

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2024, Том 16, № s1 / 2024, Vol. 16, Iss. s1 <https://esj.today/issue-s1-2024.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/22FAVN124.pdf>

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономические науки)

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Пыко, М. В. Ключевые особенности формирования системы противодействия мошенничеству в банковской сфере на примере ПАО «БАНК «ЮГРА» / М. В. Пыко // Вестник евразийской науки. — 2024. — Т. 16. — № s1. — URL: <https://esj.today/PDF/22FAVN124.pdf>

**For citation:**

Pyko M.V. Key features of the formation of an anti-fraud system in the banking sector using the example of PJSC «BANK «YUGRA». *The Eurasian Scientific Journal*. 2024; 16(s1): 22FAVN124. Available at: <https://esj.today/PDF/22FAVN124.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 338.1

**Пыко Михаил Владимирович**

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия  
E-mail: [mikhail\\_pyko@mail.ru](mailto:mikhail_pyko@mail.ru)

*Научный руководитель:* **Тургаева Аксана Альбековна**

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия  
Доцент кафедры «Экономической безопасности и управления рисками»

Кандидат экономических наук, доцент

E-mail: [a\\_turgaeva@mail.ru](mailto:a_turgaeva@mail.ru); [AATurgaeva@fa.ru](mailto:AATurgaeva@fa.ru)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-8374-1706>

РИНЦ: [https://elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=455538](https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=455538)

## Ключевые особенности формирования системы противодействия мошенничеству в банковской сфере на примере ПАО «БАНК «ЮГРА»

**Аннотация.** В данной статье на примере ПАО «Югра» рассматриваются проблемы, связанные с противодействием коррупционным рискам как угрозе экономической стабильности. В ней описывается историческая траектория развития российского финансового института — банка «Югра» — с акцентом на основные этапы его эволюции и изменения в составе собственников. Созданный в 1990 году для удовлетворения потребностей нефтегазового сектора, банк «Югра» претерпел изменения в составе акционеров, структуре капитала, расширении бизнеса и влиянии ключевых физических и юридических лиц на его деятельность. В статье подробно рассматриваются изменения в структуре собственности, особенно в период с 2012 по 2016 год, отмеченный дополнительными выпусками акций и сменой собственников, которые изменили структуру и деятельность учреждения. В статье раскрывается антикоррупционная система и действия, предпринятые банком для борьбы с коррупционным поведением. В ней разъясняются ключевые термины, связанные с коррупцией, такие как «коррупционный риск» и «коррупционное правонарушение», и делается акцент на превентивных мерах. В статье подчеркивается политика «нулевой терпимости» к коррупции, запрещающая различные формы побуждения, и пропагандируется подход «тон сверху», демонстрирующий приверженность руководства к антикоррупционным усилиям. Кроме того, в работе рассматривается оценка коррупционных рисков и подчеркивается важность проведения должной осмотрительности при взаимодействии с внешними сторонами. Центральное место в контексте занимает изучение коррупционных рисков и их влияния на

финансовую стабильность банка с учетом его структуры, исторического прошлого и текущего финансового положения.

**Ключевые слова:** коррупционные риски; экономическая безопасность; кредитная организация; идентификация; антикоррупционная политика; контроль; противодействие; правонарушения

## Введение

В современных условиях постоянно меняющегося бизнес-ландшафта финансовая стабильность компании имеет решающее значение для ее эффективного функционирования. Одной из существенных угроз этой стабильности являются коррупционные риски. Данное исследование посвящено анализу коррупционных рисков, влияющих на экономическую безопасность ПАО «Банк «Югра». На основе изучения исторических предпосылок и значимых событий, связанных с банком, будет дана оценка потенциального влияния этих рисков на его финансовое состояние, деятельность и репутацию. Кроме того, в статье рассматриваются стратегии, принятые банком для преодоления коррупционных рисков и поддержания устойчивой экономической безопасности.

Цель работы состоит в исследовании коррупционных рисков в системе экономической безопасности на примере ПАО «Банк «Югра» и разработке способов минимизации коррупционных рисков.

Объектом исследования выступает ПАО «Банк «Югра».

Предметом исследования данной работы являются коррупционные риски в системе экономической безопасности.

## 1. Методы и материалы

При написании научной публикации авторами использовались следующие методы: сравнительный и структурный анализы, анализ и обобщение нормативно-правовых актов и документов, финансовых показателей и политики организации, табличные способы визуализации понятий.

Для достижения данной цели в работе были поставлены следующие задачи: установление определенных бизнес-процессов и деловых операций в организации, при реализации которых существует высокий риск совершения её работниками коррупционных правонарушений или правонарушений, связанных с коррупцией. Данное исследование опирается на концептуальные и методологические принципы, разработанные научными авторами, а также на нормативных и юридических документах, связанных со стратегическим планированием. Кроме того, в рамках данной работы будут анализироваться предложения, направленные на формирование эффективных мер по предотвращению нарушений, связанных с коррупцией, а также на повышение общей экономической защищенности организации. Основы коррупционного риска как угроза экономической безопасности организации рассмотрены в работах Графовой И.Л., Емельянова Р.А. [1], Кузнецовой Е.Г., Мягковой М.В., Шилкиной Т.Е. [2], Миляева П.В. [3], Сторожук И.Н. [4], Прокументова Л.М., Добрусиной М.Е., Набеевой Н.Г. [5], Федотовой М.А. [6], Тарадаевой А.В., Сюзкиной А.А. [7], Щедриной О.И., Важановой К.Л. [8], Матвеевой Е.Е. [9], Азарской М.А., Поздеева В.Л. [10], Чурилова А.С., Всяких Ю.В. [11], Семенова К.О. [12], Гайнутдиновой А.А. [13], Бикташевой Л.И. [14], Рязановой О.А., Костиной И.А. [15].

## 2. Результаты и обсуждения

Чтобы проиллюстрировать проблему влияния коррупционных рисков на экономическую безопасность организации, мы можем рассмотреть конкретный пример для более глубокого понимания. На примере российской кредитной организации ПАО «Банк «Югра», давно работающего в России, можно пролить свет на существующие проблемы. Банк «Югра» в первую очередь занимался кредитной деятельностью, обслуживанием корпоративных счетов и привлечением вкладов населения. По состоянию на июнь 2017 года банк занимал 30-е место по размеру активов среди российских кредитных организаций, имея сеть из 7 филиалов и более 100 офисов во всех федеральных округах. Для того чтобы углубиться в историю, необходимо проследить историю его создания. Первый банк «Югра» был основан 22 ноября 1990 года в городе Мегион Тюменской области на базе бывшего филиала Промстройбанка СССР. Основание компании поддержали крупные игроки местной нефтегазовой отрасли.

Для выплаты зарплат и расчетов банк обеспечивал наличностью таких контрагентов компании, как «Мегионнефтегазгеология», «Мегионнефтегаз», «Мегионтрубопроводстрой», «Мегионнефтестрой», СУ-920 и др. Гендиректор «Мегионнефтегаза» Анатолий Фомин (в 1993–1995 годах — первый заместитель министра топлива и энергетики РФ, а в 1995–1998 годах — президент нефтегазовой компании «Славнефть») являлся одним из основателей банка и далее в 1995–2005 годах возглавлял правление Банка «Югра». Кредитная организация была преобразована в АОЗТ «Акционерный коммерческий банк «Югра» в январе 1992 года. Филиал «Югры» в Москве появился только в августе 1994 года, и тогда в 1995 году произошли значимые события для банка — вступление в общество международных межбанковских финансовых расчетов SWIFT и получение статуса официального дилера Центробанка РФ на рынке ГКО и ОФЗ. Преобразование АОЗТ в ОАО произошло в апреле 1996 года. Собственные пластиковые карты систем Eurocard/Mastercard и Cirrus/Maestro банк «Югра» начал выпускать в июне 1999 года.

В период с ноября 2012 года по август 2013 года в банке «Югра» произошли значительные преобразования. В этот период произошло значительное увеличение капитала банка с 170 миллионов до 6,17 миллиарда рублей за счет дополнительной эмиссии акций, что привело к серьезным изменениям в структуре собственности. Кроме того, в январе 2016 года предприниматель Алексей Хотин, ранее считавшийся фактическим владельцем «Югры», официально стал акционером, что совпало с другими значительными изменениями. Заметный прогресс был очевиден: рейтинг активов банка вырос с 272-го места в 2012 году до впечатляющего 35-го места в 2016 году. В октябре 2016 года состоялся переезд головного офиса банка «Югра» из Тюменской области в Лубянский проезд Москвы. Что касается кадрового состава, то в 2016 году в банке работало 1 680 сотрудников. Ключевые руководящие позиции в банке «Югра» занимали Алексей Нефедов в качестве президента с 2014 года, Александр Сучков в качестве председателя совета директоров с 2016 года и Дмитрий Шиляев в качестве председателя правления, также с 2016 года. До июня 2017 года контрольный пакет акций (52,42 %), приобретенный в 2015 году, принадлежал швейцарской компании RadamantFinancial AG, контролируемой Алексеем Хотиним. Кроме того, девять других акционеров в совокупности владели 35,42 % акций, а сам Хотин — 0,48 %.

По итогам 2016 года «Югра» понесла убытки в размере 32,3 млрд рублей, заняв второе место среди российских банков по убыткам, зафиксированным в 2016 году. Капитал достиг 50,19 миллиарда рублей, кредитный портфель достиг 261,23 млрд рублей.

В феврале 2017 года доля розничных кредитов в кредитном портфеле банка оставалась ниже 1 %. В 2016 году кредитный портфель «Югры» был распределен преимущественно по ключевым секторам экономики с фокусом на нефтегазовую отрасль, химическую промышленность, строительство, недвижимость, финансовые компании, торговлю и сферу

услуг. Согласно отчетности банка по МСФО, распределение составило 35 % на нефтегазовую отрасль, 30 % на строительство и недвижимость, 20,6 % на финансовые компании и 6,5 % на торговлю и сферу услуг.

Среди ключевых клиентов банка «Югра» были такие известные организации, как ОАО «Славнефть-Мегионнефтегаз», ООО «Мегионжилстрой», ООО «Электрон», ПАО «Ростелеком» и другие. С практической точки зрения оценка коррупционных рисков играет важнейшую роль в предупреждении коррупции и является важной частью антикоррупционной стратегии. Этот процесс помогает согласовать антикоррупционные действия с операционными потребностями организации и оптимизировать распределение ресурсов, направленных на предотвращение коррупционной деятельности.

Рассмотрим основополагающие элементы антикоррупционной политики ПАО «Банк Югра». Документ начинается с определения основных терминов, чтобы уточнить трактовку организацией различных понятий.

Коррупция — спектр действий, начиная от злоупотребления полномочиями и заканчивая взяточничеством, который занимает центральное место в системе экономической безопасности коммерческого банка. Она включает в себя такие действия, как коммерческий подкуп иностранных должностных лиц и неправомерное использование своего положения как физического лица (включая сотрудников банка) для получения личных выгод, таких как денежные активы, услуги или имущественные права, за счет общества, банка и государства.

Риск коррупции связан с возможностью совершения противоправных действий коррупционного характера лицами, работающими в Банке, или внешними сторонами. Под коррупционным правонарушением понимается действие, содержащее признаки коррупции, влекущее за собой административную или уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк вместе со своими руководителями и сотрудниками привержен политике борьбы с коррупцией, активно предотвращая и искореняя коррупционные проявления независимо от их иерархического положения путем выявления и устранения корней коррупции.

Понятие «коммерческий подкуп» включает в себя незаконные действия по передаче денежных средств ценных бумаг или иного имущества, оказание услуг имущественного характера или предоставление имущественных прав лицу, занимающему руководящую должность в банке. Целью данных действий является оказание влияния на получателя с тем, чтобы он совершил действия, выгодные для дающего, или воздержался от действий, противоречащих его интересам. Сюда же относится незаконное получение руководителем банка финансовых средств, ценных бумаг или иных активов, а также несанкционированное использование услуг или прав, связанных с имуществом, для оказания влияния на принятие решений в пользу взяткодателя с использованием служебного положения руководителя.

Финансовые учреждения устанавливают ограничения на различные виды стимулов, таких как денежные вознаграждения, активы, услуги и льготы, предлагаемые физическим и юридическим лицам с целью повлиять на принятие решений. Эти льготы предоставляются физическим и юридическим лицам с целью повлиять на решения или бездействие властей, стремящихся упростить, ускорить или обойти процедурные нормативные и другие официальные требования (рис. 1).

Политика банка твердо придерживается принципа «нулевой терпимости» в отношении коррупции, прямо запрещая любые формы коррупционного поведения со стороны сотрудников или представителей банка. Это включает в себя отказ от прямого или косвенного участия, лично или через посредников, во взяточничестве, откатах или любых незаконных платежах с целью

ускорения процессов или получения преимуществ для себя, банка или третьих лиц. Эта строгая позиция распространяется на всех сотрудников и должностных лиц банка по всему миру.



*Рисунок 1. Принципы противодействия коррупции (разработано автором)*

Концепция «Тон сверху» подразумевает этическую позицию и лидерский подход высшего руководства. Для борьбы с коррупцией высшие должностные лица банка должны усердно продвигать культуру, которая решительно противостоит коррупции, гарантировать уверенность в последствиях любого коррупционного поведения во всей организации и демонстрировать образцовое поведение своими собственными действиями. Данный принцип реализуется на практике в банке посредством утверждения внутренних нормативных актов, таких как этический кодекс сотрудника, руководство по корпоративному управлению и другие протоколы, регулирующие антикоррупционные процедуры, а также применения механизмов контроля для обеспечения их соблюдения.

Банк проводит оценку рисков для устранения потенциальных коррупционных рисков, связанных с его деятельностью. Эти риски обусловлены деятельностью в коррупционно опасных юрисдикциях и реализацией проектов, подверженных коррупции. На регулярной основе проводятся мероприятия по выявлению, анализу и оценке внутренних и внешних коррупционных рисков, присущих деятельности банка, охватывающей различные сферы деятельности.

Чтобы снизить риск коррупционной деятельности, банк проводит тщательную проверку при установлении отношений с третьими лицами, включая оценку их благонадежности, антикоррупционных мер и конфликта интересов. Этот процесс оценки, описанный во внутренних инструкциях банка, включает анализ информации о третьих сторонах для определения уровня риска, связанного с взаимодействием с ними. Банк ценит контрагентов, которые соответствуют его политике, сотрудничают при расследовании нарушений соглашений, а также проводит аналогичный комплексный анализ при подборе сотрудников и управлении персоналом.

Будучи государственной организацией, банк придерживается принципа прозрачности в своей деятельности. На своем официальном сайте, доступном в сети Интернет, он размещает такие важные сведения, как финансовые данные, отчеты, внутренние документы и другую необходимую информацию. Кроме того, в соответствии с нормативными актами Банка России

банк взял на себя обязательство раскрывать предусмотренную информацию на официальном сайте Банка России.

Политика банка по противодействию коррупции будет доступна всем желающим путем ее публикации на официальном сайте банка в сети Интернет. Открыто распространяя эту политику, банк подтверждает свою позицию против коррупции, поощряет соблюдение ее принципов всеми сотрудниками и внешними сторонами, а также способствует укреплению антикоррупционных усилий банка и этических ценностей общества путем повышения осведомленности. Цель банка — привить своим сотрудникам твердую позицию против любых форм коррупции. Банк стремится обеспечить всестороннее соблюдение антикоррупционной политики на всех уровнях, гарантировать, что все сотрудники хорошо осведомлены о ее положениях, и проводить регулярное обучение для повышения их квалификации в области эффективного применения этих антикоррупционных мер.

Данная политика требует от банка разработки и внедрения комплекса эффективных мер по борьбе с коррупционной деятельностью и обеспечения строгого соблюдения этих принципов. С учетом постоянно меняющегося ландшафта коррупционных рисков и других внешних факторов, влияющих на деятельность банка, осуществляется постоянный надзор за соблюдением антикоррупционных протоколов.

В ходе оценки эффективности соответствия деятельности банков и надзора за исполнением законодательства необходимо отметить, что Банк России выпустил заявление, в котором указал, что ПАО «Банк «Югра» уделяет основное внимание сбору государственных средств и их размещению в ненадежные активы. При этом банк пренебрегал созданием резервов на возможные потери в соответствии с сопутствующими рисками.

В соответствии с предписанием Банка России Агентство по страхованию вкладов провело комплексную оценку финансовой устойчивости банка. В ходе оценки было выявлено искажение стоимости активов в отчетности банка, что привело к истощению резервов капитала.

Бизнес-стратегия банка «Югра» направлена на финансирование коммерческих предприятий за счет привлечения финансовых ресурсов от частных лиц путем предоставления кредитов компаниям, аффилированным с владельцами банка. Однако деятельность этих компаний не соответствовала полученным суммам кредитов. Примечательно, что банк выдавал кредиты в основном фирмам, связанным с его владельцами, а не несвязанным с ним лицам или организациям, как показано на рисунке 2.



*Рисунок 2. Доли кредитного портфеля Банка «Югра» (разработано автором)*

Банк «Югра» неоднократно попадал под надзор регулятора в связи с сомнительными практиками, такими как вывод активов со значительным обеспечением, участие в подозрительных операциях и предоставление недостоверной отчетности. Кроме того, имели место случаи несоблюдения нормативных актов и ограничений Банка России. В 2017 году Банк России направил в Генеральную прокуратуру и Росфинмониторинг обращения по поводу схем вывода активов и незаконной банковской деятельности в банке «Югра».

В связи с этими проблемами регулирующие органы постоянно накладывали ограничения на деятельность банков по привлечению средств. Тем не менее банк «Югра» упорно привлекал средства населения в обход требований регулятора. Например, они предлагали вкладчикам долю в банке. Однако эти усилия не привели к повышению финансовой стабильности и качества активов. Напротив, это были лишь поверхностные попытки замаскировать наличие низкокачественных активов.

В ходе введения временного управления в ПАО «Банк Югра» выяснилось, что банк использовал операции с отчетностью не только в финансовых целях, но и для умышленного сокрытия подлинного финансового состояния компании. Кредитной организацией были предприняты меры по финансовому оздоровлению с привлечением заинтересованных сторон банка и регулирующего органа. После оценки госкорпорацией Агентства по страхованию вкладов такой подход был признан финансово неосмотрительным из-за низкого качества активов и заметного дисбаланса между стоимостью активов и пассивов. Алексей Хотин, акционер банка «Югра», представил Центробанку свое предложение по финансовому оздоровлению кредитной организации.

Основной целью данного мероприятия было выделение 170 миллиардов рублей на поддержку Агентства по страхованию вкладов в течение десяти лет. Обязательства банков перед агентством заключались в обеспечении их залогом кредитного портфеля и личным поручительством владельца банка Алексея Хотина.

Когда банку потребовалась финансовая поддержка, бизнесмен оперативно предложил 21 миллиард рублей. Кроме того, в рамках стратегии из активов банка были выведены высоколиквидные акции компании на общую сумму 36,3 миллиарда рублей. Следуя «дорожной карте» Алексея Хотина по десятилетнему финансовому перевороту в банке «Югра», была поставлена задача сформировать капитал в размере 96,4 миллиарда рублей. При этом прогнозируемая стоимость ликвидных ценных бумаг в составе активов должна была вырасти до 83 миллиардов рублей. Кроме того, около 147 миллиардов рублей предназначалось для формирования резервов по кредитному портфелю на общую сумму 241 миллиард рублей.

По данным Forbes, за этот период Алексей Хотин сколотил внушительное состояние в 950 миллионов долларов. Помимо владения банком «Югра», он также владел более чем 2 миллионами квадратных метров коммерческой недвижимости в Москве, включая престижный отель FourSeasonsMoscow на Охотном ряду и компанию ExillonEnergy. Банк России признал стратегию финансового оздоровления невыполнимой из-за несоответствия масштаба условий и предлагаемых источников капитала. Некоторые элементы плана были признаны невыполнимыми, так как не соответствовали действующему законодательству.

Поэтому устойчивая финансовая стабильность учреждения зависит от глубокой оценки рисков и беспрепятственной интеграции анализа рисков в ежедневные операции для постоянного прогресса и роста.

## Выводы

В современном мире вопрос безопасности имеет первостепенное значение, акцент делается уже не только на сохранение территориальных границ, силовой и физической безопасности, но и на экономическом благополучии и стабильности, то есть экономической безопасности, а также других ее составляющих. Причем субъектами защиты экономической безопасности выступает не только государство, но также и хозяйствующие субъекты.

Как можно отметить, особым вопросом обеспечения экономической безопасности оказывается для организаций малого и среднего бизнеса, охватывающий разные направления и сферы экономики. Поэтому актуальной является необходимость изучения и анализа существующей практики обеспечения экономической безопасности как коммерческих банках, так и в остальных сферах бизнеса.

Так, в процессе написания данной работы основные задачи в соответствии с главной целью исследования были достигнуты:

- были выявлены основные направления антикоррупционной политики кредитной организации;
- проанализирована деятельность ПАО «Банк «Югра» и выявлены его основные коррупционные риски;
- оценены последствия совершенных коррупционных действий.

Таким образом, видно, что стабильное и устойчивое развитие организации, обеспечение ее экономической безопасности невозможно без оценки возникающих рисков, то есть использования риск-аналитики совместно с системой управления хозяйствующего субъекта.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Графова, И.Л. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны / И.Л. Графова, Р.А. Емельянов // Экономический журнал. — 2016. — № 2(42). — С. 73–78. — EDN WCOHBD.
2. Кузнецова, Е.Г. Экономическая безопасность коммерческого банка / Е.Г. Кузнецова, М.В. Мягкова, Т.Е. Шилкина. — Саранск: АО «Ковылкинская типография», 2020. — 99 с. — EDN NOSMGB.
3. Миляев, П.В. Экономическая безопасность коммерческого банка в системе национальной безопасности государства / П.В. Миляев // Аудит и финансовый анализ. — 2010. — № 2. — С. 442–445. — EDN LLRGYZ.
4. Сторожук, И.Н. Механизм обеспечения экономической безопасности коммерческих банков / И.Н. Сторожук // Terra Economicus. — 2009. — Т. 7, № 3–3. — С. 140–143. — EDN PKYUFF.
5. Прокументов, Л.М. Коррупционные риски: классификация, оценка и меры, направленные на их предотвращение / Л.М. Прокументов, М.Е. Добрусина, Н.Г. Набеева — DOI 10.17223/15617793/445/32. // Вестник Томского государственного университета. — 2019. — № 445. — С. 210–216 — EDN XMBRIJ.



6. Федотова, М.А. Усовершенствование механизма обеспечения экономической безопасности и противодействия коррупции в договорной работе с контрагентами / М.А. Федотова — DOI 10.17223/19988648/37/4. // Вестник Томского государственного университета. Экономика. — 2017. — № 37. — С. 43–51. — EDN YFMITYZ.
7. Тарадаева, А.В. Теоретические аспекты экономической безопасности коммерческого банка / А.В. Тарадаева, А.А. Сюмкина // Вектор экономики. — 2017. — № 4(10). — С. 38. — EDN YLXVYL.
8. Щедрина, О.И. Экономическая безопасность коммерческих банков и её значение для национальной безопасности страны / О.И. Щедрина, К.Л. Важанова // Вестник Волжского института экономики, педагогики и права. — 2017. — № 1. — С. 142–147. — EDN QIGFGX.
9. Черная, Е.Г. Составляющие элементы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка / Е.Г. Черная, Е.В. Абрамов // Вестник ВИЭПП. — 2022. — № 1. — С. 90–94. — EDN GPQDZS.
10. Азарская, М.А. Принципы экономической безопасности коммерческих банков / М.А. Азарская, В.Л. Поздеев // Вестник Московского университета МВД России. — 2016. — № 6. — С. 149–152. — EDN WEZTJF.
11. Чурилов, А.С. Базовые элементы и основные составляющие системы экономической безопасности коммерческого банка / А.С. Чурилов, Ю.В. Всяких // Приволжский научный вестник. — 2016. — № 1(53). — С. 75–81. — EDN VJLTJZ.
12. Семенов, К.О. Методика оценки уровня экономической безопасности коммерческих банков / К.О. Семенов // Инновации и инвестиции. — 2021. — № 5. — С. 110–115. — EDN RQM RPX.
13. Гайнутдинова, А.А. Экономическая безопасность коммерческого банка: оценка, проблемы обеспечения и пути их решения / А.А. Гайнутдинова // Актуальные вопросы современной науки: Сборник научных статей Международной научно-практической конференции, Уфа, 16 марта 2018 года. — Уфа: Уфимский государственный нефтяной технический университет, 2018. — С. 71–74. — EDN CRKUCO.
14. Бикташева, Л.И. Экономическая безопасность коммерческого банка / Л.И. Бикташева // Экономика и социум. — 2022. — № 3-2(94). — С. 459–462. — EDN VZXCLP.
15. Рязанова, О.А. Экономическая безопасность коммерческого банка: понятие и основные элементы / О.А. Рязанова, И.А. Костина // Актуальные вопросы современной науки и образования: материалы международной научно-практической конференции, Москва, 18–21 апреля 2017 года / Московский финансово-юридический университет МФЮА, Кировский филиал. Том Выпуск 16. Том 1. — Москва: ООО «Типография «Старая Вятка», 2017. — С. 904–908. — EDN YTIK MV.

**Pyko Mikhail Vladimirovich**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia  
E-mail: [mikhail\\_pyko@mail.ru](mailto:mikhail_pyko@mail.ru)

*Academic adviser:* **Turgaeva Aksana Albekovna**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia  
E-mail: [a\\_turgaeva@mail.ru](mailto:a_turgaeva@mail.ru); [AATurgaeva@fa.ru](mailto:AATurgaeva@fa.ru)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-8374-1706>

RSCI: [https://elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=455538](https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=455538)

## **Key features of the formation of an anti-fraud system in the banking sector using the example of PJSC «BANK «YUGRA»**

**Abstract.** This article, using the example of PJSC Yugra, examines the problems associated with countering corruption risks as a threat to economic stability. It describes the historical trajectory of development of the Russian financial institution — Yugra Bank — with an emphasis on the main stages of its evolution and changes in the composition of owners. Created in 1990 to meet the needs of the oil and gas sector, Ugra Bank has undergone changes in shareholders, capital structure, business expansion and the influence of key individuals and legal entities on its activities. The article examines in detail changes in the ownership structure, especially during the period from 2012 to 2016, marked by additional share issues and changes in ownership that changed the structure and operation of the institution. The article reveals the anti-corruption system and the actions taken by the bank to combat corrupt behavior. It clarifies key terms related to corruption, such as «corruption risk» and «corruption offence» and emphasizes preventive measures. The article emphasizes a «zero tolerance» policy against corruption that prohibits various forms of inducement and advocates a «tone from the top» approach to demonstrate leadership's commitment to anti-corruption efforts. In addition, the work examines corruption risk assessment and emphasizes the importance of conducting due diligence when interacting with external parties. Central to the context is the study of corruption risks and their impact on the financial stability of the bank, taking into account its structure, historical past and current financial position.

**Keywords:** corruption risks; economic security; credit organization; identification; anti-corruption policy; control; counteraction; offenses