в различных направлениях защиты информации.

В соответствии с требованиями этой НТД должны проводиться предпроектное обследование и проектирование информационных систем, заказ средств защиты информации и контроля, предполагаемых к использованию в этих системах, аттестация объектов информатики, а также контроль защищенности информационных ресурсов.

Управление системой экономической безопасности коммерческого банка

Действующие в настоящее время и разрабатываемые законодательные и иные нормативные акты предусматривают право КБ на выработку собственной концепции системы безопасности и создания соответствующей службы как системы исполнительных органов, реализующей эту концепцию.

Исходя из представленных в концепции задач, принципов организации и функционирования системы безопасности, основных угроз безопасности КБ, целесообразно выделить следующие основные направления деятельности КБ по обеспечению его безопасности:

информационно-аналитических исследований и прогнозных оценок безопасности, в том числе экономической;

безопасности персонала;

сохранности и физической защиты финансовых средств и объектов;

безопасности информационных ресурсов.

Основными задачами направления информационно-аналитических исследований и прогнозных оценок безопасности являются:

добывание и анализ информации о мировом и национальном рынках и прогнозирование их развития;

организация работ по выявлению конфиденциальной информации, обоснованию уровня ее конфиденциальности и документальному оформлению в виде перечней сведений, подлежащих защите;

сбор экономической и научно-технической информации для обеспечения эффективности деловых сношений с зарубежными и отечественными партнерами, выявление в их числе несостоятельных, ненадежных предпринимателей, а также лиц, связанных с криминальными структурами;

учет официальных претензий правоохранительных и контролирующих органов к возможным партнерам на финансовом рынке, фирмам, банкам и т.п.;

изучение, анализ и оценка криминальной обстановки, в том числе состояния экономической преступности в денежно-кредитной сфере по стране и в регионе;

выявление и прогнозирование уязвимых мест в денежно-кредитной деятельности, реальных и потенциальных угроз безопасности КБ, разработка и осуществление комплекса оперативных и долговременных мер по их предупреждению и нейтрализации;

анализ и прогнозирование негативных тенденций социально-экономического развития КБ с точки зрения влияния на ее безопасность;

информационное обеспечение руко-водства КБ в области безопасности;

координация деятельности подразде-лений службы безопасности и обеспечения взаимодействия со всеми структурными подразделениями КБ в решении проблемы безопасности.

Главной заботой о безопасности персонала является охрана личности от любых противоправных посягательств на его жизнь, материальные ценности и личную информацию.

Основными задачами направления сохранности и физической защиты продукции и объектов являются:

установление режима охраны производственных объектов и объектов жизнедеятельности;

осуществление допускного и пропускного режимов;

обеспечение защищенного хранения ценностей и документов (носителей информации), оснащение современными инженерно-техническими средствами охраны;

организация физической защиты продукции в процессе ее внутриобъектовой транспортировки;

осуществление контроля за сохранностью продукции на всех стадиях технологического процесса;

организация личной безопасности определенной категории руководящего состава и ведущих специалистов из так называемой группы повышенного риска;

обеспечение взаимодействия всех структур, участвующих в обеспечении физической защиты.

Основными задачами направления безопасности информационных ресурсов являются:

организация и осуществление разрешительной системы допуска исполнителей к работе с документами и сведениями ограниченного доступа;

организация хранения и обращения с конфиденциальными документами (носителями информации);

осуществление закрытой переписки и шифрованной связи;

организация и координация работ по защите информации, обрабатываемой и передаваемой средствами и системами вычислительной техники и связи;

обеспечение безопасности в процессе проведения конфиденциальных совещаний, переговоров;

осуществление контроля за сохранностью конфиденциальных документов (носителей информации), за обеспечением защиты информации, обрабатываемой и передаваемой средствами и системами вычислительной техники и связи.

Основными задачами в работе с персоналом банка являются:

Набор персонала: создание резерва потенциальных кандидатов по всем должностям. Набор персонала, как правило, проводится из внутренних (перемещение и продвижение по службе своих сотрудников) и внешних (найм по объявлениям и по личным рекомендациям) источников. Основным требованием при этом должны стать объективная оценка не только поступающего на работу сотрудника, но и предлагаемой ему работы.

Отбор кандидатов. К основным группам качеств для сравнения кандидатов относятся: профессиональные, образовательные, организационные и личные. Основным требованием при отборе является тщательное изучение деловых, моральных и этических данных каждого кандидата путем глубокого изучения трудового прошлого кандидата. В процессе анализа сведений о кандидате следует пользоваться услугами органов внутренних дел, оказываемых ими в соответствии с приказом МВД РФ за № 319 от 1994 г. В соответствии с этим приказом органы внутренних дел должны оказывать платные услуги о наличии (отсутствии) судимости кандидата и сведения о лицах, находящихся в розыске [Главный информационный центр МВД, тел. 332-31-77, 332-30-61 (порядок заключения контрактов на информационное обслуживание)].

Заключение контракта и получение у сотрудника добровольного согласия на соблюдение требований, регламентирующих режим безопасности и сохранения коммерческой и банковской тайн.

Обучение кандидатов перед допуском к работе предусматривает введение в должность, обучение установленным правилом выполнения порученного дела, обеспечения безопасности и защиты информации.

Текущий контроль (мониторинг) за деятельностью сотрудника по повышению его бдительности в отношении угроз безопасности банка.

Своевременное выявление и устранение конфликтных ситуаций в работе с персоналом.

Учитывая территориальную разбросанность и различный характер деятельности структурных подразделений КБ, необходимость наличия в значительной их части подразделений службы безопасности, а также наличие республиканских нормативных актов, определяющих порядок обеспечения охраны объектов, продукции и транспортировки продукции, представляется невозможным в настоящее время организовать единую службу безопасности КБ с централизованным административным подчинением.

В этих условиях целесообразно создать территориальную распределенную службу безопасности с централизованным органи-зационно-методическим управлением и координацией деятельности по единым принципам и правилам.

Служба безопасности должна подчиняться непосредственно руководителю коммерческого банка. Целесообразно, если позволяют возможности, чтобы начальник службы безопасности состоял в ранге заместителя руководителя КБ, который административно управлял бы службой информационно-аналитических исследований и прогнозных оценок безопасности и оперативно-методически руководил подразделениями служб сохранности и физической защиты ценностей и объектов и безопасности информационных ресурсов, создаваемых для выполнения конкретных задач в соответствии с настоящей концепцией в структурных подразделениях КБ и координировал бы их деятельность.

Вопросы технической безопасности по направлениям деятельности службы безо-пасности должны решаться совместно с руководством и подразделениями, отвечаю-щими за соответствующее направление научно-технического развития.

При разработке и реализации системы безопасности и организации ее службы безопасности определенная часть сотрудников службы безопасности может быть привлечена для выполнения конкретных работ (консультаций) на договорной основе (по контракту) из числа соответствующего профиля высококвалифицированных специалистов.

Таким образом, данная концепция позволяет администрации коммерческого банка обеспечить реализацию основ организации экономической безопасности кредитного учреждения с учетом местных условий и своих возможностей по затратам и ресурсам ее обеспечения.

2.2. Критерии оценки и основные направления обеспечения безопасности банковской системы

Банковский сектор отдельного региона является мезоэкономическим компонентом банковской системы, в связи с чем, на параметры процесса его развития оказывает влияние факторы не только регионального уровня. Мезоуровень, в силу своей специфики, предполагает некое среднее месторасположение между макро- и микроуровнями, что предопределяет их существенное на него влияние.

Макроуровень оказывает влияние на региональный банковский сектор через осуществление государством денежно-кредитной политики, в которой определены основные направления развития банковской системы и инструменты, с помощью которых можно достичь планируемого результата в финансовой сфере.

Основным субъектом является Банк России, непосредственно осуществляющий денежно-кредитную политику. Банковский сектор экономики, в силу своей специфики как финансового посредника, использующий в своей деятельности заемные средства экономических субъектов (домохозяйств и реального сектора экономики), подвержен наибольшему регулированию со стороны государства, в отличие от других секторов экономики. Поэтому его особенностью является достаточно значимое влияние на него государства.

В то же время, другие сектора экономики не испытывают в полной мере такого регулирования. В советское время частично это компенсировалось ролью различных министерств и ведомств, а в современных условиях подобный контроль отсутствует. Именно поэтому, имея отработанные рычаги управления, государство возложило на банковский сектор такую важную, но, вместе с тем, не имеющую отношения собственно к банковскому делу, задачу по контролю в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Влияние микроуровня на региональный банковский сектор также очевидно ввиду того, что последний состоит из совокупности кредитных организаций, взаимосвязанных между собой. В силу этого, любые проблемы в деятельности одной кредитной организации могут повлечь за собой аналогичные проблемы во всем банковском секторе, независимо от того, заключены между кредитными организациями корреспондентские отношения, работают они на межбанковском рынке или нет.

Анализ содержания экономической безопасности в качестве научной категории предполагает выявление, по крайней мере, ее объекта, субъекта и взаимосвязей между ними. В качестве объекта банковской безопасности могут выступать как отдельные компоненты банковской системы – банки, другие кредитные организации, банковская инфраструктура, - так и банковская система в целом, рассматриваемая на общенациональном и региональном уровнях.

Субъектами банковской безопасности в условиях рыночной экономики являются, во-первых, непосредственно кредитные организации, которые через своих руководителей сами организуют и поддерживают функционирование собственной системы обеспечения безопасности; во-вторых, к субъектам банковской безопасности, в части, касающейся всей банковской системы в целом, следует отнести государство, которое формирует общенациональную банковскую систему и через своего представителя – Банк России – руководит ее развитием, в том числе созданием и функционированием системы безопасности. На региональном уровне функции субъекта экономической безопасности банковского сектора осуществляют территориальные подразделения Банка России в субъектах Федерации. Никакие иные органы управления, учитывая специфику объекта безопасности – региональный банковский сектор – не в состоянии квалифицированно и в полном объеме выполнять эти функции. Вместе с тем, региональные органы власти и управления могут оказывать опосредованное «поддерживающее» влияние на региональный банковский сектор.

Между объектом и субъектом безопасности регионального банковского сектора в процессе его функционирования и взаимодействия с внешней средой – экономикой региона – формируются разнообразные взаимосвязи, в том числе по поводу безопасности функционирования всей системы и отдельных ее компонентов. Эти связи регулируются законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

При этом целью направляющей деятельности территориальных управлений Банка России как субъектов экономической безопасности регионального банковского сектора должна стать, очевидно, не столько сама защита регионального банковского сектора от возникающих внешних и внутренних угроз, сколько обеспечение такого его развития и всех его элементов, которое гарантировало бы предупреждение (а если это оказалось невозможным, то и ликвидацию) угроз эффективному развитию банковского сектора региона. Таким образом, исследование – с позиции системного подхода – содержания экономической безопасности применительно к региону и его банковскому сектору позволяет сделать вывод, что экономическая безопасность банковской сферы региона – это сложное понятие, элементы содержания которого могут быть представлены в качестве своеобразной системы.

Комплексный подход к оценке безопасности банковского сектора региона, по мнению автора, должен удовлетворять следующим требованиям:

оценивать, с одной стороны, возможность противостояния банковским кризисам, а, с другой стороны, - возможность развития, расширения деятельности;

оценивать безопасность банковского сектора, проецируя его развитие на экономику региона;

учитывая многогранность и динамичность понятия «региональная банковская безопасность», - определять векторную направленность, показывающую основные ориентиры развития;

позволять проводить регулярный мониторинг состояния безопасности регионального банковского сектора с помощью системы показателей.

Учитывая необходимость и достаточность перечисленных выше требований, в работе предложено три подхода, посредством которых целесообразно производить комплексный анализ и оценку безопасности банковского сектора региона:

дуалистический подход, в основе которого лежит анализ антикризисного потенциала – потенциала роста;

системно-целевой подход, при котором безопасность рассматривается как многоступенчатая система, ориентированная на достижение конечного результата – повышение уровня социально-экономического развития региона;

критериальный подход, основанный на оценке уровня и динамики экономической безопасности банковского сектора региона.

Кроме того, в работе предложена графическая методика анализа безопасности банковского сектора региона.

Первый, дуалистический, подход к анализу безопасности банковского сектора региона реализуется посредством исследования рисков и потенциальных возможностей. Исследование безопасности с использованием дуалистического подхода, по нашему мнению, наиболее точно отражает сущность понятия экономической безопасности банковского сектора региона, рассматриваемого нами как «…характеристика основных параметров процесса развития… при которых обеспечивается предупреждение возникновения или ликвидация угроз эффективному воспроизводству и использованию основных элементов ее потенциала как составных частей банковской системы страны».

Банковский сектор обладает внутренними (финансовый и управленческий потенциалы) и внешними (потенциал рыночной среды) резервами. Но цели их использования могут быть различными: во-первых, снижение рисков, угроз банковской деятельности, мобилизация ресурсов для выхода из кризиса – антикризисный потенциал; во-вторых, достижение более высоких количественных показателей его деятельности и структурных качественных изменений – потенциал роста.

Очевидно, что антикризисный потенциал характеризуется наличием соответствующих ресурсов (внутренних и внешних резервов) для нивелирования рисков (угроз), характеризующих деятельность банковского сектора региона. Одновременно, и потенциал роста отражает также внутренние и внешние резервы банковского сектора, позволяющие осуществить количественные и качественные изменения, связанные с осуществлением банковских бизнес-процессов.

Наличие в кредитной организации высококвалифицированных кадров, прежде всего руководящего состава, формирует одну из составляющих антикризисного потенциала, способного реагировать на малейшие признаки начинающегося кризиса и разрабатывать программу по выходу из него.

Финансовый потенциал включает в себя все финансовые ресурсы, которые может мобилизовать кредитная организация в целях противодействия кризисным явлениям и расширения масштабов деятельности. Главным образом, к ним можно отнести собственные средства кредитной организации.

Потенциал рыночной среды представляет собой совокупность экономических субъектов в регионе и за его пределами, связей между ними, заинтересованных в стабильной работе и развитии кредитных организаций: территориальные управления Банка России, местные органы власти, прочие кредитные организации, в том числе, находящиеся за пределами региона, крупные предприятия, заинтересованные в приобретении или долевом участии в деятельности банка.

Основной подход к оценке антикризисного потенциала должен состоять в следующем: с одной стороны, необходимо оценить финансовый, кадровый потенциалы и потенциал рыночной среды (табл. 1), а, с другой стороны, оценить уровень сложившихся рисков (табл. 2), то есть произвести оценку адекватности потенциалов банковского сектора региона сложившемуся уровню банковских рисков.

Исходя из финансового потенциала и потенциала рыночной среды, можно рассчитать ресурсы, достаточные для покрытия убытков, возникающих при реализации рисков. Кадровый потенциал является дополнительной качественной характеристикой, позволяющей сделать вывод об управлении в кредитных организациях региона.

Таблица 1

Комплекс показателей для оценки финансового, кадрового потенциалов и

потенциала рыночной среды

|  |  |
| --- | --- |
| Потенциалы банковского сектора региона | Показатели |
| 1. Финансовый | Абсолютный размер капитала кредитных организаций и его адекватность принимаемым рискам (Н1) |
| 2. Кадровый | 1. Соответствие руководителей кредитных организаций, руководителей службы внутреннего контроля квалификационным требованиям, предъявляемым Банком России. |
| 2. Наличие/отсутствие принудительных мер воздействия, примененных к кредитным организациям. |
| 3. Наличие/отсутствие в регионе учебных учреждений, готовящих специалистов по профилю банковской работы. |
| 3. Рыночной среды | 1. Информация из уставов кредитных организаций, касающаяся намерений учредителей по внесению вкладов в имущество.2. Иные сведения (заключенные договоры), которые подтверждают намерения субъектов хозяйствования увеличить капитал кредитных организаций или внести вклад в их имущество. |

В табл. 2 приведен перечень банковских рисков в соответствии с принятой Банком России методикой, нашедшей отражение в Письме Банка России № 70-Т от 23.06.2004г. «О типичных банковских рисках», а также показатели, с использованием которых, по мнению автора, должна производиться оценка уровня рисков банковского сектора региона.

Таблица 2

Комплекс показателей для оценки банковских рисков

|  |  |
| --- | --- |
| Банковские риски | Показатели, оценивающие приемлемый уровень риска |
| 1. Кредитный риск | Показатели финансовой устойчивости по группе показателей оценки активов в соответствии с требованиями Указания Банка России от 16.01.04 г. № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»  |
| 2. Риск ликвидности | Показатели финансовой устойчивости по группе показателей оценки ликвидности в соответствии с требованиями Указания Банка России от 16.01.04 г. № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»  |
| 3. Рыночный риск | Величина рыночного риска (форма отчетности 0409153)\* |
| 4. Операционный риск\*\* | Критерии, определенные Письмом Банка России № 76-Т от 24.05.2005г. |
| 5. Риск потери деловой репутации\*\*  | Критерии, определенные Письмом Банка России № 92-Т от 30.06.2005г. |
| 6. Стратегический риск | Наличие / отсутствие стратегического плана и бизнес-плана |
| 7. Правовой риск\*\* | Критерии, определенные Письмом Банка России № 92-Т от 30.06.2005г. |

\* О приемлемости риска можно судить, сравнивая региональные значения со значением в целом по банковскому сектору России.

\*\* Оценивается исходя из информации, приведенной в актах инспекционных проверок (выводов экспертов).

По результатам анализа производится оценка адекватности потенциалов банковского сектора региона сложившемуся уровню банковских рисков.

2.3. Решений проблем, связанных с обеспечением безопасности деятельности коммерческих банков

В целях обеспечения экономической безопасности банковского сектора региона в практической деятельности отдельных территориальных управлений Банка России используются дифференцированные формы поддержки кредитных организаций, представленные в табл. 4.

Таблица 4

Формы поддержки банковского сектора региона территориальными учреждениями Банка России

|  |  |
| --- | --- |
| Формы поддержки | Регионы, в которых применяются указанные формы поддержки |
| 1. Заключение региональных соглашений между территориальными учреждениями Банка России и коммерческими банками, работающими на данных территориях, а также межрегиональные соглашения между этими территориями о сотрудничестве на межбанковском рынке. | Саратовская, Астраханская, Нижегородская области, республика Башкортостан |
| 2. Заключение генеральных кредитных договоров с Банком России - использование кредитными организациями ресурсов Банка России. | Омская область |
| 3. Создание кредитных бюро на базе территориального управления | Саратовская область, г. Нижний Новгород |

Использование этих форм поддержки способствует повышению экономической безопасности региональных банковских секторов и стимулирует их развитие.

Региональные органы власти, используя специфические формы поддержки, также могут способствовать укреплению экономической безопасности банковского сектора региона (табл. 5).

Обзор существующей практики взаимодействия региональных органов власти, а также территориальных органов Банка России с кредитными организациями показал, что имеющийся опыт можно с успехом использовать и в других регионах. Вместе с тем, в настоящее время по разным причинам не осуществляется комплексное использование имеющихся практических наработок. Это связано с тем, что в регионах отсутствует подразделение, в ведении которого находился бы этот вопрос.

Создание специального органа или комитета, в функции которого входили бы соответствующие полномочия, считаем нецелесообразным, в виду необходимости дополнительных затрат на его содержание. Более приемлемым вариантом является наделение такими функциями уже существующих подразделений.

Таблица 5

Специфические формы поддержки банковского сектора со стороны

органов государственной власти субъектов РФ и местного самоуправления

|  |  |
| --- | --- |
| Специфические формы поддержки банковской отрасли | Регионы, в которых применяются указанные формы поддержки |
| 1. Формирование уставного капитала кредитной организации с использованием средств бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов | г. Москва – Банк Москвы |
| 2. Введение института уполномоченных банков | г. Москва, г. Новосибирск, г. Иркутск |
| 3. Заключение соглашений о сотрудничестве кредитных организаций и администраций области и города | г. Омск и Омская область, Кемеровская, Нижегородская области, Республика Коми |
| 4. Совместная разработка стратегии развития финансовой системы представителями государственной власти и бизнес-сообществом | Северо-Западный Федеральный округ, Республика Дагестан, Республика Башкортостан |
| 5. Организация и проведение конкурсов на размещение временно свободных средств областного бюджета на банковских депозитах | Тюменская область |
| 6. Субсидирование процентных ставок по кредитам, привлеченным производителями товаров и сельхозпродукции, промышленными и малыми предприятиями в кредитных организациях | Тюменская, Костромская, Ярославская, Кемеровская, Волгоградская, Пермская области и Ставропольский край |
| 7. Выделение субвенции из федерального центра на создание системы гарантий по кредитам малому бизнесу, предполагающие функционирование гарантийно-залоговых фондов, для того, чтобы субъекты РФ могли выступать поручителями по кредитам, взятым в банках малыми предприятиями | 32 региона, включая Москву, Московскую, Ленинградскую, Новосибирскую области, Агинский, Бурятский автономный округ, Красноярский край, Республику Татарстан |
| 8.Создание регионального залогового фонда для обеспечения гарантий по кредитам для предприятий малого и среднего бизнеса, а также для финансирования социально значимых для муниципалитетов проектов | Иркутская, Воронежская, Пермская области  |
| 9. Создание Совета банков (Совета межбанковского сотрудничества) при губернаторе области | Костромская, Нижегородская области  |
| 10. Реализация региональных проектов, направленных на развитие розничных платежей, в том числе операций с использованием платежных карт, в рамках взаимодействия администраций субъектов РФ, муниципальных образований, территориальных учреждений Банка России, налоговых органов и кредитных организаций | Саратовская, Челябинская области |
| 11. Организация совместной работы Правительства области по созданию инвестиционно-информационного центра в регионе | Свердловская область |

Анализ показал, что таким органом мог бы стать Совет межбанковского сотрудничества, созданный при губернаторе области, поскольку даже из его названия, очевидно, что в своей деятельности он базируется на реализации интересов кредитных организаций при непосредственном участии региональных органов власти, а также территориального управления Банка России.

Поэтому в перечень задач Совета межбанковского сотрудничества следует включить следующую:

- рассмотрение предложений по практическому использованию существующих форм взаимодействия региональных органов власти и управления с кредитными организациями.

При этом функцию анализа существующих форм и методов сотрудничества региональных органов власти, территориальных учреждений Банка России и кредитных организаций и последующее внесение предложений на Совет межбанковского сотрудничества следует закрепить за территориальным управлением Банка России, играющим координирующую роль в вопросах организации работы Совета межбанковского сотрудничества. Кроме того, подобное решение обусловлено еще и тем, что в число задач территориальных учреждений Банка России, согласно Положения Банка России № 46-П от 09.07.1998г. «О территориальных учреждениях Банка России», включены следующие: обеспечение развития и укрепления банковской системы Российской Федерации, осуществление регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций и проведение анализа состояния и перспектив развития экономики и финансовых рынков региона.

В рамках территориального управления этим вопросом, по нашему мнению, должно заниматься управление по надзору за деятельностью коммерческих банков, в Положение о котором следует внести следующий пункт:

- проведение регулярного анализа существующих форм взаимодействия региональных органов власти и управления с кредитными организациями и выработка предложений по конкретному использованию на территории Костромской области.

Управление по надзору за деятельностью коммерческих банков в соответствии с этой задачей должно организовать регулярный мониторинг форм поддержки банковской отрасли, изучая информационные релизы сети Internet периодических изданий и т.д.

Анализ существующей практики управления позволил сформулировать основные принципы управления банковским сектором региона.

1. Централизованное законодательное регулирование.

2. Региональное регулирование деятельности, осуществляемое территориальными управлениями Банка России, путем:

2.1. дистанционного надзора.

2.2. инспекционных проверок.

3. Осуществление территориальными учреждениями Банка России комплексного мониторинга:

3.1. банковских рисков;

3.2. предприятий.

4. Содействие развитию и поддержка банковской отрасли региона местными органами власти.

5. Создание координационного органа (Совета межбанковского сотрудничества), способствующего, в числе прочего, разработке основных направлений развития банковского сектора региона.

6. Организация взаимодействия между всеми органами управления в регионе, деятельность которых в той или иной степени касается функционирования банковской отрасли.

В рамках исследования экономической безопасности банковского сектора региона заслуживает особого внимания выяснение роли, как региональных банков, так и филиалов инорегиональных банков (табл. 6).

Исследуя функциональную роль регионального банка, следует, прежде всего, отметить, что, с позиции системного подхода, он является неотъемлемой частью, компонентом системы безопасности банковской системы страны, от стабильного функционирования каждого элемента которой, зависит устойчивость и всей системы в целом.

Кроме того, региональный банк, даже, исходя из названия, имеет нацеленный региональный характер, способствующий развитию, а, следовательно, и обеспечению безопасности региона.

Региональный банк нельзя рассматривать и оценивать только с точки зрения его размера, он должен позиционироваться как субъект, эффективно управляющий региональными рисками: любое региональное производство имеет связи, как с местным сообществом, так и с другими регионами, поэтому, используя знание региональных особенностей и межрегиональное сотрудничество, имеется возможность построить эффективный бизнес.

Инорегиональные филиалы в системе обеспечения безопасности экономического пространства, в котором они функционируют, характеризуются: во-первых, двойственной природой, которая проявляется, с одной стороны, в обеспечении рынка банковскими услугами, развитии конкуренции, а, с другой стороны, - в «работе» на иной регион, в который, в конечном счете, как правило, происходит отток кредитных ресурсов.

Во-вторых, региональные органы власти обладают весьма ограниченным инструментарием по управлению филиалами инорегиональных банков, находящимися на его территории. Главным образом, управляющие воздействия на региональный филиал оказывает головной банк, то есть субъект из другого региона.

В аспекте управления экономической безопасностью банковского сектора региона выявлена специфика воздействия региона на филиалы инорегиональных банков, проявляющаяся в том, что регион может осуществлять опосредованное воздействие на филиалы инорегиональных банков через территории, в которых располагаются головные офисы, путем взаимодействия территориальных управлений Банка России.

Таблица 6

Положительные и отрицательные стороны функционирования

в регионах самостоятельных региональных банков и филиалов

|  |  |
| --- | --- |
| Самостоятельные банки | Филиалы инорегиональных банков |
| Положительные стороны |
| 1.Настроенность руководства на решение региональных проблем, так как именно в регионе имеются перспективы дальнейшей работы. 2. Знание потребностей региона.3. Эффективное управление региональными рисками.4. Возможность «точечной» работы с клиентом. | 1. Поступление в бюджет региона налога на прибыль, что, учитывая масштабы деятельности филиалов кредитных организаций, составляет значимый удельный вес в структуре уплачиваемых налоговых платежей.2. Большие возможности (касающиеся ресурсной базы) по кредитованию нужд региона.3. Современный менеджмент, аналитика, технологии.4.Разработанные и апробированные методики кредитования, «пластиковый» бизнес.5. Возможности перераспределения ресурсов между регионами. |
| Отрицательные стороны |
| Ограниченные возможности (ввиду недостаточного капитала и слабой ресурсной базы) по кредитованию нужд региона (крупных предприятий).Как следствие, формирование ресурсной базы, в основном из средств населения и малого бизнеса, что приводит: во-первых, к увеличению рисков в сфере кредитования; во-вторых, к удорожанию ресурсной базы. | Наличие весьма ограниченного инструментария регионального регулирования.При распределении лимитов кредитования в разрезе регионов головные банки нередко игнорируют потребности региона, ввиду того, что приоритет отдается более прибыльным проектам, чаще всего в крупных территориальных образованиях, а также из-за незнания нужд региона.Нередко – отток средств из региона, то есть использование его в качестве источника ресурсов для осуществления вложений в других территориальных образованиях.Необходимость налаживать работу в режиме постоянных согласований с центральным офисом. |

Весьма важным аспектом в обеспечении безопасности банковского сектора региона является организация эффективных взаимоотношений головных инорегиональных банков, открывающих филиалы в регионе, с местными органами власти. При этом механизм таких взаимоотношений должен основываться на трех составляющих: организационной, политической и экономической.

1. Организационная составляющая базируется на том, что инорегиональные банки открывают филиалы в регионе лишь в том случае, если местная власть заинтересована в их функционировании, то есть имеет место слабая обеспеченность региона банковскими услугами. Особенно ярким примером использования организационного аспекта механизма является банковский сектор республики Татарстан, где власти отнюдь не стремятся допускать на территорию республики инорегиональные филиалы, а делают это лишь в том случае, если последние готовы и, самое главное, реально осуществляют солидные финансовые вложения в регион.

2. Политическая составляющая основана на осознании важности обеспечения конструктивного сотрудничества, построения отношений с местными органами власти на принципах взаимной выгоды и равноправного партнерства, а также обеспечение нормальных взаимоотношений с региональными банками, участие в региональных проектах.

3.Экономическая составляющая заключается в рассмотрении филиалами кредитных заявок местных органов власти на тех же принципах, что и любого другого хозяйствующего субъекта, исходя из приоритета экономической целесообразности. При этом может устанавливаться предельный размер кредитного риска, который может взять на себя банк, по отношению к конкретной администрации.

Анализ, выполненный на основе данных Главного управления ЦБ РФ по Костромской области – типичного территориального подразделения Банка России в Центральном регионе, выявил недостаточно полное использование системного подхода к организации обеспечения экономической безопасности в банковской сфере на региональном уровне. Так, исследование задач и функций, выполняемых основными подразделениями, входящими в надзорный, денежно-кредитный и экономический блоки, а также в блок информатизации, административно-правовой блок, показало, что обеспечение экономической безопасности не стало приоритетной функцией органов управления регионального банковского сектора, хотя без защиты от внешних и внутренних угроз эффективному развитию кредитных организаций практически невозможно решить ни одну из задач, стоящих перед ней.

В составе Главного Управления отсутствует звено, основной функцией которого была бы координация усилий всех структурных подразделений банковского сектора в процессе обеспечения ее безопасного развития.

В связи с изложенным, в диссертации сделан вывод об ограниченности существующей системы защиты банковской сферы региона от угроз экономического характера и необходимости формирования системы экономической безопасности ее эффективного развития, включающей два уровня: на низовом уровне – подсистема экономической безопасности кредитных организаций, взаимосвязанная с подсистемой Главного управления, которая рассматривается как верхний уровень предлагаемой системы.

В качестве первоочередных мер по созданию механизма обеспечения экономической безопасности регионального банковского сектора в работе обосновывается целесообразность:

двухэтапной организационной перестройки структуры управления экономической безопасностью в территориальных подразделениях Банка России (1-й этап – уточнение и расширение функций основных органов управления в целях эффективного решения задач безопасного развития регионального банковского сектора (в настоящее время по предложению автора частично осуществлен: в положения отделов и управлений, относящихся к надзорному блоку, внесено ряд дополнений, касающихся выполняемых ими функций, способствующих обеспечению безопасности банковского сектора региона); 2-й этап – оптимизация организационной структуры главных управлений с позиции улучшения обеспечения экономической безопасности банковской сферы региона);

формирование в системе мониторинга регионального банковского сектора подсистемы мониторинга экономической безопасности (частично осуществлен);

введение в главных управлениях ЦБ РФ практики разработки стратегии обеспечения экономической безопасности регионального банковского сектора.

В диссертации обосновывается также необходимость учета при организации мониторинга экономической безопасности ряда положений принципиального характера.

1. Эта подсистема должна формироваться как функциональный блок в системе банковского мониторинга региона, которую, в свою очередь, следует рассматривать как региональный сегмент банковского мониторинга страны.

2. В системе мониторинга экономической безопасности региональной банковской сферы необходимо предусмотреть наблюдение, анализ и прогнозирование как внутренних, так и внешних угроз, используя для этой цели мониторинг кредитных организаций и мониторинг предприятий, созданный в Банке России и его территориальных подразделениях.

3. В основу мониторинга экономической безопасности регионального банковского сектора целесообразно положить подходы к его оценке (критериальный, дуалистический, системно-целевой).

Результаты мониторинга экономической безопасности регионального банковского сектора, в первую очередь, выявленные в процессе наблюдения тенденции динамики основных индикаторов безопасности, а также прогноз их развития, результаты анализа дуалистического, системно-целевого подходов и методики графического анализа следует использовать для разработки стратегии обеспечения экономической безопасности банковского сектора региона, которая должна рассматриваться как основополагающая часть общей стратегии развития регионального банковского сектора, взаимоувязанной с денежно-кредитной политикой Банка России и Правительства РФ.

**Список литературы**

Конституция РФ 1993г. М.: 2006.

Гражданский Кодекс РФ, чч.1- 3 (с изменениями на 02.02.2006г.). М.: 2006.

Налоговый Кодекс РФ, ч.1, ч.2 (с изменениями на 02.02.2006г.). М.: 2006.

Алехин Б.И. Рынок ценных бумаг. – М.: ЮНИТИ, 2004. – 461 с.

Амосова Н.А. Страхование банковской деятельности в транзитивной экономике. Научное издание. М.: - ЭЛИТ, 2003. – 488с.

Багиев Г. Л., Тарасович В. М, Маркетинг: Учебник для вузов - 3-е изд., М.: Экономика, 2005. - 736 с.

Баканов М.И., Шеремет А.Д., Теория экономического анализа: Учебник. – 4-е изд., перераб. – М.: Финансы и статистика, 2004. –

303 с.

Балабанов И.Т., Гончарук О.В., Савинская Н.А. Деньги и финансовые институты – СПб: Питер-Трейд, 2002. – 224 с.

Барбаумов В.Е., Гладких И.М., Чуйко А.С. Финансовые инвестиции. Учебник. Издательство: Финансы и статистика, 2003. – 544 с.

Батракова Л.Г., Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для вузов. – М.: Логос, 2003. – 344 с.

Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П., Банковское дело – СПб.: Финансы и статистика, 2005. – 592 с.

Беренс В., Хавренек П. П. Руководство по оценке инвестиций: Пер. с англ. М.: АОЗТ Интерэксперт, 2004. - 328 с.

Бланк И.А. Управление прибылью – Киев: Ника-Центр, 2004. - 544с.

Бланк И.А. Управление финансовыми рисками – Киев: Ника-Центр, 2005. – 599 с.

Богданов А., Операционный риск и его влияние на устойчивую работу финансовой организации. // Банковские технологии, №1, 2003, с.39-43.

Боди Зви, Мертон Роберт К., Финансы.: Пер. с англ.: Уч. Пос. – М.: Издательский дом «Вильямс», 2004. – 592 с.

Богомолов О.Т. Сложный путь интеграции России в мировую экономику. Проблемы прогнозирования, №2, 2003. – с.3 – 16.

Букин С., Мозговой штурм. // Банковские технологии, №1, 2003, с.15-19.

Букин М., Эффективный банк. // Банковские технологии, №1, 2003, с.23-24.

Буздалин А., Павлушина М. Лидеров Участие в кредитных бюро выгодно агрессивно развивающимся средним банкам.// "Банковское обозрение, №1, 2005.

Ваисман А. Стратегия маркетинга: 10 шагов к успеху. Стратегия менеджмента: 5 факторов успеха: Пер. с нем. М.: Интерэксперт, Экономика, 2005. - 344 с.

Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л., Банковские системы зарубежных стран. Экономистъ, 2006. 400 с.

Вигдорович М., Некоторые аспекты современного бюджетирования в банке. // Банки и технологии, №3, 2003 – с.30-36.

Волошин И.В. Анализ денежных потоков коммерческого банка //Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке.- 2002.- № 4. с. 97-102.

Волошина О.. Факторные модели анализа ликвидности коммерческого банка. // Банковские технологии, №10, 2002. - с.50-51.

Воронцов И. Российская банковская система на этапе экономического роста. Банковское дело, №11, 2002. – с.30-35.

Герасимов А., Будущее за аутсорсингом.//Банковские технологии, №7-8, 2002.

Гитман Л. Дж.,Джонк М. Д. Основы инвестирования: Пер. с англ. М.: Дело, 2004. - 1008 с.

Голдман М.А. Россия как экономическая сверхдержава: иллюзии или возможность? Проблемы теории и практики управления, №1, 2003 г. с. 36 – 40.

Гугнин В.К., Исаева Н.А. Межбанковский кредитный рынок России – М.: Финансы и Статистика 2005

Губин С.В., Гожанский В. В., Актуальные вопросы эффективности и безопасности функционирования систем розничных платежей// Расчеты и операционная работа в коммерческом банке: материалы Межрегиональной банковской конференции – Саратов., № 7-8(61)/2005, 2005.

Джеймс С. Ванхорн, Джон М. Вахович, Основы финансового менеджмента: 12-е издание. Вильямс, 2006. 1232 с.

Доиль П. Менеджмент: стратегия и тактика: Пер. с англ. СПб.: Питер, 2003. 560 с.

Есипов В.Е., Маховикова Г.А., Бузова И.А. Экономическая оценка инвестиций. – М.: Вектор, 2006. - 288 с.

Жуков Е.Ф., Зеленкова Н.М., Литвиненко Л.Т. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов. – М. ЮНИТИ, 2005. – 630 с.

Карганов И., Менять или изменяться?//Top-manager. №10(20), 2002.

Караиванова И., Синергетический эффект. // Эксперт Северо-Запад, №48 (109), 23.12.02г.

Кириченко Н., Лицом к экономике.// Эксперт, №23, 17.06.2002г.

Кирьян П., Лечение ампутацией. // Эксперт, №23, 17.06.2002г.

Ключников М.В., Шмойлова М.А., Коммерческие банки: экономико-статистический анализ. – М.: маркет ДС корпорейшен, 2004. 248 с.

Ковалев В.В. Финансовый анализ. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 432с.

Коган М.Л. Предприятие и банк. М.. ПТФ, "Аркаюр", 2004.

Костянова Л.В., Окороков В.Р. Иновационно-инвестиционная активность в промышленности России: состояние и финансовые механизмы ее регулирования. Сб. «Высокие интеллектуальные технологии образования и науки». СПб.: Изд-во СПбГПУ, 2003. – с.41-47.

Костянова Л.В., Окороков В.Р. Иновационно-инвестиционная активность в промышленности России: состояние и финансовые механизмы ее регулирования. Сборник «Банковская система и реальный сектор экономики». Труды 2-ой Всероссийской научно-практической конференции. Иваново: ИХТУ, 2003. – с.4 – 12.

Костянова Л.В. Принципы и методы оценки финансовыми институтами кредитоспособности промышленных предприятий. Сборник «Экономика, экология и общество в России в 21 столетии». СПб.: Инкор, 2003. – с.14-16.

Красавина Л.Н. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения - М.: Финансы и статистика 2006

Курашкова Н.И. Банковский маркетинг: СПб «Питер» 2003. – 192 с.

Кэссон Герберт Ньютон. Как делать и сохранять деньги. – М. Биком, 2002. – 64 с.

Лапиров А., Иностранные банки в России: особенности автоматизации управления // Банковские технологии. №1, 2005.

Лаптырев Д.А., Система управления финансовыми ресурсами банка: процессы, задачи, модели, методы. – М.: БДЦ-Пресс, 2005. – 296 с.

Ларионова И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. – Консалтбанкир, 2003. – 272 с.

Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки: Уч. пособие. СПб.: Знание. ИВЭСЭП, 2004. – 382 с.

Литовченко С., А. Дынин, П. Панов, А. Соколов, Глобализация и конкурентоспособность. Стратегии успеха, Ойкумена

2005. - 496 с.

Ламбен Ж-Ж. Стратегический маркетинг. Европейская перспектива: Пер. с фр. СПб.: Наука, 2004. - 589 с.

Лунев В. Л. Тактика и стратегия управления банком. М.: «ДИС», 2003. - 254 с.

Мак-Дональд М. Стратегическое планирование маркетинга. СПб.: Питер. 2005. - 320 с.

Маркова О.М. Сахарова Л.С. Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции. М., Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005.

Масленников В.В., Соколов Ю.А. Национальная банковская система. Научное издание. – М.: ТД «Элит – 2000», 2003. – 256 с.

Масленченков Ю. С., Финансовый менеджмент банка. - М.: Юнити-Дана, 2003. 400 с.

Матовников М., Функционирование банковской системы России в условиях макроэкономической нестабильности. – М.: Институт экономики переходного периода, 2000. – 131 с.

Минько Э.В., Кричевский М.Л., Качество и конкурентоспособность. – СПб.: Питер, 2004. 272 с.

Миркин Я.М. Англо-русский толковый словарь по банковскому делу, инвестициям и финансовым рынкам. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2006, - 424 с.

Миронов М.Г., Ваша конкурентоспособность. – М.: Альфа-Пресс, 2004. – 160 с.

Наприенко А.В., Оптимизация доходности и ликвидности коммерческого банка. // Банковское дело, №7-8, 2003 г., - с.63-66.

Никонова И.А., Р.Н. Шамгунов Стратегия и стоимость коммерческого банка. М.: Альпина Бизнес Букс 2005

Новашина Т.С., Карасева Т.В., Управление затратами банка. – М.: БДЦ-Пресс, 2005. 152 с.

Панова Г. С. Российские банки в зеркале мировых тенденций М. Интеррпост 2004. 421 с.

Петраков Н. Актуальные проблемы стратегического развития российской экономики. Проблемы теории и практики управления, №1, 2003. - с.15 – 21.

Пайк Р., Нил Б. Корпоративные финансы и инвестиции. – СПб.: Питер, 2006. – 784 с.

Пискулов Д.Ю., Теория и практика валютного дилинга. – М. Финансист, 2002. – 326 с.

Поморина М., Рогалев А., Управление эффективностью деятельности банка через систему центров прибыльности: сильные и слабые стороны. / Семинар «Проблемы организации финансово-аналитической службы», Москва, Европейский Трастовый банк, 2004.

Портер М., Конкурентная стратегия. Методика анализа отраслей и конкурентов. – Альпина бизнес букс, 2006. 454 с.

Портер М., Конкуренция. – Вильямс, 2005. 608 с.

Ревзина М. Top-Manager, №4(26). 2003. – с.39 -44.

Рогачев А.Ю, VaR-расчеты в коммерческих банках Швейцарии. // Банковское дело, №7-8, 2003 г., - с.48-50.

Садков В.Г., Овчинникова О.П., Банковские системы развитых стран и совершенствование денежно-кредитной политики России. - прогресс, 2003. 285 с.

Соколова Э.Д., Правовые основы финансовой системы России. Юриспруденция, 2006. - 111 с.

Стародубцева Е.Б. Банковские операции. – М.: Форум, 2006. – 128 с.

Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент. – М.: Перспектива, 2004. –

656 с.

Супрун В.А., Интеллектуальный капитал: Главный фактор конкурентоспособности экономики в XXI в.- М: КОМКНИГА, 2006. -192 с.

Тавасиев А.М. Банковское дело –М.: Финансы и статистика 2005

Тажгулов М.К., Стратегия развития российских коммерческих банков в условиях глобализации экономики // Экономика Северо-Запада: проблемы и перспективы развития, - СПб. № 4 (26), 2005. с. 78-83.

Тютюнник А., Выбор автоматизированной банковской системы.//Банковские технологии, №7-8, 2002.

Фатхутдинов Р.А., Конкурентоспособность. Россия и мир. 1992-2015. М.: Экономика, 2005. - 606 с.

Фатхутдинов Р.А., Эксклюзивные технологии формирования стратегии повышения конкурентоспособности организации: Теория, методика, практика: Учебник для вузов Изд. 2-е, испр., доп.

М: Эксмо, 2005. – 544 с.

Фидельман Г.Н. Дедиков С.В. Адлер Ю.П., Альтернативный менеджмент: Путь к глобальной конкурентоспособности.-М.: Альпина Бизнес Букс, 2005. - 186 с.

Филатов М.В., Проблемы и пути совершенствования деятельности российских банков в современных условиях: СПб –Нестор, 2003. -

263 с.

Философова Т.Г., Быков В.А., Конкуренция и конкурентоспособность. М.: Инити-Дана, 2006. 272 с.

Хабаров В.И., Коммерческие банки: стратегии институционально-сетевого развития. М.: маркет ДС корпорейшен, 2004. 208 с.

Челноков В.А., Банки и банковские операции. - Высшая школа, 2004. 292 с.

Четыркин Е.М., Финансовая математика: Учебник для вузов Изд. 5-е, испр. – М.: Дело, 2005. - 400 с.

Чернов В.А. Инвестиционная стратегия. - М.: Юнити-Дана, 2004. 158 с.

Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. Дашков и Ко, 2006. - 543 с.

Шарп У., Александер Г., Бэйли Дж. ИНВЕСТИЦИИ: пер. с англ. – М.: ИНФРА-М, 2006. – XII, 1028 с.

Шестопалова Н.. Восьмой форум разработчиков банковских систем. // PCWeek russian edition. №36, 2002.

Ширинская Е.Б., Пономарева Н.А., Купчинский В.А., Финансово-аналитическая служба в банке: Практическое пособие. – М.: ФБК-Пресс, 2003. – 144 с.

Шмелёв Н. Монетарная политика и структурные реформы в экономике постсоветской России. Вопросы экономики, -№5, 2002. – с.26-38.

Банковское дело: управление и технологии: Учеб. пособие для вузов. / Под ред.проф.А.М.Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 671 с.

Банковское дело. / Под редакцией О.И.Лаврушина, – М.: КноРус, 2006. –766 с.

Банковское дело: Учебник./ Под ред. Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкой.- М.: Финансы и статистика. 2005. – 592 с.

Банковский сектор России: от стабилизации к эффективности. Под ред. Н.А. Савинской, Г.Н. Белоглазовой. СПб.: Изд-во СПбГУЭиФ, 2003. – 500 с.

Банковский маркетинг, Под редакцией В. И. Хабарова, М: Маркет ДС Корпорейшн, 2006. – 158 с.

Банковское законодательство, под ред. Е.Ф. Жукова. Вузовский учебник. 2006. – 270с.

Денежное обращение и банки: Учеб. пособие. Под ред. Г.Н.Белоглазовой, Г.В. Толоконцевой. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 272 с.

Журнал «Эксперт Северо-Запад» №14(267), 10 апреля 2006.

Инструкция ЦБ РФ от 14.01.2004г. №109-И (с изменениями на 10.05.2006г.).

Информация – самый ценный продукт. Р.Мамчиц.//Модус. – 2001, №3-4 – с.6-7.

Комментарий к Гражданскому Кодексу Российской Федерации, части первой. / Отв. ред. О.Н.Садиков. – М.: Юринформцентр, 2003г. – 448 с.

Мартынов В.А., Мир на рубеже тысячелетий. – М.: Изд. дом Новый Век. – 2001. – 592 с.

Повышение конкурентоспособности компании: Формирование рыночной стратегии и ее практическое осуществление. – М.: Библиотечка "Российской Газеты", 2005. 216 с.

Пути-дороги 21-го века. Петербургский ориентир. Сентябрь 2003 г. с.2.

Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации // Вестник Банка России / Центральный банк РФ. - 18 января 2002. - № 5 (583), 2002.

Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник./ Под редакцией В.К.Сенчагова, А.И.Архипова. – М. Проспект, 2005 – 720 с.

Финансово-кредитный энциклопедический словарь. Колл. авторов: Под общ. ред. А.Г. Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 1168 с.

ЦБ РФ. Письмо от 27 июля 2000 г. №139-Т. «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

IV Всероссийский экономический симпозиум (Изложение докладов Д. Львова, В. Макарова, А. Аганбегяна). Проблемы теории и практики управления, №4, 2003. с.24 – 32.

Brigham, Eugene F., Erhardt, Michael C. Financial Management. Theory and Practice. 10th ed. South-Western Tomson Learning, USA, 2002. – 1051 p.

http://gs-future.narod.ru/main.html

http://www.wardhowell.ru/rus/practice.php?PrId=18

http://www.arb.ru/site/

http://www.bankir.ru/indexe.php?all&publ&51&date&2001&1

http://www.banki.ru/indexe.php?all&publ&51&date&2001&1