

На правах рукописи  
Исх. № \_\_\_\_\_  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

**Светлова Валентина Владимировна**

**МЕХАНИЗМЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ЭФФЕКТИВНОЙ  
СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ  
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

**Специальность 08.00.05 – экономика и управление  
народным хозяйством (по отраслям и сферам деятельности,  
в т.ч.: экономическая безопасность)**

**Автореферат  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук**

**Москва - 2018**

Работа выполнена на кафедре управления государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования Московской области «Технологический университет».

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор  
**Суглобов Александр Евгеньевич**

Официальные оппоненты: **Поздеев Валерий Леонидович**,  
доктор экономических наук, профессор,  
ФГБОУ ВО «Поволжский  
государственный технологический  
университет», профессор кафедры  
бухгалтерского учета, налогов и  
экономической безопасности

**Ревенков Павел Владимирович**  
доктор экономических наук,  
Банк России, заместитель начальника  
Центра мониторинга и реагирования на  
компьютерные атаки в кредитно-  
финансовой сфере Главного управления  
безопасности и защиты информации

Ведущая организация: **ФГКОУ ВО «Санкт-Петербургский  
университет Министерства  
внутренних дел Российской  
Федерации»**

Защита состоится «\_\_\_»\_\_\_\_\_ 2018 г. в \_\_\_ час. 00 мин. На заседании диссертационного совета Д 203.019.05, созданного на базе ФГКОУ ВО «Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации имени В.Я. Кикотя» (ул. Академика Волгина, 12, Москва, 117997), зал диссертационного совета.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на сайте (<http://diss.mosumvd.com>) ФГКОУ ВО «Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации имени В.Я. Кикотя».

Автореферат разослан «\_\_\_»\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Врио ученого секретаря  
диссертационного совета  
доктор экономических наук, профессор

Минаков  
Андрей Владимирович

## I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Современные условия развития экономических отношений выдвигают особые требования к банковскому сектору, в частности, к способности соответствовать условиям конкурентоспособности и устойчивости в различных кризисных ситуациях. Обострение международной обстановки, введение и ужесточение санкций, в т.ч. и к российским банкам, обуславливают необходимость повышения эффективности системы экономической безопасности коммерческих банков.

Проводимая агрессивная кредитная политика российских банков (с 2008 по 2016 гг.) отразилась на снижении финансовой устойчивости банковской системы и показала низкую эффективность применяемых методов обеспечения экономической безопасности. Массовый отзыв лицензий у коммерческих банков Центральным Банком Российской Федерации (за 2014-2017 гг. отозвано более 300 лицензий у банков и проводилась процедура санации, на эти цели израсходовано более 2 млрд руб.) требует углубленного изучения теоретических аспектов экономической безопасности коммерческих банков в целях формирования эффективной системы их безопасности.

Это обуславливает разработку и реализацию новых механизмов и инструментов обеспечения экономической безопасности банковского сектора, позволяющих быстро реагировать на возникшие угрозы, предотвращая или сводя к минимуму их негативное воздействие на деятельность банков. В связи с вышеизложенным, первостепенной задачей, стоящей перед топ-менеджментом, является обеспечение стабильности деятельности коммерческих банков на основе повышения их экономической безопасности.

Таким образом, актуальность темы диссертационного исследования подтверждается потребностью в теоретико-методическом обосновании эффективной системы экономической безопасности коммерческих банков, основанной на совершенствовании механизмов и инструментов ее обеспечения в условиях изменчивой внешней среды.

**Степень разработанности темы.** На современном этапе развития экономических отношений приоритетным направлением для экономической системы, в том числе банковского сектора экономики, выступают вопросы безопасности деятельности. Отдельные аспекты обеспечения экономической безопасности экономических субъектов представлены в работах российских ученых: Л.И. Абалкина, Т.Н. Агаповой, М.А. Бакаева, Н.М. Бобошко, Н.И. Валенцевой, Т.А. Владимировой, А.Е. Воробьева, В.В. Ефимова, В.В. Заборского, А.С. Илларионова, А.В. Крысина, Е.И. Кузнецовой, А.Н. Литвиненко, О.И. Лаврушина, В.А. Савина, В.К. Сенчагова, И.А. Столярова, А.Е. Суглобова,

В.Л. Тамбовцева, В.А. Фатуева, С.А. Хмелева, А.И. Цветковой, Г.В. Чекушиной, В.В. Шлыкова, В.И. Ярочкина и др.

Вопросы обеспечения экономической безопасности коммерческих структур обоснованы в работах западных исследователей: Р. Бренда, Р.С. Каплана, Д.П. Нортон, Дж.Р. Хиксона и других ученых.

Особенности организации системы обеспечения экономической безопасности в деятельности коммерческих банков рассмотрены в трудах ученых: М.А. Азарской, Д.А. Артеменко, Л.А. Бадалова, М.А. Бакаева, А.А. Бердюгина, А.И. Ивасенко, Е.В. Илинич, Я.А. Лапшиной, Н.Н. Наточеевой, П.В. Ревенкова, Е.С. Переверзева, В.Л. Поздеева, А.Ю. Петрова, В.И. Петровой, В.Е. Сивохина, И.Н. Сторожук и др.

В представленных работах отражены организационная, техническая и правовая стороны экономической безопасности коммерческих организаций, однако не учтено то, что устойчивость, и тем более, надежность банковской деятельности определяют уровень возвратности кредитов, снижение банковских рисков, предотвращение легализации теневых доходов. Обозначенные основные проблемы экономической безопасности коммерческих банков требуют комплексного решения, учитывая их неразделимую взаимосвязь и взаимозависимость.

Актуальность выбранного направления исследования повлияла на формирование его цели и задач.

**Целью диссертационного исследования** является исследование теоретических и разработка методического обеспечения эффективной системы экономической безопасности деятельности коммерческих банков.

Поставленные цели будут достигаться посредством решения следующих задач:

- систематизировать виды безопасности для определения места безопасности банковской деятельности и ее взаимосвязей с экономической безопасностью России;

- исследовать и обобщить основные теоретические и методические подходы к обеспечению экономической безопасности деятельности коммерческих банков;

- обосновать возможности применения объективно-ориентированного подхода к оценке обеспечения экономической безопасности деятельности коммерческих банков;

- актуализировать инструменты и методы обеспечения экономической безопасности коммерческих банков в ответ на изменение и совершенствование способов преступных посягательств;

- разработать модель выявления и управления угрозами, влияющих на выбор алгоритма предупреждения противоправных посягательств на деятельность коммерческих банков;

- выполнить качественную оценку используемых индикаторов и обосновать их пороговые значения для оценки уровня обеспечения экономической безопасности деятельности коммерческих банков;

- разработать алгоритм предупреждения и выбора эффективных механизмов и инструментов для обеспечения безопасности банков от противоправных посягательств.

**Предметом исследования являются** механизмы защиты системы обеспечения экономической безопасности деятельности коммерческих банков от влияния различных угроз и актуализация инструментов их реализации.

**Объектом исследования** выступает система экономической безопасности коммерческих банков и ее институциональные преобразования в процессе процедур банкротства, применения мер по его предупреждению, экономического и финансового оздоровления (санации).

**Область исследования.** Диссертационная работа отвечает паспорту специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность), п. 12.4 «Разработка новых и адаптация существующих методов, механизмов и инструментов экономической безопасности», п. 12.5 «Пороговые значения экономической безопасности и метод их определения», п.12.10 «Механизмы и инструменты создания эффективной системы экономической безопасности», п.12.24 «Организационно-методологические и методические аспекты обеспечения экономической безопасности».

**Теоретической и методологической основой** диссертационного исследования послужили фундаментальные концепции экономической безопасности, научные публикации зарубежных и российских ученых в области экономической безопасности коммерческих банков, материалы научно-практических конференций, публикации в Интернет-ресурсе и в периодической печати. Исследование строилось на изучении законодательных и нормативно-правовых актов, регулирующих вопросы экономической безопасности в России и за рубежом в целом и банковской деятельности в частности.

Процесс исследования строится на основе использования научных приемов, таких как анализ, синтез, индукция, дедукция, а также монографический прием, методы документального контроля (формальная, нормативная проверка), методы финансового анализа, графический, табличный прием.

**Информационной базой** диссертационной работы являются бухгалтерская (финансовая) отчетность и управленческая отчетность коммерческих банков, монографические исследования ведущих ученых этой области знаний, статистические данные, требования, рекомендации, письма Банка России, аудиторские заключения, материалы проверок Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». В

работе использованы и обобщены данные, полученные в результате положительной практики расследования более 10 уголовных дел о преступлениях в банковской сфере, завершенных и находящихся в производстве автора.

**Научная новизна** диссертационного исследования состоит в совершенствовании теоретических и разработке практических механизмов и инструментов построения комплексной системы экономической безопасности деятельности коммерческих банков.

Результаты, обладающие научной новизной и выносимые на защиту, заключаются в следующем:

- дополнены теоретические положения обеспечения экономической безопасности коммерческих банков (механизмы и инструменты воздействия; особенности, значимость, причинно-следственные связи и принципы обеспечения; система индикаторов, их пороговые значения), что позволило обосновать необходимость применения объективно-ориентированного подхода к обеспечению безопасности в ответ на изменение и совершенствование способов преступных посягательств; уточнено понятие экономической безопасности коммерческого банка как деятельности, направленной на обеспечение и повышение устойчивого развития в условиях турбулентности мировой экономики, отвечающей стандартам внутреннего контроля за безопасность и концепции экономической безопасности, как совокупности информационных потоков, формируемых в процессе осуществления банковской деятельности;

- разработана концептуальная модель системы обеспечения экономической безопасности деятельности коммерческих банков, основными элементами которой являются: формирование эффективной системы внутреннего контроля для предотвращения преднамеренного банкротства, выбор и оценка соответствующих индикаторов, их пороговых значений, методов и инструментов эффективного противодействия и нейтрализации угроз;

- выявлены сложность, изменчивость и многообразие применяемых способов преступных посягательств на безопасность коммерческих банков, в частности, вывод активов за рубеж, хищение активов посредством выдачи необеспеченных и заведомо невозвратных кредитов, мошенничество с ценными бумагами, умышленное завышение стоимости залогового имущества, оформление вкладов физических лиц без внесения сведений о них в интегрированную базу данных, предоставление недостоверной отчетности в ЦБ РФ и Росфинмониторинг;

- актуализированы и апробированы инструменты обеспечения экономической безопасности коммерческих банков (комплаенс-контроль, алгоритм проведения аналитических процедур для выявления признаков фиктивного (преднамеренного) банкротства, использование риск-

менеджмента для сокращения потерь, оптимизация информационных потоков);

- предложена система индикаторов экономической безопасности деятельности коммерческих банков и обоснованы их пороговые значения в зависимости от видов и методов противоправных посягательств на безопасность банковской деятельности, что позволило обосновать применение мер воздействия на финансово-хозяйственную деятельность банков субъектами противодействия.

**Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования** заключается в развитии механизмов и инструментов формирования эффективной системы экономической безопасности коммерческих банков, основанной на принципах непрерывности деятельности и их устойчивого развития, выявлении новых возможностей в развитии отдельных положений.

Практическая значимость диссертационного исследования предполагает использование предложенных механизмов и инструментов будет способствовать построению эффективной системы экономической безопасности коммерческими банками. В частности, разработанные автором методики позволяют:

- усовершенствовать механизм оценки стоимости активов банков в период проведения годовой инвентаризации по реальной рыночной стоимости в целях предупреждения преднамеренного завышения их стоимости при проведении процедуры преднамеренного банкротства;

- использовать методический инструментарий выявления вероятности преднамеренного банкротства коммерческих банков, совершающих высокорискованные финансовые операции, в том числе с целью вывода активов банка;

- использовать алгоритм выявления преступлений в банковской сфере, в части регламентации последовательности действий сотрудниками правоохранительных органов и используемых ими методик, инструментов;

- использовать уточненные пороговые значения финансовой устойчивости коммерческих банков, влияющие на предупреждение экономических преступлений в банковской сфере, позволяющие на ранней стадии выявлять схемы финансовых махинаций и противодействовать им;

- регламентировать организацию внутреннего контроля банков, в части недопущения превышения полномочий и использования служебного положения должностными лицами, наделенными руководящими полномочиями.

Отдельные положения диссертационного исследования могут быть использованы в процессе преподавания курса «Экономическая безопасность» в учебном процессе вузов.

**Апробация результатов исследования.** Результаты исследования были доложены на международных научно-практических конференциях:

«Отечественная наука в эпоху изменений: постулаты прошлого и теории нового времени» (Екатеринбург, 01-31 мая 2014 г.); Шихобаловские чтения: «Опыт. Проблемы и перспективы развития потребительского рынка» (Самара, 29-30 сентября 2015г.); «Инновационное развитие - от Шумпетера до наших дней: экономика и образование» (Калуга, 01-02 октября 2015г.); «Синергия учета, анализа и аудита в обеспечении экономической безопасности бизнеса и государства» (Москва, 10 ноября 2015г.); «Учетно-аналитическое обеспечение - информационная основа экономической безопасности хозяйствующих субъектов» (Москва, 23 ноября 2016г.). Выступление на семинаре ОБСЕ «Развитие сотрудничества в сфере борьбы с коррупцией и отмыванием денежных средств» (Вена, 5-6 сентября 2016г.).

Отдельные положения диссертационного исследования нашли широкое практическое применение в деятельности Следственного департамента МВД России (акт внедрения № 21 от 03.11.2015 г.); Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (акт внедрения № 1 от 05.11.2015г.); в деятельности Центрального Банка Российской Федерации (акт внедрения № ВН-23-5-1-2/148 от 20.10.2015г.). Используются в учебном процессе Государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования Московской области «Технологический университет» по следующим дисциплинам: «Экономическая безопасность», «Управление рисками», «Деньги, кредит, банки».

**Публикации** по теме диссертационного исследования представлены в 17 работах, из них из перечня журналов, рекомендованных ВАК, в 9-ти, в других изданиях – 8, общим объемом 20,3 п.л., в том числе авторских 14,6 п.л.

**Структура диссертационной работы** представлена тремя главами, введением, заключением, списком использованных источников и приложениями.

Во введении определены актуальность, степень разработанности, цель, предмет, объект и область диссертационного исследования, выделены теоретическая и методологическая основы, обозначена информационная база, научная новизна, теоретическая и практическая значимость.

В первой главе «Теоретические аспекты экономической безопасности коммерческих банков» рассмотрены основные теоретические положения экономической безопасности коммерческих банков: сущность и значение ее обеспечения для экономики коммерческих банков, место в системе экономической и финансовой безопасности страны, обобщены существующие концептуальные основы обеспечения экономической безопасности коммерческих банков.

Во второй главе «Оценка существующих систем обеспечения экономической безопасности банка» тщательно исследуются элементы

системы экономической безопасности коммерческого банка и инструменты ее обеспечения.

В третьей главе «Совершенствование механизмов повышения безопасности банковской деятельности» разработан механизм оценки признаков преднамеренного банкротства субъектами противодействия, а также механизм защиты коммерческого банка от влияния различных угроз.

В заключении подведены итоги диссертационного исследования.

## **II. ОСНОВНЫЕ НАУЧНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

### **1. Дополнены теоретические положения обеспечения экономической безопасности коммерческих банков.**

Глобализация и интеграция мировой экономики повышают значимость международного сотрудничества и развития внешнеэкономических связей для экономик различных стран, в результате чего каждая страна стремится занять в мире определенное место, получить от сотрудничества соответствующие эффекты. Кризис 2008 года выявил зависимость экономики различных стран от изменения общей ситуации на мировом рынке, что определило необходимость укрепления безопасности экономической системы отдельно взятой страны, ее экономических субъектов, выходящих на мировой рынок. Период 2013-2014 гг. – начало 2015 г. ознаменовался для банковского сектора российской экономики массовыми отзывами лицензий у банков на осуществление банковских операций в связи с неисполнением федеральных законов кредитными организациями. Массовый характер отзыва лицензий свидетельствует о системном характере проблем в банковском секторе экономики. Все это требует актуализации вопросов экономической безопасности коммерческих банков в соответствии с новыми реалиями.

Исторически, начиная с индивидуума, безопасность в обществе воспринималась как необходимость защиты государства, его граждан от разных угроз. Многообразие взглядов многочисленных известных ученых и их классических трудов по данной проблеме можно развивать с разной степенью детализации временных периодов. Результаты исследования подтверждают, что большая часть трудов известных ученых, затрагивающих проблемы безопасности (национальной, общества и личности), исторически связаны с вопросами развития государства и права.

В экономической литературе национальная безопасность подразделяется на экономическую, информационную, социальную и экологическую. Автором предложено выделить пятое направление национальной безопасности – функциональная безопасность, под которой применительно к коммерческому банку следует понимать поддержание его

устойчивого развития посредством выполнения функций по оказанию услуг мирового качества. В свою очередь, функциональная безопасность в риск-ориентированной системе обеспечения экономической безопасности деятельности экономических субъектов предполагает использование подвидов экономической безопасности (финансовой, клиентской, внутренних бизнес-процессов, персонала).

В XX и XXI столетиях многие отечественные авторы исследовали проблемы разработки финансовой политики, финансирования отраслей разных сфер экономики, становления бюджетной системы и исполнения бюджетов, регулирования межбюджетных отношений, совершенствования налоговой системы, валютно-финансового и таможенно-тарифного регулирования, управление государственным долгом и другие. Дискуссионная проблематика способствовала расширению предметной специализации вопросов экономической безопасности, которая получила своё развитие в различных концепциях и положениях, связанных с оценкой влияния факторов и угроз на экономическое развитие страны, ее регионов и хозяйствующих субъектов.

В научной литературе понятие «экономическая безопасность» позиционируется на макро- и микроуровне, а также рассматривается с позиции: защиты интересов, удовлетворения потребностей, развития и достижения целей и т.д.

Необходимость обеспечения безопасности отдельных областей и секторов и экономики в целом определяется многоаспектностью экономической деятельности. Многие авторы исследуют вопросы экономической безопасности применительно к становлению инновационной экономики, к реализации продовольственной политики, к обеспечению внутренней конкурентоспособности регионов России, к осуществлению финансовой и инвестиционной деятельности коммерческими организациями, к достижению устойчивости бизнеса корпораций, к развитию человеческого потенциала.

Появление конкретных теоретических направлений, их дальнейшее развитие и интерпретация применительно к проблеме экономической безопасности коммерческих банков можно объяснить применением в развитии теории основных существующих подходов (макроэкономического, микроэкономического, институционального, системного, процессного, правового, социального и других). Деятельность коммерческих банков сопряжена с множеством угроз и неопределенностей, их изменчивостью, разной степенью и сложностью воздействия. Таким образом, основная цель формирования системы экономической безопасности коммерческого банка – обеспечение его устойчивого функционирования в этих условиях. Основная цель обеспечивается реализацией целей первого и второго порядка.

Цели первого порядка: обеспечение целостности системы безопасности и взаимоувязки ее элементов; достижение необходимого уровня надежности защиты объектов коммерческого банка; рост прибыли от предоставления качественных услуг и гарантий безопасности, соблюдения имущественных прав и интересов клиентов; повышение имиджа банка.

Цели второго порядка: охрана жизни и здоровья персонала; предотвращение угроз безопасности коммерческого банка; защита от противоправных посягательств; недопущение разглашения, утраты, утечки, искажения и уничтожения служебной информации, хищения финансовых и материально-технических средств, уничтожения имущества и ценностей, нарушения бесперебойного использования технических средств, включая и средства информатизации.

Развитие понятия такой категории как «экономическая безопасность» свидетельствует о существенной зависимости состояния экономики страны от уровня развития её банковской системы. Под экономической безопасностью коммерческого банка понимается его эффективная деятельность, направленная на обеспечение и повышение устойчивого развития в условиях турбулентности мировой экономики, отвечающая стандартам внутреннего контроля и концепции экономической безопасности, как совокупности информационных потоков, формируемых в процессе осуществления банковской деятельности.

Коммерческие банки функционируют в сложных и напряженных условиях среды, и в ближайшем будущем эти тенденции сохранятся. Эффективное решение задач, стоящих перед системой безопасности финансово-хозяйственной деятельности коммерческих банков, будет способствовать их устойчивому развитию. Основные задачи обеспечения экономической безопасности коммерческих банков следующие: прогнозирование, выявление и устранение угроз безопасности; разграничение информации по степени конфиденциальности и потребности; определение степени уязвимости (опасности) информационных потоков; реализация механизма оперативного реагирования на угрозы безопасности; разработка правовых мер, инженерно-технических инструментов, средств обеспечения безопасности пресечения угроз и посягательств на ресурсы банка; прогнозирование, выявление и устранение угроз безопасности; создание условий для максимально возмещения и локализации нанесенного ущерба неправомерными действиями третьих лиц.

**2. Разработана концептуальная модель экономической безопасности деятельности коммерческих банков и определены ее основные элементы.** Учитывая, что единой позиции ученых к формированию концептуальной модели экономической безопасности

коммерческих банков пока не существует, в исследовании предпринята попытка теоретически обосновать и построить такую модель.

Проведенный анализ состояния обеспечения экономической безопасности в банковской сфере показал ее неэффективность и разрозненность предпринимаемых мер обеспечения.

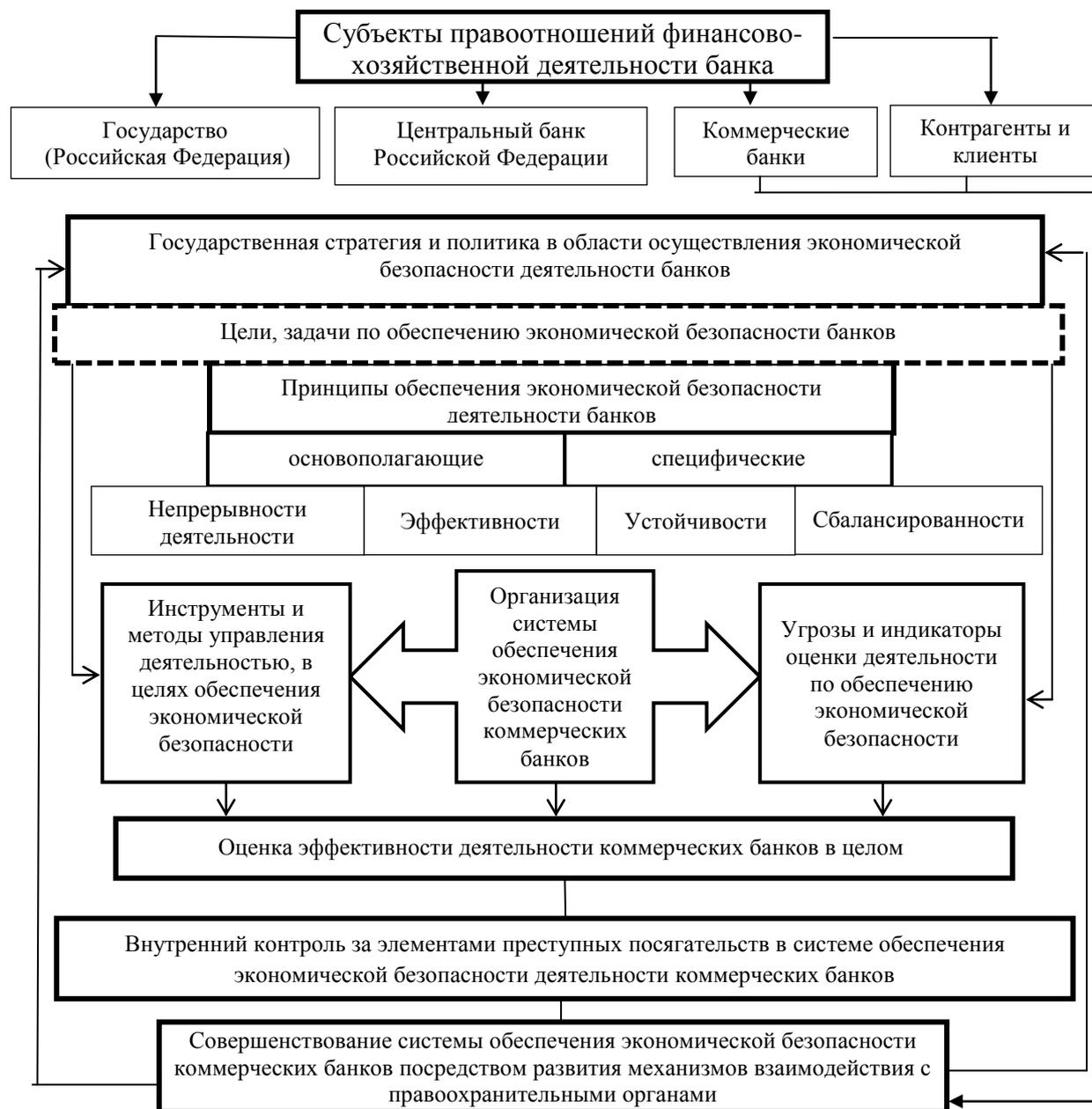


Рис. 1. Концептуальная модель экономической безопасности деятельности коммерческих банков

Сделан вывод о необходимости комплексного обеспечения экономической безопасности на основе применения Концепции экономической безопасности банковской деятельности. Содержание и структура концептуальной модели экономической безопасности коммерческих банков представлена на рисунке 1. Отличие предлагаемой

концептуальной модели экономической безопасности коммерческих банков состоит в том, что она основывается на внутреннем контроле над объектами преступных посягательств в системе обеспечения экономической безопасности коммерческих банков.

Таким образом, концепция экономической безопасности коммерческих банков - совокупность информационных потоков, формируемых в процессе их работы, направленных на выполнение функций устойчивого развития, способствующего повышению конкурентоспособности в деловом мировом пространстве, отвечающей стандартам экономической безопасности по управлению банковскими рисками.

К основным элементам представленной концептуальной модели экономической безопасности деятельности коммерческого банка относятся: 1) государственная стратегия и государственная политика, осуществление мер которых построены на теоретико-методологической и законодательной основе; 2) принципы обеспечения; 3) деятельность по обеспечению; 4) индикаторы экономической безопасности коммерческих банков. Все элементы имеют между собой причинно-следственные связи.

**3. Выявлена сложность, изменчивость и многообразие применяемых способов преступных посягательств на безопасность деятельности коммерческих банков.**

Способы и методы преступных посягательств отличаются многообразием, взаимозависимостью и адаптируются в ответ на изменчивость внутренней и внешней среды банковской деятельности и применяемые методы ее регулирования.

На рисунке 2 представлены систематизированные по результатам проведения исследования элементы преступных посягательств на систему безопасности банковской деятельности.

Особым объектом посягательств являются информационные ресурсы, включающие информацию с ограниченным доступом, информацию, составляющую коммерческую тайну, иную конфиденциальную информацию, представленную в виде документов и массивов независимо от формы и вида представления, новейшие банковские технологии.

Подразделения безопасности коммерческих банков должны осуществлять как обычную свою деятельность, так и в условиях кризисной ситуации. Согласно данным правоохранительных органов существование в банковской сфере угроз со стороны криминальных элементов требует разработки противодействий со стороны подразделений безопасности коммерческих банков. Часто привлечение правоохранительных органов в условиях кризисной ситуации служит единственным способом отражения угроз от деятельности криминальных элементов, поэтому необходимо развивать механизмы взаимодействия с правоохранительными органами.

Создание единых баз данных о видах и способах совершения преступлений и правонарушений в банковской сфере, доступ к этим базам данных руководителей подразделений безопасности коммерческих банков позволит активизировать действия банков по отражению угроз.

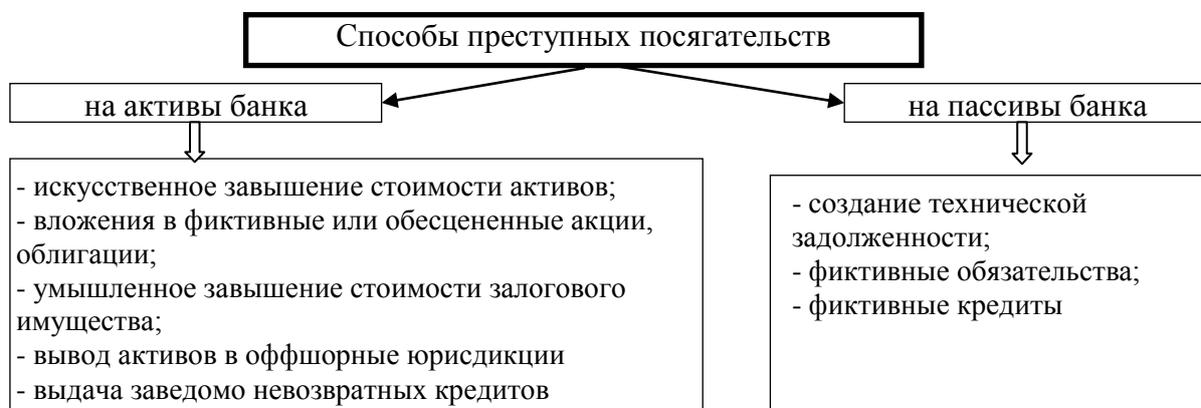


Рис. 2. Способы преступных посягательств на безопасность банковской деятельности

Эффективность экономической безопасности коммерческого банка определяется его готовностью предотвратить проявления негативных факторов внешней и внутренней среды. Независимость коммерческого банка и недопущение его перехода в зону критического риска могут быть обеспечены при определении важнейших стратегических направлений обеспечения безопасности бизнеса, разработке концепции его экономической безопасности, построения четкой логической схемы и алгоритма своевременного обнаружения и ликвидации возможных опасностей и угроз.

**4. Актуализированы инструменты обеспечения экономической безопасности коммерческих банков (информационная система, риск-менеджмент).** Значимым вопросом для экономической безопасности коммерческого банка является устранение угроз внешнего и внутреннего характера. При решении данной проблемы заслуживают внимания: непрерывное обеспечение необходимой информацией, финансовыми ресурсами; сохранность имущества; безопасность персонала коммерческого банка; формирование инструментов защиты; обеспечение возвратности кредитов; поддержание ликвидности; минимизация рисков; максимизация прибыли.

Своевременное устранение угроз в деятельности коммерческого банка возможно посредством формирования современной и эффективной комплексной информационной системы, поддерживаемой информационными ресурсами внутреннего контроля, стратегического, финансового, управленческого и налогового учета. Основные задачи такой системы заключаются в создании информационного базиса для эффективного управления банком, предоставления заинтересованным

пользователям достоверной и надежной информации о результатах деятельности, определении уровня экономической безопасности коммерческого банка; отражении и систематизации индикаторов, свидетельствующих об угрозах экономической безопасности; принятии необходимых мер защиты и противодействию депрессивному развитию. Несмотря на регулирование деятельности финансового сектора стандартами, предписаниями, постановлениями и иной документацией, которая содержит требования к информационной безопасности коммерческого банка, единая методика по обеспечению информационной безопасности не выработана. Одними из ключевых и сложных вопросов в обеспечении непрерывного функционирования организаций финансового сектора являются вопросы построения комплексной системы защиты информации и управления такой системой.

В данном исследовании определено, что система экономической безопасности коммерческого банка должна быть нацелена на его устойчивое развитие, поэтому предложена следующая схема механизма защиты коммерческого банка от влияния различных угроз на его деятельность в целях обеспечения устойчивого развития (рисунок 3).



Рис. 3. Механизм защиты коммерческого банка от различного влияния угроз, обеспечивающий его устойчивое развитие (микроуровень)

Первым этапом функционирования механизма защиты коммерческого банка от различного рода угроз является определение влияния факторов внутренней и внешней среды на обеспечение его экономической безопасности. Эффективная система противодействия угрозам должна строиться на анализе и объективной оценке внешних и внутренних факторов с использованием информации, необходимой для поддержания такой системы, что способствует минимизации влияния угроз. Факторы внешней и внутренней среды взаимосвязаны и способны изменять свои характеристики и степень воздействия на экономическое состояние коммерческого банка.

Инструменты определения угроз экономической безопасности способствуют выработке менеджментом коммерческого банка мероприятий (комплекса мер) по снижению их уровня. Предложенная классификация комплексных мер по снижению уровня угроз экономической безопасности направлена на снижение уровня убытков, полученных в результате деятельности банка, или которые он может получить в ближайшее время.

Предлагаемые комплексные меры по снижению уровня угроз экономической безопасности коммерческого банка по:

- внутренним бизнес-процессам:
  - а) принятие к учету только оправданных угроз;
  - б) разработка мероприятий по защите конфиденциальной информации и персональных данных;
  - с) внедрение системы сквозного внутреннего контроля;
  - д) активное использование международного опыта и банковской практики, передовых методов предупреждения угроз экономической безопасности;
  - е) постоянный мониторинг независимой службой экономической безопасности уровня экономической безопасности банка;
- финансам:
  - а) выработка и реализация эффективных мероприятий, обеспечивающих финансовую безопасность коммерческого банка;
  - б) мониторинг формирования резервов и капитала коммерческого банка;
- клиентам:
  - а) предоставление кредитов юридическим, физическим лицам, обеспечивающих сохранность собственного капитала коммерческого банка;
  - б) внедрение механизма противодействия и защиты от мошенничества при реализации залоговых операций, при использовании пластиковых карт и т.п.;
  - с) обеспечение возврата просроченных кредитов посредством современных техник (психологические приемы, нейролингвистическое программирование, имиджевые приемы воздействия, применяемые при работе с должниками - формирования законным способом отрицательного

имиджа компании-должника, медиация особенностей досудебного урегулирования конфликтов и т.п.);

- персоналу:

а) постоянное повышение профессионального уровня работников службы экономической безопасности, их обособленность и независимость от руководства банка;

б) обеспечение кадровой безопасности: создание системы персональной ответственности сотрудников коммерческого банка; четкое разделение полномочий между службами - экономической безопасности, персонала и юридической службой; разработка принципов и правил кадровой работы, направленных на обеспечение безопасности коммерческого банка и т.п.;

с) разработка этического Кодекса для высшего менеджмента коммерческого банка;

д) принятие управленческих решений, направленных на адекватность капитала коммерческого банка имеющимся или возможным угрозам;

е) разработка регламента проведения внутренних проверок при обнаружении фактов совершения противоправных действий сотрудниками коммерческого банка.

Все эти меры направлены на сохранение собственного капитала коммерческого банка.

На рисунке 4 представлен механизм оценки признаков преднамеренного банкротства банков, состоящий из следующих элементов: признаков банкротства банков, объектов воздействия, субъектов противодействия, основных элементов объекта воздействия, приемов и способов преднамеренного банкротства, методов их выявления и оценки индикаторов, характеризующих признаки преднамеренного банкротства, в т.ч. финансовые.

Существуют модульные инструменты управления системой информационной безопасности, позволяющие автоматизировать процесс контроля процедур обеспечения такой безопасности, помогающие не только отслеживать состояние всех программно-аппаратных составляющих системы защиты информации, но и контролировать степень соответствия требованиям отраслевых стандартов, обрабатывать инциденты, управлять рисками, вести базу данных, проводить аудиторские проверки, а также следить за уровнем осведомленности сотрудников и планировать процедуры повышения уровня информационной безопасности. Таким образом, разработка адекватной информационной системы мониторинга достижения стратегических целей является первостепенной задачей в современных условиях.

В диссертации предложена комплексная модель управления угрозами коммерческим банком посредством информационной системы, отраженная на рисунке 5.



Рис. 4. Механизм оценки признаков преднамеренного банкротства банков

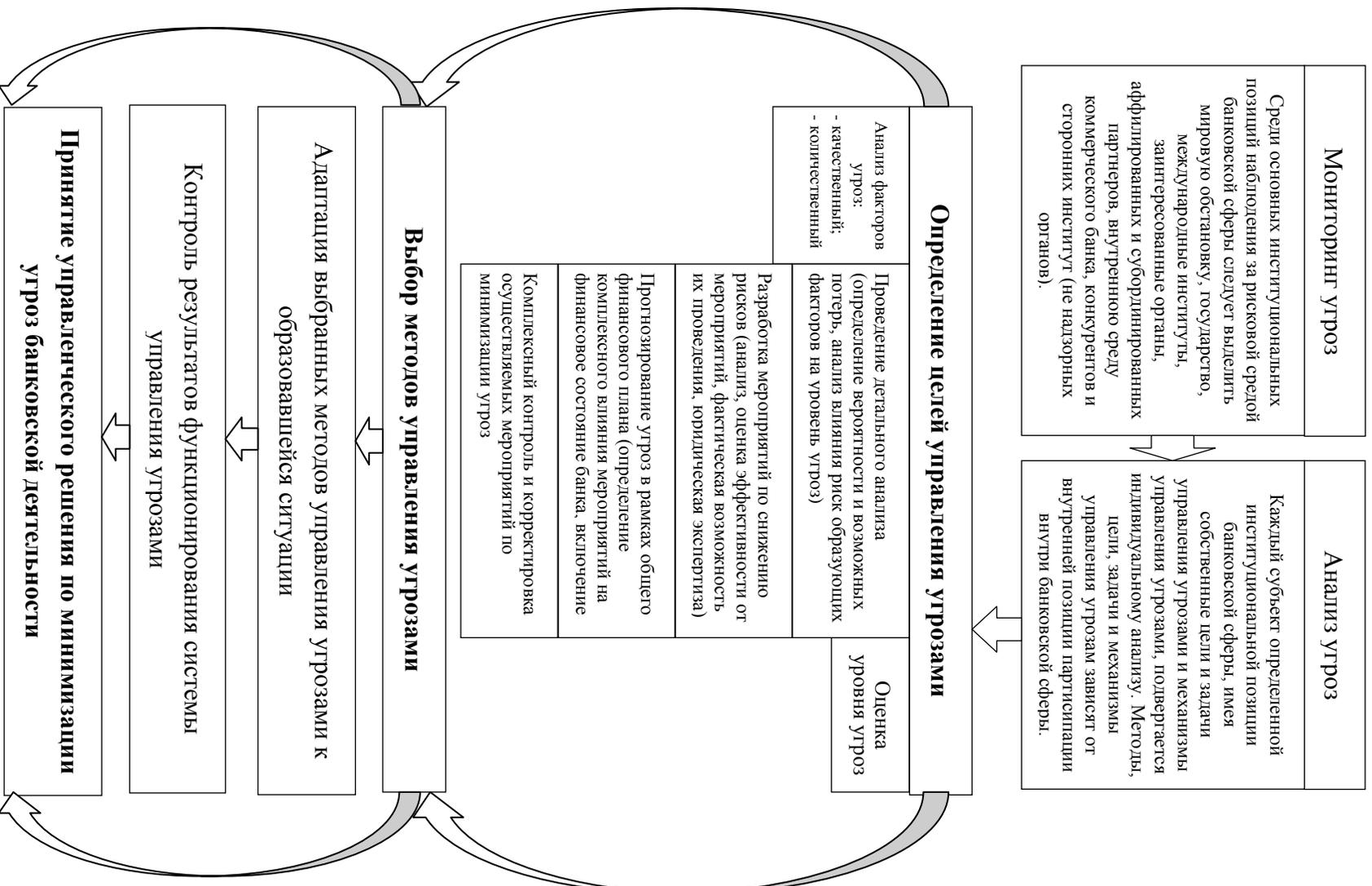


Рис. 5. Комплексная модель управления угрозами коммерческого банка

В предложенной комплексной модели управления угрозами банковской среды, можно расширить блок «Выбор методов управления угрозами» за счёт конкретизации методов: принятие части угроз, адекватных капиталу банка; избежание угроз; хеджирование угроз; ограничение угроз посредством операций (регламентирование - лимитирование, лимитирование существующих и предполагаемых потерь, формирование резерва на покрытие потерь, диверсификация).

Обеспечение экономической безопасности деятельности банков сопряжено с преодолением криминализации отношений в банковской сфере и противодействием отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, чему препятствует формирование системы внутреннего контроля коммерческого банка, релевантной обеспечению экономической безопасности.

При внедрении системы внутреннего контроля в деятельности коммерческого банка основной и самый сложный блок (комплаенс-контроль) включает выбор критериев выявления признаков подозрительных сделок, которые характерны для легализации преступных доходов, для чего на этапе проведения идентификации и изучения подозрительных банковских операций следует обратить внимание на их выявление.

Совершенствуя направления обеспечения экономической безопасности, необходимо разработать методы внутреннего контроля, по достоверной оценке, безопасности банковской деятельности, тот инструмент, который позволяет выявить направления работы коммерческого банка, которые требуют повышенного внимания, определить эффективность принимаемых мер обеспечения его безопасности. Система внутреннего контроля должна быть нацелена на сквозной контроль, позволяющий исключить принятие неконтролируемых решений при проведении банковских и хозяйственных операций, управленческих расходах. По результатам анализа всех экономических и правовых аспектов рисков операций учитывать необходимо только оправданные угрозы. Необходим мониторинг формирования резервов подразделениями внутреннего контроля и службы экономической безопасности, позволяющий коммерческому банку формировать обоснованный безопасный объем резервов.

Главная цель внутреннего контроля в обеспечении экономической безопасности банковской деятельности - достижение устойчивого и эффективного функционирования коммерческого банка, что достигается решением следующих задач: формирование и поддержание высокого технического и технологического потенциала, достижение достаточной финансовой устойчивости и независимости коммерческого банка; противодействие техническому проникновению в преступных целях; своевременная и полная гражданско-правовая и уголовно-правовая защита всех видов банковской деятельности, защита законных прав и интересов

банка и его сотрудников; защита сотрудников банка от насильственных посягательств, формирование условий для их безопасной работы; защита информационной среды коммерческих банков и сведений, составляющих банковскую тайну; сохранность материальных ценностей; контроль эффективности функционирования системы безопасности и ее технического оснащения. Оперативное управление процессом внутреннего контроля включает регулярное получение информации о состоянии безопасности в конкретном коммерческом банке, о появлении угроз, а также выявление их возможного воздействия на банковскую деятельность.

Система приведенных мероприятий позволит обеспечить устойчивую экономическую безопасность банковской деятельности. Поэтому, помимо финансовых регуляторов безопасности банковской деятельности, следует проводить анализ контрольной среды банка. В диссертационном исследовании предложено проводить анализ контрольной среды по следующим направлениям: стандарты внутреннего контроля; механизмы реализации внутреннего контроля; прочие факторы.

Политика руководства в области внутреннего контроля важна для деятельности коммерческих банков, т.к. она является составляющей его контрольной среды, а руководство коммерческого банка часто несет юридически оговоренную ответственность как перед собственниками (акционерами), так и перед депозиторами (вкладчиками), предоставившими для управления свои активы.

Мотивация и ориентации персонала на достижение стратегических целей банка, вовлекает коммерческие банки операции более высокого уровня угроз, чем тот, который руководство коммерческого банка в состоянии контролировать. Полномочия на совершение многих сделок и операций передаются на более низкий уровень иерархической структуры управления коммерческим банком, менеджеры которого и осуществляют сделки и выдачу кредитов, проводят высокоспекулятивные операции и фальсификацию с целью скрыть от руководства коммерческого банка риски, стоящие за этими операциями. Поэтому система внутреннего контроля при риск-ориентированной системе обеспечения экономической безопасности должна быть организована на трех уровнях (индивидуальный (уровень сотрудника банка), микроуровень (уровень банковского подразделения) и макроуровень). Для обеспечения экономической безопасности коммерческого банка необходимо наделить службу внутреннего контроля дополнительными функциональными правами и обязанностями: согласование условий конкретной сделки при превышении возможным объемом убытков от ее проведения 3% капитала коммерческого банка; приостановка проведения сделок и операций сотрудником или структурным подразделениям в случае нарушения ими установленных значений рисков.

**5. Предложены инструменты определения индикаторов и пороговых значений экономической безопасности деятельности коммерческих банков в зависимости от видов и методов противоправных посягательств на безопасность банковской деятельности.** Системы экономической безопасности коммерческих банков строятся на применении количественных методов ее оценки на основе системы индикаторов, позволяющих количественно оценить угрозу банковской деятельности, выявить наиболее слабые места в обеспечении экономической безопасности и принять обоснованные управленческие решения. При помощи ранжирования возникающих угроз осуществляется построение системы индикаторов, определяющих и минимизирующих угрозы экономической безопасности банковской деятельности. Такая система должна формироваться индивидуально для каждого коммерческого банка, т.к. данные экономические субъекты не аналогичны по масштабам деятельности и предложенным банковским продуктам.

Система показателей-индикаторов, имеющих количественное и качественное выражение, разрабатывается индивидуально для каждого коммерческого банка. Цель такой системы - заблаговременно оповещать об угрозах для принятия мер по их предотвращению менеджментом коммерческих банков. Условием эффективного использования системы показателей-индикаторов является определение их границ и пороговых значений. Максимальная степень безопасности банка достигается при условии, что комплекс показателей находится в допустимых границах пороговых значений, при этом пороговые значения одного показателя достигаются не в ущерб другим.

Оценка признаков преднамеренного банкротства проведена на основе данных банков,<sup>1</sup> входящих в десятку по надежности по рейтингу банков (данные Центробанка за 2012-2016 гг.), чем обеспечена репрезентативность выборки. Так, анализ показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность «ВП-банк» показал, что показатель собственного капитала этого банка с учетом недосозданного резерва ( $ПК_1$ ) на протяжении всего исследуемого периода имел отрицательное значение, повлекшее за собой нарушение всех капиталосодержащих нормативов. В связи с отрицательными значениями показателя  $ПК_1$  на все отчетные даты исследуемого периода, а также учитывая выявленный фиктивный остаток по счетам учета ликвидных средств, скорректировали пассивы «ВП-банк» (см. таблицу 1).

Из представленных данных видно, что значение показателя достаточности стоимости имущества (ПИ) уже по состоянию на начало исследуемого периода имело отрицательное значение («минус» 75 285 млн руб.). Следует отметить тенденцию к ухудшению финансового положения «ВП-банк» на протяжении всего исследуемого периода – общее снижение

---

<sup>1</sup> В целях сохранения служебной и коммерческой тайны названия банков изменены.

Таблица 1 – Оценка показателя достаточности стоимости имущества «ВП-банка» в динамике (фрагмент), млн руб.

Отчетная дата	Активы	Привлеченные средства	Резерв на возможные потери (РВП)	Недосозданный резерв по технической задолженности	Технические пассивы	Показатель достаточности стоимости имущества (ПИ)	Списание средств клиентов	ПИ с учетом списания средств клиентов
1	2	3	4	5	6	2-3-4-5+6	8	9
01.01.2014	167 609	152 687	759	89 448	0	-75 285	0	-75 285
01.02.2014	170 194	154 984	1 157	92 190	0	-78 137	0	-78 137
01.03.2014	174 900	158 930	1 701	95 003	830	-79 904	0	-79 904
01.04.2014	175 258	159 277	1 903	96 243	821	-81 344	0	-81 344
01.05.2014	178 034	162 496	1 804	97 424	932	-82 758	0	-82 758
01.06.2014	181 838	165 696	2 011	98 862	907	-83 824	0	-83 824
01.07.2014	177 453	160 489	1 998	98 393	878	-82 548	0	-82 548
01.08.2014	185 464	168 533	2 339	98 339	933	-82 814	0	-82 814
01.09.2014	203 910	186 477	2 621	100 401	964	-84 624	203	-84 827
01.10.2014	207 003	189 454	2 534	104 229	1 029	-88 185	501	-88 686
01.11.2014	212 247	194 581	2 500	108 619	1 133	-92 320	622	-92 943
01.12.2014	219 112	201 687	2 687	114 199	1 288	-98 173	723	-98 897
01.01.2015	238 558	219 317	3 015	123 324	3 832	-103 266	3 012	-106 279
01.02.2015	262 170	242 315	2 917	135 579	5 281	-113 361	3 676	-117 038
01.03.2015	252 831	233 164	2 848	131 695	4 694	-110 181	3 272	-113 453
01.04.2015	260 418	240 429	2 996	133 577	4 479	-112 104	3 122	-115 226
01.05.2015	253 047	232 984	2 979	131 802	3 961	-110 757	2 808	-113 565
01.06.2015	260 515	240 418	3 082	136 960	4 906	-115 039	2 876	-117 916
01.07.2015	266 261	245 686	3 409	145 132	5 142	-122 824	3 041	-125 865
01.08.2015	274 817	254 365	3 419	153 345	6 053	-130 259	3 464	-133 724
01.09.2015	280 979	259 637	4 377	162 689	6 822	-138 902	8 734	-147 637
01.10.2015	289 088	267 079	5 368	166 543	6 797	-143 106	8 805	-151 911
01.11.2015	281 761	259 297	6 057	165 293	6 606	-142 281	8 747	-151 029
01.12.2015	290 768	268 207	7 815	168 031	6 797	-146 488	9 477	-155 965
01.01.2016	267 267	241 032	85 324	111 541	10 904	-159 726	10 243	-166 679

показателя ПИ составило 134 970 млн руб. Как следствие, у «ВП-банк» имелся признак банкротства, предусмотренный законодательством Российской Федерации, в виде недостаточности стоимости имущества для исполнения обязательств перед кредиторами в полном объеме.

В ходе анализа были выявлены критерии, характеризующие негативно деятельность ВП-банк (рисунки 5 и 6).

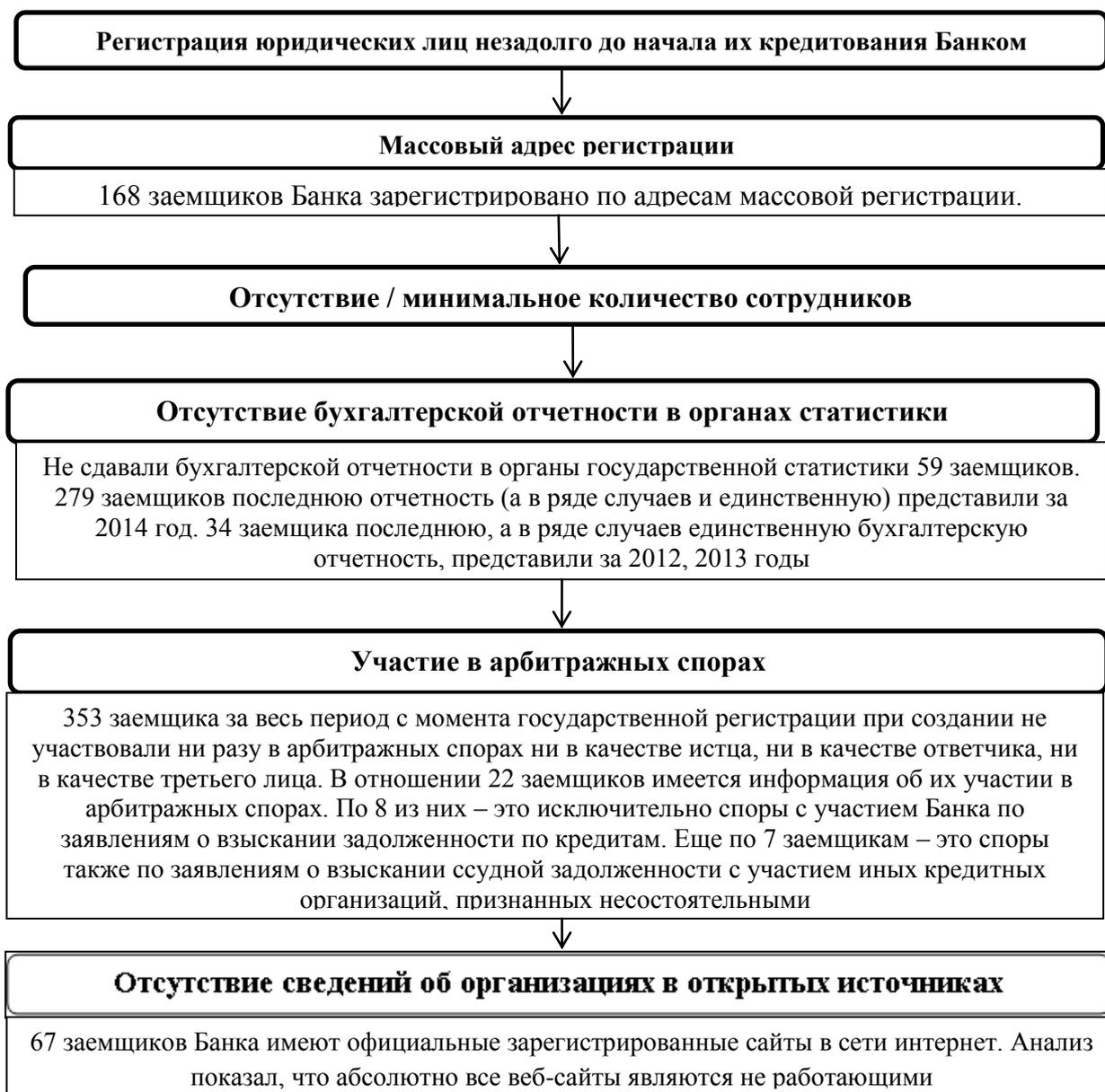


Рис. 5. Выявленные признаки угроз экономической безопасности банковской деятельности (отсутствия ведения реальной деятельности клиентами Банка – юридическими лицами)

В исследовании проанализированы несколько групп показателей, отражающих финансово-хозяйственную деятельность «ЕТ-банк».

*I. Показатели оценки капитала.* Величина собственных средств (капитала) «ЕТ-банк», рассчитанная в соответствии с требованиями Положения № 215 П и скорректированная на величину недосозданного резерва (ПК<sub>1</sub>), в период с 01 января по 01 октября 2013 года, практически не изменялась и составляла в среднем 1 142 млн руб. С 01 октября 2013 года происходит сокращение величины показателя ПК<sub>1</sub> с 1 093 млн руб. до «минус» 1 148 млн руб. по состоянию на 01 января 2014 года. Таким образом, величина показателя ПК<sub>1</sub> в период с 01 января 2013 года по 01 декабря 2013 года была положительной, а по состоянию на 01 января 2014 года приняла отрицательное значение. Такая динамика обусловлена отражением на балансе «ЕТ-банк» фиктивных облигаций субъектов Российской Федерации. Показатель достаточности собственных средств (капитала) «ЕТ-банк» (ПК<sub>2</sub>, соответствует нормативу Н1), скорректированному аналогично показателю ПК<sub>1</sub>, не соблюдался на все отчетные даты периода и в среднем составлял 4,08% (минимально допустимое значение – 10%). В соответствии с действующим законодательством, нарушение норматива достаточности собственных средств банка является основанием для принятия мер по предупреждению банкротства. Таким образом, как минимум, с 01 января 2013 года существовали основания для осуществления мер по предупреждению банкротства «ЕТ-банк».

Разница между величиной скорректированных собственных средств и уставным капиталом (ПК<sub>3</sub>) в основном была положительной, исключение составляет период в преддверии отзыва у «ЕТ-банк» лицензии (с 01 ноября 2013 года по 01 января 2014 года), когда величина ПК<sub>3</sub> принимала отрицательные значения.

*II. Показатели оценки качества активов и концентрации рисков.* Значение показателя ПА1 (показатель доли технических активов) в период с 01 января 2013 года по 01 января 2014 года составляло в среднем 6,65%. Максимального значения показатель ПА1 достиг по состоянию на 01 января 2014 года, на указанную отчетную дату его величина составила 25,40%. При этом показатель доли просроченных ссуд (ПА2), рассчитанный по балансовым данным, в течение исследуемого периода составлял от 1,43% до 7,17%. В среднем за период значение показателя ПА2 составило 2,86%. Рекомендуемое значение (ПА<sub>2</sub><18%) не нарушалось на протяжении всего исследуемого периода. Показатель размера резерва на возможные потери, с учетом недосозданного резерва (ПА3), рассчитываемый как отношение суммы созданного «ЕТ-банк» резерва, а также недосозданного «ЕТ-банком» резерва по ссудной задолженности, к общей сумме ссудной задолженности превысил расчетное нормативное значение 20% на две отчетные даты – 01 декабря 2013 года и 01 января 2014 года, когда его величина оставляла 21,78% и 61,06% соответственно.



Рис. 6. Структурирование признаков отсутствия финансово-хозяйственной деятельности юридических лиц–клиентов Банка, создающих угрозу его экономической безопасности

III. *Показатели доходности.* Корректировки финансового результата деятельности «ЕТ-банк» на доход от технических активов не осуществлялась. Согласно балансовым данным, деятельность «ЕТ-банк»

практически на протяжении всего периода 01 января 2013 года – 01 января 2014 года была прибыльной.

IV. *Показатели ликвидности.* В период с 01 января 2013 года по 01 января 2014 года показатель мгновенной ликвидности ПЛ2 (соответствует Н2) соблюдался на все отчетные даты периода и в среднем составлял 22,92%. Показатель текущей ликвидности ПЛ3 (соответствует Н3) соблюдался на все отчетные даты периода и в среднем составлял 58,54%.

Показатель долгосрочной ликвидности ПЛ4 (соответствует Н4) соблюдался на все отчетные даты периода и в среднем составлял 33,51%. Официальная картотека неоплаченных платежных поручений клиентов в период с 01 января 2013 года по 01 января 2014 года отсутствовала. Однако ряд фактов свидетельствует о наличии в «ЕТ-банк» скрытой картотеки неоплаченных платежных поручений клиентов.

Согласно динамике показателя достаточности стоимости имущества «ЕТ-банк», признак его банкротства присутствовал в виде недостаточности стоимости имущества для исполнения обязательств перед всеми его кредиторами в соответствии с законодательством с декабря 2013 года по дату отзыва лицензии. На начало исследуемого периода значение показателя достаточности стоимости имущества (ПИ) составило 1 465 млн руб.

На изменение показателя ПИ (финансовые потери «ЕТ-банк») в период с 01 сентября 2013 года по дату отзыва у «ЕТ-банк» лицензии в размере 6 944 млн руб. повлияли следующие факторы:

- увеличение объема технической ссудной задолженности юридических лиц в общей сумме 1 221 млн руб.;
- зачет права требования по договору купли-продажи, учтенных на балансе еврооблигаций на сумму 330 млн руб.,
- реализация учтенных на балансе вложений в паи в сумме 950 млн руб. без проведения оплаты за них;
- не отражение на счетах расходов обязательств по оплате морального вреда, штрафа за неисполнение требований потребителя, а также расходов по оплате госпошлины и исполнительского сбора судебных приставов по решению суда в сумме 84 млн руб.;
- замещение учтенной на балансе ссудной задолженности в сумме 249 млн руб. техническими векселями;
- замещение учтенной на балансе ссудной задолженности на права требования к техническим компаниям в сумме 280 млн руб.;
- отражение фиктивных доходов в сумме 168 млн руб. по форвардной сделке на поставку долларов США;
- отражение переданных в РЕПО технических облигаций субъектов Российской Федерации, а также ОФЗ-25079 в общей сумме 7 217 млн руб., с учетом начисленного купонного дохода и дисконта;

- оценка потенциальных рисков по рыночным активам – рост величины резерва на возможные потери в сумме 31,5 млн руб.

Таким образом, изменение показателя ПИ за исследуемый период составило «минус» 7 671 млн руб. По состоянию на дату отзыва у «ЕТ-банк» лицензии показатель ПИ составил «минус» 6 206 млн руб.

Использование выше рассмотренных финансовых индикаторов позволило сформировать мотивированное суждение о: наличии признаков преднамеренного банкротства; наличии признаков иных составов преступлений; наличии оснований для привлечения ответственных лиц к субсидированной и иной гражданско-правовой ответственности.

### **III. СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

#### **Монографии:**

1. Внутренний контроль в системе обеспечения экономической безопасности кредитных организаций / А.Е. Суглобов, В.В. Светлова. - М.:ИД «Городец», 2015. (9,0 п.л. / 3,5 п.л.).

#### **Статьи, опубликованные в рецензируемых научных журналах и изданиях, рекомендованных ВАК Минобрнауки России:**

2. Светлова В.В. Объективно-ориентированный подход к обеспечению экономической безопасности банковской сферы / В.В. Светлова // Образование. Наука. Научные кадры. - 2013. - № 8. - С. 143-145. (0,5 п.л.).

3. Светлова В.В. Сущность финансового контроля в современных условиях / В.В. Светлова // Вестник Московского университета МВД России. - 2014. - № 8. - С. 214-217.(0,7 п.л.).

4. Светлова В.В. Развитие концептуальных основ обеспечения экономической безопасности деятельности коммерческого банка / В.В. Светлова // Образование. Наука. Научные кадры. - 2014. - № 4. - С. 103-108. (0,8 п.л.).

5. Светлова В.В. Формирование комплексной модели управления рисками в банковской сфере / В.В. Светлова // Вопросы региональной экономики. - 2014. - Т. 20. - № 3. - С. 67-74. (0,9 п.л.).

6. Светлова В.В. Основные направления деятельности экономической разведки по выявлению реальных и потенциальных источников опасности в банковской сфере / В.В. Светлова // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. - 2014. - № 3. - С. 52-57. (0,9 п.л.).

7. Светлова В.В. Задачи комплексной информационной системы обеспечения экономической безопасности коммерческих банков / В.В. Светлова // Евразийский юридический журнал. - 2015. - № 8. - С. 194-198.(0,7 п.л.).

8. Светлова В.В. Цели и задачи обеспечения экономической безопасности коммерческих банков в условиях нестабильной экономики / В.В. Светлова // Юридический мир. - 2015. - № 11. - С. 47-50. (0,7 п.л.).

9. Светлова В.В. Экономическая безопасность коммерческих банков и её значение для национальной безопасности страны / В.В. Светлова // Вопросы региональной экономики. - 2016. - Т. 20. - № 1. - С. 89-95. (0,9 п.л.).

10. Стратегический анализ как организационная основа риск ориентированной системы экономической безопасности коммерческих

банков / А.Е. Суглобов, В.В. Светлова. // Инновационное развитие экономики. - 2016. - № 1. - С. 235-241. (0,8 п.л. / 0,6 п.л.).

**Статьи, опубликованные в иных научных изданиях и журналах:**

11. Светлова В.В. Сущность и значение экономических подходов обеспечения экономической безопасности коммерческих банков / В.В. Светлова // Азимут научных исследований: экономика и управление. - 2014. - № 2. - С. 60-62. (0,7 п.л.).

12. Светлова В.В. Задачи комплексной информационной системы обеспечения экономической безопасности коммерческих банков / В.В. Светлова / Отечественная наука в эпоху изменений: постулаты прошлого и теории нового времени. V международная научно-практическая конференция. - 2014. - Ч. 1. - С. 107-112. (0,5 п.л.).

13. Светлова В.В. Роль информационно-аналитической системы в обеспечении экономической безопасности коммерческого банка / В.В. Светлова // Вестник экономической безопасности. - 2015. - № 4. - С. 58-62. (0,6 п.л.).

14. Светлова В.В. Цели и задачи обеспечения экономической безопасности коммерческих банков в условиях нестабильной экономики / В.В. Светлова / Инновационное развитие - от Шумпетера до наших дней: экономика и образование Сборник научных статей по материалам международной научно-практической конференции. Калуга. - 2015. - С. 507-511. (0,7 п.л.).

15. Светлова В.В. Методическое обеспечение раскрытия преступлений, связанных с обналичиванием бюджетных средств / В.В. Светлова / Сборник материалов II международной научно-практической конференции «Синергия учета, анализа и аудита в обеспечении экономической безопасности бизнеса и государства», - М.: Издательство «Аудитор», - 2016. - С 229-236. (0,7 п.л.).

16. Светлова В.В. От решения задач экономической безопасности коммерческого банка к его устойчивому развитию / В.В. Светлова / Шихобаловские чтения: Опыт. Проблемы и перспективы развития потребительского рынка: материалы IV Международной научно-практической конференции, Ч. 2. - Самара. Самар. ин-т (фил.) РЭУ им. Г.В. Плеханова, - 2015. - С. 94-96. (0,5 п.л.).

17. Светлова В.В. Информационная система - инструмент обеспечения экономической безопасности коммерческого банка / В.В. Светлова // Учетно-аналитическое обеспечение - информационная основа экономической безопасности хозяйствующих субъектов. Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов: в 2-х частях. - М.: Издательство «Аудитор», - 2017. С. 327-332. (0,7 п.л.).

**Светлова Валентина Владимировна**

**МЕХАНИЗМЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ЭФФЕКТИВНОЙ  
СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ  
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

Специальность 08.00.05 – экономика и управление  
народным хозяйством (по отраслям и сферам деятельности,  
в т.ч.: экономическая безопасность)

**АВТОРЕФЕРАТ**

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Подписано в печать \_\_. \_\_. 2018.  
Формат бумаги 70x100 1/16. Бумага офсетная  
Усл. печ. л. 2,0. Тираж 100 экз. Заказ \_\_\_\_\_  
Отпечатано в Издательстве \_\_\_\_\_  
000000, г. Москва, \_\_\_\_\_