



# ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ НАРОДНЫМ ХОЗЯЙСТВОМ ECONOMY AND MANAGEMENT OF NATIONAL ECONOMY

УДК 339.45

<https://doi.org/10.23947/2413-1474-2022-6-1-21-28>

**Создание системы экономической безопасности банка на основе процедур использования капитала**

**Архипов Э. Л., Богуслав Е. Н., Климина К. В.**

Донской государственный технический университет (г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация)

Рассмотрена одна из главных проблем современной экономики — экономическая безопасность банка на основе процедур использования капитала. Определены роли Центрального банка и коммерческих банков в Российской Федерации. Проанализированы система, составные элементы экономической безопасности в целом, а также их характеристики. Названы уровни безопасности банка, возможные угрозы им. Акцентируется внимание на функциях банковского капитала и его компонентах. Особо выделены те показатели, на основании которых производится оценка капитала. Рассмотрено предложение об увеличении банковских резервов, приведены его негативные и позитивные последствия.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность банка, утечка капитала, теневая экономика, банковская система, банковские механизмы, основной капитал банка, функционирование банковской системы.

**Для цитирования:** Архипов, Э. Л. Создание системы экономической безопасности банка на основе процедур использования капитала / Э. Л. Архипов, Е. Н. Богуслав, К. В. Климина // Экономика и экология территориальных образований. — 2022. — Т.6, № 1. — С. 21–28. <https://doi.org/10.23947/2413-1474-2022-6-1-21-28>

**Ensuring financial security of the region in the conditions of the economic crisis**

**Arkhipov E. L., Boguslav E. N., Klimina K. V.**

Don State Technical University (Rostov-on-Don, Russian Federation)

The article analyzes one of the main problems of the modern economy – the economic security of a bank based on capital use procedures. The role of commercial and central banks in the Russian Federation is determined. Along with this, the system is considered in detail.

the components of economic security in general, as well as their characteristics. Special attention is paid to the bank's security levels and their threats, as a result of which a description is given. Attention is focused on the functions of bank capital and its components. The indicators on the basis of which the capital is assessed are highlighted. Arguments are given about the proposal to increase bank reserves, on the basis of which the negative and positive consequences of this proposal are highlighted.

**Keywords:** economic security of a bank, capital flight, shadow economy, banking system, banking mechanisms, fixed assets of a bank, functioning of the banking system.

**For citation:** E. L. Arkhipov, E. N. Boguslav, K. V. Klimina. Ensuring financial security of the region in the conditions of the economic crisis. Economy and ecology of territorial formations, 2022, vol. 6, no 1, pp. 21–28. <https://doi.org/10.23947/2413-1474-2022-6-1-21-28>.

**Введение.** Чтобы система экономической безопасности в банке функционировала на высоком уровне, необходимо обеспечить экономическую безопасность каждого элемента, который в нее входит. Наряду с этим надо постоянно совершенствовать механизмы, предотвращающие утечку капитала из банковской системы в теневой сектор экономики. Чтобы укрепить безопасность всего государства, необходимо наладить взаимодействие между элементами банковского сектора экономики. Цель данной статьи — анализ процедур использования капитала при создании системы экономической безопасности банка.

**Экономическая безопасность банка.** Одной из главных составляющих экономической системы страны выступает банковская система. В нашей стране функционирование банковской системы достаточно нестабильно, именно из-за этого ей уделяется огромное внимание. Стоит подчеркнуть, что Центральный банк не занимается напрямую кредитованием населения. Одна из его функций — проведение денежно-кредитной политики в государстве [1].

Коммерческий банк — это организация, которая служит посредником между Центробанком и населением, ЦБ напрямую кредитует коммерческие банки. Одной из функций коммерческого банка является привлечение свободных денежных средств населения и размещение их на условиях срочности и возвратности.

**Система экономической безопасности банков.** Целесообразно рассмотреть систему экономической безопасности банка (рис. 1).



Рис. 1. Система безопасности банка

Все компоненты системы экономической безопасности непосредственно взаимодействуют между собой при помощи методов, средств и мер, которые и служат защитным механизмом для интересов банка.

Объект экономической безопасности банка — то, на что направлена его деятельность. Он состоит из двух частей: угрозы и экономического интереса.

Субъект экономической безопасности — это второй компонент экономической безопасности банка. К нему относятся само государство, службы безопасности банка, физические и юридические лица. Данный элемент может быть представлен на двух уровнях: микроуровне и макроуровне.

Механизм экономической безопасности банка — это различные нормативно-правовые акты, методы и средства, при помощи которых обеспечивается своевременная, а в лучшем случае заблаговременная нейтрализация угроз.

Понятие экономической безопасности имеет множество толкований в зависимости от ее направленности — ресурсной, организационно-деятельностной, институциональной. Ресурсная направленность подразумевает, что экономическая безопасность коммерческого банка есть совокупность внутренних управленческих установок, ориентированных на формирование достаточной капитальной базы и ресурсное обеспечение в целях их распределения в операционной деятельности для получения экономических выгод при соблюдении действующих законодательных (правовых) норм [2].

Организационно-деятельностная направленность подразумевает, что экономическая безопасность есть такое состояние защищенности банка от внешних и внутренних угроз, которое обеспечивается целесообразными действиями руководства по обеспечению стабильного приращения доходов, достижению стратегических целей и непрерывности основной деятельности, виды и направления которой осуществляются в соответствии с полученной лицензией и прочими разрешительными документами [3].

Институциональная направленность предполагает, что экономическая безопасность есть производная от конструктивно-легитимного построения банковской деятельности, которая одновременно удовлетворяет интересы собственников, оптимально обеспечивает потребности клиентов (общества в целом) и добивается финансового успеха.

Экономические угрозы банка можно разделить на три уровня (рис. 2) [4].



Рис. 2. Уровни экономических угроз банка

К международному уровню можно отнести следующие угрозы:

- санкции;
- ограничения в доступе к финансовым рынкам;

— понижение рейтинга банка.

К национальному уровню относятся:

- снижение темпов развития страны;
- централизации финансового рынка;
- неравномерное развитие региональных банков;
- низкий уровень доходов заемщиков.

К внутреннему уровню относят:

- потерю ликвидности;
- неэффективность кредитной политики;
- неэффективность ведения кредитного процесса.

У каждого коммерческого банка обязательно имеется основной капитал. Основной капитал — это денежные средства, которые в случае необходимости будут потрачены на непредвиденные расходы. Объем, качество и размер капитала — те необходимые показатели, которые характеризуют способность банка к развитию и свидетельствуют о его финансовой устойчивости.

Целесообразно отметить, что качество капитала определяется следующими аспектами:

- 1) отношением инвестиционного капитала к самостоятельно сформированному;
- 2) адекватностью оценки активов. Данный показатель определяется отношением цены активов к рыночной цене. Если цена активов завышена, то и стоимость собственного капитала — тоже;
- 3) учетной политикой. При изменении стоимости активов увеличивается и стоимость капитала банка [5].

У банковского капитала, в свою очередь, выделяют три функции:

- защитная;
- оперативная;
- регулирующая.

Для защитной функции характерны следующие свойства: при банкротстве или прекращении деятельности банка денежные средства, вкладываемые юридическими и физическими лицами, защищены. В момент создания резервов платежеспособность банка сохраняется. Можно сделать вывод, что защитная функция подразумевает возврат вкладываемых денежных средств и сохранность платежеспособности банка.

Суть оперативной функции в том, что банк инвестирует одну долю капитала в реальные активы, например, в земельные, а другую долю — в создание резервов для покрытия возможных предстоящих убытков. Говоря о сущности данной функции, необходимо также подчеркнуть, что она формируется на этапе, когда банк только начинает свою деятельность [6].

Функционирование регулирующей функции напрямую зависит от нормативно-правовых ресурсов.

Банковский капитал подлежит оценке и рассмотрению по следующим критериям:

1. нормативно-правовой. Он позволяет определить, соответствует ли капитал банка требованиям, которые выдвигает Центробанк, и международным стандартам. Этот показатель является наиболее важным, так как служит основополагающим фактором для кредитной и депозитной политики [7];
2. организационно-управленческий. Дает оценку входящим структурным элементам, которые выполняют контрольную функцию;

3. финансово-экономический. С его помощью формируется собственный капитал банка, который должен отвечать стандартам достаточности и ликвидности. В основном данный критерий используют для прогрессивного развития банка (рис. 3).

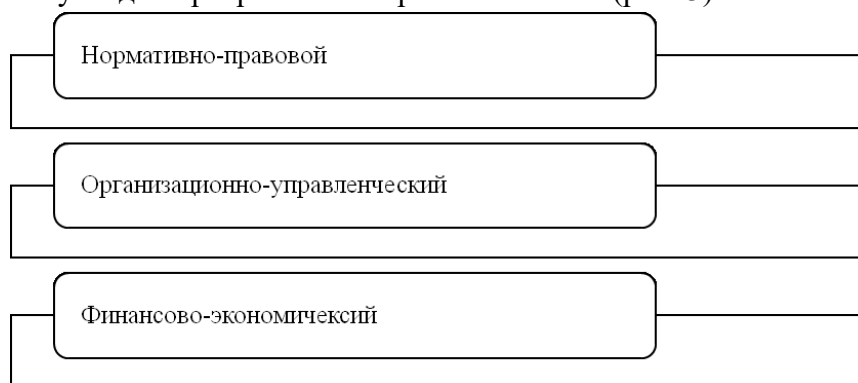


Рис. 3. Компоненты банковского капитала

Личные денежные средства банка состоят из капитала и прибыли. Данные средства банк расходует на оплату налогов, формирование фонда, выплату дивидендов.

В условиях нестабильной экономики в банке увеличивают темпы наращивания собственного капитала через накопление прибыли. Если рассматривать деятельность крупных банков, то они часто прибегают к эмиссии акций. Если у банка отличная репутация, то он имеет право разместить свои акции на фондовом рынке. Путём наращивания цены акций проводятся спекуляции по привлечению денежных средств [8].

Для мелких банков такой путь привлечения нужных средств недоступен, так как данный процесс является ресурсозатратным. Им выгоднее привлекать денежные средства клиентов-вкладчиков, чем увеличивать свои собственные средства.

Если сравнивать действия нашего и зарубежных банков в процессе привлечения денежных масс, то нужно отметить, что зарубежные банки в основном занимаются выпуском облигаций. Только «набирающий обороты» банк систематически нуждается в долгосрочных средствах. Эта потребность решается путём финансирования выкупа облигаций, по которым истекает срок выкупа, путём очередного выпуска облигаций. В России это способ не применяется.

Привлечённые денежные средства занимают основное место среди банковских ресурсов. Все средства, которые были привлечены в оборот банка, подразделяются на депозиты и прочие привлечённые средства [9].

Большая доля привлеченного капитала банка приходится на депозиты. Стоит обратить внимание на то, что не все банки могут открывать депозитные счета, для этого необходимо иметь специальную лицензию. В современном мире банки предлагают вкладчикам различные виды вкладов (рис. 4).



Рис. 4. Виды вкладов

Депозиты до востребования принадлежат конкретному человеку, который открывает счет. Данные средства могут быть в любой момент изъяты полностью или частично, все зависит от условий банковского договора с конкретным клиентом.

Срочные вклады — это размещенные деньги на срок не меньше месяца. Клиент имеет возможность воспользоваться ими только через то время, которое указано в договоре.

Вклады до востребования. Деньги размещаются на счете клиента до того времени, пока он не проявит инициативу их частично или полностью изъять. За то, что банк какое-то время распоряжается данными средствами, клиент получает прибыль.

Сберегательный вклад. Данный вклад имеет отличительную черту: на него можно зачислить денежные средства в любой момент по инициативе клиента.

Прочие привлечённые денежные средства — это те ресурсы, которые приобретаются банком путём продажи долговых обязательств. Они отличаются от депозитов, так как могут быть приобретены только на конкурентной основе [10]. Данные средства имеют неперсональный характер, то есть не являются денежными средствами какого-то конкретного юридического или физического лица. Подобным выкупом пользуются крупные банки, так как он стоит значительных сумм, а операции расцениваются как оптовые.

Не стоит упускать из виду, что на банк так же, как и на любую иную организацию, оказывает влияние экономический кризис. В этом случае банковский капитал используют в качестве обеспечения защиты и поддержания работоспособности банка.

Так как ситуация в нашей стране достаточно нестабильна, последние несколько лет активно обсуждается вопрос о том, какими должны быть капитал банка, размеры буферов и резервных активов. Одни аналитики считают, что в настоящий момент банковская система сильно подвержена заимствованию. Другие утверждают, что увеличение резервов приведет к значительному повышению стоимости кредита и, как следствие, к снижению потребительского спроса.

У предложения по повышению размера капитала банка есть положительные и отрицательные стороны.

Положительные стороны:

1. Чем больше капитал, тем больше убытков он способен покрыть.
2. Гарантированная защита вложенных денежных средств.
3. Непроизвольно «подталкивает» банки более жестко контролировать уровень рисков.
4. Контролирует дисциплину акционеров.
5. Снижает возможность возникновения банковского кризиса.
6. Способствует привлечению свободного стороннего капитала.

Отрицательные стороны:

1. Если экономика функционирует стабильно, то в большой «подушке безопасности» нет необходимости.
2. Для новичков на банковском рынке будет проблематично формировать резервы, так как к ним нет доверия.
3. Необходимо достаточно времени, чтобы ввести новые стандарты.
4. В стабильной экономике банкам проще манипулировать деньгами вкладчиков, чем акциями и облигациями [11].

**Заключение.** Управление капиталом коммерческого банка — это сложная и уже сложившаяся стратегия, которая помогает банку развиваться с учетом целевой направленности [12]. Эффективное управление денежными средствами влечет за собой положительные

финансовые результаты и, соответственно, увеличение спектра оказываемых услуг. Таким образом, формирование и осуществление эффективной политики управления — это одна из важнейших и актуальных проблем для банков на сегодняшний день [13].

### **Библиографический список**

1. Бударин, В. И. Перестройка отношений собственности и усиление экономической ответственности предприятий / В. И. Бударин // Трансформация российского общественного сознания: теория и практика : материалы межвуз. науч.-практ. конф. преподавателей, аспирантов, студентов. — Ростов-на-Дону, 2016. — С. 143–151.
2. Гончаренко, Л. П. Экономическая безопасность / Л. П. Гончаренко. 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2019. — 340 с.
3. Деревяго, И. П. Анализ воспроизводственных процессов в системе устойчивого развития / И. П. Деревяго // Проблемы современной экономики. — 2008. — № 2 (26). — С. 318–322.
4. Дробот, Е. В. Экономическая безопасность: концептуальные основы и оценка обеспечения безопасности личности в странах Евразийского экономического союза / Е. В. Дробот, М. Л. Вартанова // Экономические отношения. — 2019. — Т. 9, № 4. — С. 2621–2648.
5. Клиновенко, Л. Р. Методология исследования социальной политики / Л. Р. Клиновенко, В. И. Бударин // Теоретическая экономика. — 2011. — № 1 (13). — С. 53–66.
6. Клиновенко, Л. Р. Экономическая ответственность как категория теоретической экономики / Л. Р. Клиновенко, В. И. Бударин // Теоретическая экономика. — 2019. — № 4. — С. 57–69.
7. Можанова, И. И. Финансовая устойчивость коммерческих банков и нефинансовых организаций: теоретический и практический аспекты / И. И. Можанова, О. А. Антонюк // Финансы и кредит. — 2014. — № 4 (580). — С. 36–42.
8. Мельник, Д. Ю. Экономическая безопасность банковской системы: теоретические и практические аспекты / Д. Ю. Мельник // Интернет-журнал «Науковедение». — 2017. — Т. 9, № 5. — 2 с.
9. Макеев, С. Н. Создание системы показателей экономической безопасности банка на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала / С. Н. Макеев // Российское предпринимательство. — 2018. — Т. 19, № 4. — С. 1151–1162.
10. Мамакова, А. А. Финансовая устойчивость коммерческого банка как фактор обеспечения его экономической безопасности / А. А. Мамакова, Т. Ю. Валиев // Современные научные исследования и инновации. — 2019. — № 7 (99). — 14 с.
11. Экономическая безопасность : учеб. пособие / Л. П. Гончаренко, Ф. В. Акулинин, С. А. Сыбачин [и др.] ; 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2019. — 340 с.
12. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности / Н. А. Пименов, В. И. Авдийский ; 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2019. — 326 с.
13. Сологубова, Г. С. Составляющие цифровой трансформации / Г. С. Сологубова. — Москва : Юрайт, 2019. — 147 с.

**Об авторах:**

**Архипов Эдуард Леонидович**, доцент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» Донского государственного технического университета (344003, РФ, г. Ростов-на-Дону, пл. Гагарина, 1), кандидат экономических наук, доцент, [AEL55555@mail.ru](mailto:AEL55555@mail.ru)

**Богуслав Екатерина Николаевна**, студентка кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» Донского государственного технического университета (344003, РФ, г. Ростов-на-Дону, пл. Гагарина, 1), [Boguslav.katya@mail.ru](mailto:Boguslav.katya@mail.ru)

**Климина Ксения Витальевна**, студентка кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» Донского государственного технического университета (344003, РФ, г. Ростов-на-Дону, пл. Гагарина, 1), [Klimina\\_m71@mail.ru](mailto:Klimina_m71@mail.ru)

**Authors:**

**Arhipov E. L.** associate professor, the department of "Economic Security, Accounting and Law", Don State Technical University (1, Gagarina sq., Rostov-on-Don, RF, 344003), [AEL55555@mail.ru](mailto:AEL55555@mail.ru).

**Boguslav E. N.** student, the department of "Economic Security, Accounting and Law", Don State Technical University (1, Gagarina sq., Rostov-on-Don, RF, 344003), [Boguslav.katya@mail.ru](mailto:Boguslav.katya@mail.ru)

**Klimina K. V.** student, the department of "Economic Security, Accounting and Law", Don State Technical University (1, Gagarina sq., Rostov-on-Don, RF, 344003), [Klimina\\_m71@mail.ru](mailto:Klimina_m71@mail.ru)