

УДК
К ВОПРОСУ О СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

Абрамова Юлия Александровна
Финансовый Университет при Правительстве РФ,
Факультет «Анализ рисков и экономическая безопасность», магистрант.

ON THE ISSUE OF ECONOMIC SECURITY IN THE BANKING SECTOR

Abramova Yulia Aleksandrovna
Financial University under the Government of the Russian Federation,
Faculty "Risk Analysis and Economic Security" Undergraduate.

Аннотация. Проблема определения компонентов для системы экономической безопасности банковского сектора выходит на новый уровень. В статье обращается внимание на современные тенденции развития российского банковского сектора, определяющие проблемы его безопасности. Дается оценка роли государства как регулятора, обеспечивающего экономическую безопасность банковского сектора на современном этапе. Определены основные компоненты системы экономической безопасности банков.

Abstract. The Problem of determining the components for the system of economic security of the banking sector reaches a new level. The article draws attention to the current trends in the development of the Russian banking sector, which determine the problems of its security. The role of the state as a regulator providing economic security of the banking sector at the present stage is assessed. The main components of the system of economic security of banks are defined.

Ключевые слова: безопасность, банковский сектор, финансовые риски, экономика, угроза, система экономической безопасности, устойчивость, банковская ликвидность.

Keywords: security, banking sector, financial risks, economy, threat, economic security system, stability, Bank liquidity.

Актуальность. Нормальное социально-экономическое развитие Российской Федерации в значительной степени зависит от состояния финансовой системы страны. Глобализация валютно-кредитных и финансовых международных отношений ставит во главу угла безопасность финансовой системы государства. Соответственно проведение государственной экономической политики находится в сильной зависимости от финансовых ресурсов инфраструктуры поддержки. Именно частью данной инфраструктуры выступает банковский сектор как источник финансирования, обеспечивающий движения капитала на территории страны. Внешняя политика государства и макроэкономическая ситуация оказывают влияние на безопасность предприятий банковского сектора, роль которых сводится к выполнению посреднических и информационных функций, для нормального выполнения которых необходимо обладать устойчивостью и способностью придать импульс для развития экономики в необходимом направлении.

Повышение открытости экономики страны определяет появление новых угроз для финансовой системы, и представляющего ее банковского сектора, принимающего часть рисков от глобализации на себя. Поэтому государство должно обеспечивать безопасность банковского сектора.

Вступление Российской Федерации во Всемирную торговую организацию ухудшило положение российских банков, обострило конкуренцию с иностранными банками, диверсифицирующую рынок банковских услуг новыми продуктами, технологиями и IT-инфраструктурой. В странах с развитой экономикой банковский сектор не может нормально функционировать в обособленности от реального сектора экономики. Дуализм роли банков в секторе теневой неформальной экономики и экономике реального сектора проявляется в том, что банки принимают участие в офшорных схемах и легализуют криминальные доходы [2]. Банки, уводя финансы в сторону от реального сектора экономики, обостряют в нем кризис, и тем самым сами способствуют тому, что снижается спрос на их услуги, что тождественно снижению экономической безопасности в банковском секторе в целом. Чтобы скрыть свои пробелы и ошибки, государство изменило статистическую методику расчетов отношения инвестиций к ВВП, для того чтобы выполнить майские указы, а не видеть объективную картину происходящего в экономике [3].

Таблица 1.

Инвестиции в реальный сектор экономики РФ¹ [11]

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Доля инвестиций в основной	20,7	20,9	21,2	20,8	20	21,3	21,4	20,6

¹ Таблица составлена автором по данным источника Росстата

капитал в ВВП							
---------------	--	--	--	--	--	--	--

Если не развивается производство, инновации и инвестиции, выступающие основным клиентом банковского сектора, то банковскому сектору остается только заниматься финансовыми спекуляциями, что детерминирует его неустойчивость.

Введение странами ЕС и США экономических санкций коснулось и компаний банковского сектора, самостоятельно не способным им противостоять. С целью поддержки экономики данной отрасли Правительство РФ ряд непопулярных мер. За счет средств пенсионного фонда была оказана поддержка банкам с государственным участием (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк и др.), которые попали под санкции (остановка финансовых операций, блокирование карт и доступа к дешевым кредитам) [9]. Был создан резервный фонд из пенсионных накоплений граждан РФ в размере 350 млрд. руб., цель которого заключается в обеспечении экономической безопасности банковского сектора.

Исследователи констатируют, что на современном этапе концепции безопасности банковской системы до сих пор не существует в стране. Наблюдается применение зарубежных технологий и стандартов для решения данной проблемы. Полноценная ее альтернатива видится в переходе российских банков на стандарт «Базель-3» – технология управления рисками для обеспечения экономической безопасности банков, устанавливающая нормативы достаточности капитала и уровень ликвидности как целевые параметры управления рисками. Экспертами установлено, что иностранные банки и банки с иностранным участием уже перешли на стандарт «Базель-3», в то время как российские банки не все работают по стандарту «Базель-2». В 2018 г. у отдельных банков размер кредитов, непокрытых резервами капитала, составлял 50%, и указывает на то, что их капитализация в будущем будет чувствительной к обесцениванию кредитов [13]. С 1 января 2020 г. Центральный банк России обязал банки перейти на стандарт «Базель-3» для сдерживания роста кредитования, ничем необеспеченного достаточным капиталом [5]. Необходимо признать, что олигополия российских банков, поддерживаемых Правительством РФ, не может рассматриваться в качестве достойного примера проведения грамотной политики в области экономической безопасности, потому что им с негибкой организационной структурой и предлагаемыми клиентам условиями сложно конкурировать на равных с иностранными банками.

Указанные тенденции повышают актуальность вопроса о системе экономической безопасности банковского сектора в России, и требуют исследования основных ее компонентов.

В рамках данной публикации **целью статьи** является развитие представлений о системе экономической безопасности банковского сектора.

Основное изложение материала. Анализ теоретической литературы [4; 7; 8; 9] позволяет отметить, что управление экономической безопасностью должно носить комплексный и системный характер. Данное требование является принципиальным, что требует глубокого понимания сущности системы экономической безопасности банковского сектора, факторов, определяющих безопасность, обеспечивающих индикаторов и критериев оценки эффективности, информационного обеспечения, ее методологических основ, и механизмов обеспечения.

Необходимо подчеркнуть, что среди прочих подходов наиболее полно раскрывает термин «экономическая безопасность банка» Е.А. Андреева. Исследователь характеризует данный термин как функциональное состояние организации банковского сектора, обеспечивающее защищенность от внешних и внутренних угроз, управление которой осуществляется на основе стратегических индикаторов экономической безопасности, устанавливающих параметры оптимального развития организации [1]. Следует признать, что такой подход к организации экономической безопасности предполагает последовательную реализацию ряда управленческих процедур: анализ внешних и внутренних угроз, определение индикаторов и стратегии управления на их основе. Автор исследования обращает внимание на принципиальные отличия терминов «экономическая безопасность банка» и «управление рисками». Первое значительно шире и охватывает управление рисками. К примеру, Суглобов А.Е. и Светлова В.В. авторы позже опубликованной монографии ошибочно отождествляют экономическую безопасность банков с управлением рисками [9]. Необходимо признать, такой подход несостоятельный, на что указывается в отдельных монографических исследованиях, так как риск может переходить в угрозу [7].

Кроме того, авторский коллектив под руководством Н.Н. Мартыненко указывает на тот факт, что экономическая безопасность характеризует степень надежности банка, качественная оценка которой требует компетентности, доступа к информации, так как на устойчивость банка оказывают влияние динамика и структура баланса, рентабельность, ликвидность, капитализация, оценка качества активов, ресурсов и управления [4].

Анализ сущности термина «экономическая безопасность банка» позволяет определить основную цель данной деятельности – минимизация внешних и внутренних угроз для экономического состояния банка, его ресурсов, обеспечение устойчивости и эффективности функционирования. Ее достижение обеспечивается соблюдением принципов координации, законности, непрерывности, дифференцированности и экономической целесообразности [11].

Следует подчеркнуть, что цель является системообразующим компонентом, позволяющим определить задачами и способы их выполнения, объекты и субъекты данной системы. Соответственно, объектом

экономической безопасности банка его защиты выступают его стабильное экономическое состояние банка и его ресурсы. Определенную сложность представляет определение субъекта экономической безопасности банка. Так, например, Е.А. Андреева выделяет две группы субъектов, определяемые на основе специфики объекта и условий внешней среды – это внешние и внутренние субъекты. К внешним относятся государственные органы всех ветвей власти, роль которых сводится к формированию законодательных основ экономической безопасности. Защиту экономической деятельности банка обеспечивают внутренние субъекты, к которым относят персонал банка, приглашенных со стороны аудиторов и консультантов, роль которых сводится к выработке стратегии и тактики обеспечения безопасности банка.

В отдельных исследованиях отмечается практическая сложность оценки результатов управления экономической безопасностью банка: ее результат нельзя измерять в денежном выражении [8].

Состояние экономической безопасности в банковском секторе характеризует комплекс направлений как элементов данной системы:

нализ финансовых показателей, определяющих устойчивость и ликвидность (анализ платежного календаря, нормативы Банка России, коэффициентный метод).

правление рисками (разработка стратегии экономической безопасности банка).

оценка вероятности банкротства (Модели Альтмана, Бивера, Тофлера и Тишоу и др.).

Указанные направления определяют основные формы обеспечения экономической безопасности банка как элементы системы – предупреждение угроз и защита от угроз, применение которых обеспечивается различными типами стратегий экономической безопасности (ориентация на устранение угроз и рисков, предотвращение ущерба от рисков и угроз и компенсация ущерба).

Важное значение для понимания целостности системы экономической безопасности банка имеет систематизация таких элементов ее системы, как механизмы и инструменты ее обеспечения. К таковым в современной практике управления экономической безопасностью банка относят:

одходы к минимизации угроз экономической безопасности (плановые и экстренные).

одходы к созданию единой информационной системы банка (единого подхода не существует).

одходы к управлению ликвидности и оценки ее тенденций (универсальная модель, покупка ликвидности, компьютерные системы управления ликвидностью, стандарт «Базель-3», и др.).

одходы к оценке эффективности системы экономической безопасности (Security ROI, Annualized loss experience, инвестициями в развитие и др.).

Важное значение для оценки экономической безопасности банка имеет такой элемент ее системы как индикаторы, характеризующие ее состояние. Определение этого элемента должно учитывать стратегию банка, его организационную структуру, клиентскую базу банка, анализ внешней среды, учет влияния иностранных банков. Индикаторы устанавливают пороговые значения экономической безопасности внутренней среды (индикаторы текущей деятельности, эффективности контроля и риска) и внешней среды банка (индикаторы, обязательные для подачи отчетов в Банк России: ROE, N12, достаточность капитала и др.), превышение которых сигнализирует о нарушении нормального функционирования банка. Индикаторы могут составлять систему планирования деятельности банка.

Важную проблематику банковского сектора составляют вопросы организации аудита в банковской сфере. Обращая на это внимание, Д.А. Юнусова подчеркивает, что процесс становления банковской сферы не завершен: регулятор по-прежнему отзывает лицензии у банков, не способных отвечать стандартам «Базель-3» [2]. Осуществление аудита в таких условиях весьма проблематично (нет реальной возможности проверить данные контрагентов банка), не смотря на спрос, из-за недоработок стандартов аудита.

Анализ современных исследований [3] показывает, что экономическая безопасность в банковском секторе определяется показателями устойчивости, уровнем инфляции, а также динамикой ключевой ставки регулятора. Делается вывод о том, что в ситуации общеэкономического кризиса проблематично обеспечивать экономическую безопасность, как отрасли в целом, так и отдельных коммерческих банков.

Интересной для разработки научных основ обеспечения экономической безопасности банковского сектора является типология мошенничества в банковской сфере, предложенная исследовательским коллективом И.В. Тарановой, Ю.М. Скляровой, И.Ю. Скляровым и О.В. Мандриной. Исследователи выделяют следующие типологии мошеннических действий персонала банка: 1) оформление кредитов на клиентов без их информирования; 2) погашение чужих кредитов клиента, за счет денег других клиентов; 3) подгон данных и искажение истинной информации; 4) получение взятки от сотрудника для одобрения кредита; 5) присваивание

² Юнусова Д.А. Аудит в банковской сфере: проблемы и перспективы развития / Д.А. Юнусова // УЭПС: управление, экономика, политика, социология. – 2020. – №1. – С.81-83.

³ Платонова Ю.Ю., Шершнева А.С. Влияние общеэкономических причин на уровень финансовой безопасности банковского сектора / Ю.Ю. Платонова, А.С. Шершнева // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – №4. – С.9-13.

вносимых клиентом средств и занижение внесенной суммы депозита; 6) подмена настоящей валюты поддельной и списание средств со счета клиентов [4]. Указанная типология позволяет отметить необходимость организации профилактической работы с персоналом в сфере экономической безопасности банка [5]. Несмотря на траты на содержание системы безопасности, банковские организации считают убытки от мошеннических действий и недостатков уголовно-правового законодательства [6].

В рамках данной публикации объектом исследования выступал ПАО «БИНБАНК», система экономической безопасности которого представляет научный интерес, потому что отличается оригинальностью. Установлено, что данную функцию выполняет служба финансового мониторинга. Исследование проводилось на базе отдела мониторинга операций в Московской области.

Управление рисками финансовой деятельности банка является приоритетным направлением политики ПАО «БИНБАНК». Результативность деятельности службы финансового мониторинга регулярно обсуждается Советом банка. В компетенцию данного структурного подразделения входит выполнение следующих функций: организация и контроль правил противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, взаимодействие с уполномоченными органами по данному вопросу;

разработка внутренних локальных нормативных актов в сфере экономической безопасности;

независимый контроль финансовых операций банка;

анализ, обобщение и устранение фактов нарушений выполнения требований действующего законодательства о противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма;

распределение и координация действий сотрудников службы финансового мониторинга;

мониторинг сомнительных операций.

Организационная структура Службы финансового мониторинга включает в себя работу следующих структурных подразделений: 1) отдел методологии, обучения и организации работы; 2) отдел по взаимодействию с надзорными органами; 3) отдел идентификации клиентов; 4) управление мониторинга идентификации клиентов; 5) региональные отделы мониторинга операций. Указанные отделы выполняют строго определенный набор задач и функций, описанных выше. По каждому отделу статистические показатели результатов деятельности представлены ниже в таблицах.

Таблица 2.

Прохождение обучения сотрудников ПАО «БИНБАНК» по программам в сфере экономической безопасности за 2017-2019 гг.⁷.

	2017	2018	2019
Изучение нормативно-правовых актов России в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма	545	790	1130
Изучение сотрудниками Правил использования должностных обязанностей	545	790	1130
Изучение степени ответственности за нарушение и неисполнение требований нормативно-правовых актов России в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма	545	790	1130
Изучение классификаций, схем и методов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	545	790	1130
Изучение критериев определения и признаков подозрительных сделок	545	790	1130

За период 2017-2019 гг. весь кадровый состав ПАО «БИНБАНК» прошел корпоративное обучение: в 2017 г. обучение прошло 545 человек; в 2018 г. – 790 человек; в 2019 г. – 1130 человек. Сведения о прохождении специального обучения сотрудников хранятся в личном деле и подтверждены личной подписью сотрудников.

Отделом по взаимодействию были подготовлены ответы на запросы надзорных органов. К примеру, в 2017 г. было подготовлено 25935 ответов на запросы надзорных органов; в 2018 г. было подготовлено 30265 ответов; в 2019 г. – 46470 ответов на запросы. Таким образом, каждый год динамика запросов растет. Для исполнения запросов обеспечивается оперативным взаимодействием всех структурных подразделений банков. В ситуациях, когда отсутствует должное взаимодействие, применяются административные меры наказания. Данные представлены в Таблице 3.

⁴ Таранова И.В., Складорова Ю. М., Складоров И.Ю., Мандрица О.В. Анализ мошенничества в кредитно-банковской сфере региона / И.В. Таранова [и др.] // Московский экономический журнал. – 2020. – №2. – С.584-590.

⁵ Молодькова Э.Б., Попазова О.А. Управление персоналом банковского сектора в условиях цифровизации // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2020. – №1(121). – С.113-118..

⁶ Вера Е.Б. Преступления в банковской сфере. Проблемы и анализ / Е.Б. Вера // Закон и право. – 2020. – №3. – С.75-78.

⁷ Таблица составлена автором на основе годового отчета компании ПАО «Бинбанк».

Таблица 3.

**Количество подготовленных отчетов по запросам надзорных органов в
ПАО «БИНБАНК» за 2017-2019 гг.⁸.**

Номенклатура отчетов	2017	2018	2019
Предоставление разъяснений, документов и сведений, разъясняющих экономический смысл и законность операций, намерения клиента и законность финансовых операций	247	385	568
Выписки по счетам клиентов в иных кредитно-финансовых организациях	355	589	789
Отчеты об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и сведений о движении денежных средств клиентов на счетах клиентов	7865	9533	11784
Отчеты об обязательном контроле сведений, подозрительных сделок и операций, мониторинг недостоверных данных о них	6580	5850	12790
Отчеты о блокировании и замораживании денежных средств и имущества, и блокировки операций с ними	5801	5977	8971
Отчеты ситуациях отказа от исполнения и заключения договоров банковского счета с клиентами на проведение операций	1895	3874	5224

По каждой номенклатуре отчетов наблюдается динамика устойчивого прироста. Тем самым отмечается, что требования надзорных органов к банкам растут.

Далее необходимо было оценить риски уровень риска отмывания доходов и финансирования терроризма. Данные представлены в Таблице 4.

Таблица 4.

**Оценка результативности проверки клиентов ПАО «БИНБАНК» по уровню риска
за период 2017-2019 гг.⁹.**

Уровень риска	2017	2018	2019
Стандартный	77232	84163	135766
Высокий	67581	66989	92544
Критичный	29544	33968	58762
Итого:	174357	185120	287072

ПАО «БИНБАНК» проверяет уровень рисков в отношении каждого из клиентов. Во внимание берутся риски, связанные с организацией определенных видов коммерческих операций. Риски классифицируются на стандартные, высокие и критичные. За период с 2017-2019 гг. число «проблемных клиентов», выявленных отделом идентификации клиентов, выросло со 174357 до 287072 человека.

Анализ результативности отдела мониторинга операций в Московской области позволяет отметить целый ряд тенденций, на которые служба финансового мониторинга должна обратить особое внимание: во-первых, растет количество банковских операций, подлежащих обязательному финансовому контролю; во-вторых, растет отчетов по запросам надзорных органов; в третьих, проблема легализации денежных доходов набирает обороты.

Так как финансовый мониторинг организован на основе требований нормативно-правовых актов, несоблюдение их требований угрожает ПАО «БИНБАНК» потенциальными возможностями финансовых потерь и отзыва лицензии. **Поэтому для оптимизации работы службы финансового мониторинга предлагается уделять внимание следующим направлениям деятельности:**

сперывный и систематический мониторинг состояния нормативно-правовых актов, регулирующих противодействие финансированию терроризма и отмыванию доходов;

орпоративное обучение персонала, службы финансового мониторинга по специализированным программам;

воевременное выполнение требований нормативно-правовых актов, регулирующих противодействие финансированию терроризма и отмыванию доходов.

екомендуется в современных условиях использовать компьютерные технологии искусственного интеллекта для формирования массива данных. Такой подход позволяет определить будущие ожидания клиентов по отношению к финансовым продуктам.

ерспективным направлением применения искусственного интеллекта выступает среди прочего обнаружение фактов мошенничества, что для экономической безопасности банков имеет особенное значение [10]. Без искусственного интеллекта справиться с кибератаками финансовых мошенников и установление факта проникновения в систему проблематично. Скорость сообщения искусственного интеллекта об угрозе быстро

⁸ Таблица составлена автором на основе годового отчета компании ПАО «Бинбанк».

⁹ Таблица составлена автором на основе годового отчета компании ПАО «Бинбанк».

¹⁰ Зорин Г.Е. Искусственный интеллект и его применение в банковской сфере / Г.Е. Зорин // Вестник Российского университета кооперации. – 2020. – №1. – С.31-36.

помогает устранить угрозы. Искусственный интеллект позволяет обнаружить и минимизировать риски банковского мошенничества.

Выводы. Подведение итогов статьи позволяет отметить, что единого подхода к формированию системы экономической безопасности банковского сектора не существует. При этом должна учитываться активная роль государства в ее формировании, которое должно учитывать большое количество факторов, и поддерживать банковский сектор в целом, а не только банки с государственным участием. Переход на зарубежные стандарты безопасности создает благоприятную почву для деятельности иностранного банковского сектора на территории РФ в ущерб российскому банковскому сектору. В нынешних условиях российские коммерческие банки вынуждены сами принимать участие в формировании системы экономической безопасности, не всегда отвечающие нормам действующего законодательства. Международные политические реалии определяют новые угрозы и риски для безопасности банковских организаций.

Анализ целого ряда работ позволил установить, что системообразующими элементами экономической безопасности банка выступают цели, задачи, принципы, требования к субъектам, направления повышения безопасности, формы и методы обеспечения, механизмы инструменты, и индикаторы. Выбор каждого элемента системы экономической безопасности определяется набором факторов, определяющих риски и угрозы для банковского сектора и зависит от специфики организации банковской сферы.

Список литературы

1. Андреева Е.А. Обеспечение экономической безопасности российского многофилиального банка с иностранным участием / Е.А. Андреева / Дисс. ... канд. эконом. наук: 08.00.05. – М., 2014. – 184с.
2. Ахмадеев М.Г., Шакиров Д.Т. Экономическая безопасность в банковском секторе / М.Г. Ахмадеев, Д.Т. Шакиров // Актуальные проблемы экономики и права. – 2011. – №2. – С.39-45.
инвестиции не угнались за ВВП / Сайт РБК. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
4. Мартыненко Н.Н. Банковские операции / Н.Н. Мартыненко, [и др.] / Учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд. «Юрайт», 2014. – 612 с.
5. Мнение – Переход на Базель 3,5 практически удвоит рост корпоративного кредитования – Газпромбанк / Сайт ru.investing.com. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.investing.com/news/stock-market-news/article-1922062> (дата обращения: 4.01.2020).
6. Положению «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» № 242-П от 16.12.2003 г. // СПС Консультант. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 6.01.2020).
- огова О. Л. Социальный аспект развития финансово-денежной системы России / О.Л. Рогова, [и др.] / Монография. – М.: РАН Ин-т экономики, 1998. – 163с.
- авинская Н.А. Банковская безопасность. Комплексная система обеспечения безопасности кредитной организации / Н.А. Савинская, Н.М. Калугин / Учебное пособие. – СПб.: СПбГИЭУ, 2001. – 300с.
9. Суглобов А.Е., Светлова В.В. Внутренний контроль в системе обеспечения экономической безопасности кредитных организаций / А.Е. Суглобов, В.В. Светлова / Монография. – М.: ИД «Городец», 2015. – 140с.
10. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 16.12.2019) // СПС Консультант. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 6.01.2020).
11. Экономическая безопасность хозяйственных систем / [ред. А.В. Колосова], [и др.] / Учебное пособие. – М.: Изд-во РАГС, 2001. – 445 с.
12. Эффективность экономики России. Доля инвестиций в основной капитал в валовом внутреннем продукте / Сайт Федеральной службы государственной статистики. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.gks.ru/folder/11186?print=1> (дата обращения: 6.01.2020).
13. Fitch увидело в отсрочке надбавок по «Базель III» влияние госбанков на ЦБ / Сайт РБК. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/12/10/2018/5bc0a5689a7947560463a699> (дата обращения: 4.01.2020).
14. Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems – revised version June 2011 / Basel Committee on Banking Supervision. – Basel: Bank for International Settlements Communications, 2010. – 77р.

Контактная информация
Абрамова Юлия Александровна
8 – 915 – 058 – 95 – 21