

УДК 336.71

***ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ЕЁ ОБЕСПЕЧЕНИЕ В
БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ***

Александрова Л.С.

к.э.н., доцент к/н,

Финансовый университет при Правительстве РФ,

Россия, Москва

Салтыков А.Д.

студент 3 курса,

Финансовый университет при Правительстве РФ,

Россия, Москва

Шевченко А.А.

студент 3 курса,

Финансовый университет при Правительстве РФ,

Россия, Москва

Аннотация

Статья посвящена проблеме экономической безопасности банковского сектора. Главной темой стало обеспечение безопасности в современных реалиях. Данная тема сохраняет актуальность за счет устойчивого и динамичного роста преступности в банковской сфере, а также развитие новых, более продвинутых и технологичных, способов защиты. Главной целью работы является рассмотрение условий обеспечения безопасности сектора, а также угроз,

имеющих влияние на него. Развитие технологий дает возможность рассмотреть безопасность с новой стороны, через призму обеспечения защиты при помощи цифровых механизмов. На основании полученных данных было определено качество безопасности системы, а также рассмотрена тенденция развития способов банковской преступности и количества механизмов защиты.

Ключевые слова: экономическая безопасность, банковский сектор, защищенность экономики, банк, банковская деятельность, угрозы

ECONOMIC SECURITY AND ITS PROVISION IN THE BANKING SECTOR

Aleksandrova L. S.

PhD, Associate Professor,

Financial university under the Government of the Russian Federation,

Russian Federation, Moscow

Saltykov A. D.

student 3 year,

Financial university under the Government of the Russian Federation,

Russian Federation, Moscow

Shevchenko A. A.

student 3 year,

Financial university under the Government of the Russian Federation,

Russian Federation, Moscow

Abstract

The article is devoted to the problem of economic security of the banking sector. The main topic was ensuring security in modern conditions. This topic remains relevant

due to the steady and dynamic growth of crime in the banking sector, as well as the development of new, more advanced, and technological methods of protection. The main purpose of the work is to consider the conditions for ensuring the security of the sector, as well as threats that have an impact on it. The development of technologies makes it possible to consider security from a new perspective, through the prism of providing protection using digital mechanisms. Based on the obtained data, the quality of security of the system was determined, as well as the trend in the development of methods of banking crime and the number of protection mechanisms was considered.

Keywords: economic security, banking sector, economic security, Bank, banking activity, threats

Экономическая безопасность нашей страны, как и безопасность любой другой страны, должна иметь ориентиры стремления, которыми выступают результативность, способность конкурировать на международной арене, независимость относительно внешних и внутренних факторов, наличие денежных и золотовалютных запасов и резервов.

Всенародное желание стабильного роста экономики современной России поддерживается в первую очередь изнутри и имеет свои базисы в рамках федерации. Наличие крепкой и эффективно выстроенной экономической системы и денежно-кредитной политики позволяет государству чувствовать себя спокойнее при вмешательстве экзогенных переменных, имеющие негативную природу воздействия на сферы жизнедеятельности. Финансово-кредитный аспект в экономике Российской Федерации играет ключевую роль в ее развитии, а достижение твердости и непоколебимости банковского сектора служит современным вопросом, стоящим перед исполнительной властью.

Проблема экономической безопасности банковской сферы сама по себе — целевое направление работы государственного аппарата, существование на сегодняшний день рисков и угроз этому защитному механизму заставляет углубиться в тему исследования и изучить вопрос подробнее.

К понятию экономической безопасности существует несколько подходов, которые выдвигали именитые отечественные ученые. Одним из первых определений дал советский экономист Леонид Абалкин. Он утверждал, что за этим понятием стоит определенный объем факторов, которые способствуют экономике государства существовать в независимости от других субъектов мирового экономического пространства, а также быть монолитной по отношению к упадкам в экономических циклах и гибкой по отношению к изменяющимся условиям и прогрессу.[1] Другого мнения придерживался известный профессор Вячеслав Сенчагов, высказывавшийся, что «это не только защищенность национальных интересов, но и готовность и способность институтов власти создавать механизмы реализации и защиты национальных интересов развития отечественной экономики, поддержания социально-политической стабильности общества»[9]

С другой стороны, можно взглянуть на исследуемый вопрос с точки зрения законодательства. Термин экономической безопасности был введен в Российской Федерации в 1995 году с выходом Федерального закона № 157-ФЗ «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности». В этом документе было зафиксировано, что экономическая безопасность не что иное, как положение экономики, при котором возможно сохранять благоприятный уровень существования в социальной, политической сферах, а также придерживаться быстрого развития страны, формирование независимости национальной экономики от экзогенных и эндогенных факторов. [8]

Само понятие экономической безопасности обозначает состояние успешной и эффективной защищенности экономического суверенитета страны, макроэкономических и микроэкономических интересов, а также полномасштабная возможность обеспечения экономических прав и свобод субъектам воспроизводственного процесса. Национальная экономическая безопасность связана абсолютно со всеми отраслями экономики любого государства. Особенную роль среди них играет банковский сектор, который в течение последних двух столетий расширяется геометрической прогрессии и вовлекает в себя все больше инвестиций и пользователей экономической среды.

Таким образом, экономическая безопасность в банковской сфере становится одной из центральных точек опоры экономики, так как без существованию достаточно инновационного защитного механизма национальное производство может быть приведено в удручающее положение или вовсе полностью разрушено. Хорошим примером служит то, что в Стратегии национальной безопасности до 2020 года уделяется большое внимание банковскому сектору, повышение деятельности которого является ключевым показателем наличия крепкой нацбезопасности государства.

Теперь обратимся к понятию экономической сферы со стороны банковской деятельности. Если в своих трудах Гуреева М.А. определяет экономическую безопасность как: “состояние защищенности национального хозяйства от внешних и внутренних угроз, при котором оно способно обеспечивать поступательное развитие общества, его экономическую и социально-политическую стабильность в условиях наличия неблагоприятных внешних и внутренних факторов” [2], то мы можем отталкиваясь от общего определения вывести свое, но относительно банковской деятельности, а не относительно государства.

Таким образом, мы можем предположить, что экономическая безопасность в банковской деятельности определяется как защищенное положение банка и его деятельности от внешних и внутренних угроз, в целях обеспечения устойчивого экономического роста, увеличения прибыли и кредитоспособности, а также способность реализовывать свой экономический потенциал.

Для того чтобы оценить экономическую безопасность и подтвердить финансовую состоятельность кредитной организации, Центральный Банк России разработал систему нормативов [6] и рекомендуемые значения, выполнение, которых являются обязательным, среди которых:

- Н1 – норматив достаточности капитала (минимальное значение 8%);
- Н2 – норматив ликвидности мгновенной (минимальное значение 15%);
- Н3 – норматив ликвидности текущей (минимальное значение 50%);
- Н4 – норматив ликвидности долгосрочной (максимальное значение 120%);
- Н6 – предельный риск на отдельного заемщика, а также группу заемщиков, имеющих финансовые связи (максимальное значение 25%);
- И другие.

Если банк выполняет условия по размерам обязательных нормативов деятельности банка, то его деятельность считается экономически безопасной

Теперь обратимся к реальным цифрам, чтобы понять реальное положение дел в России. Для упрощения мы возьмем не все банки, а лишь 10 крупнейших из них и составим таблицу, составленную авторами на основе открытой информации за 2019 год [7]

Таблица 1 – Показатели нормативов 10 банков в России

| Название банка | Норматив Н1, % | Норматив Н2, % | Норматив Н3, % | Норматив Н4, % |
|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Сбербанк | 15,27 | 98,25 | 122,77 | 61,48 |
| Уралсиб | 10,54 | 94,50 | 222,68 | 39,68 |
| Альфабанк | 14,74 | 78,64 | 123,45 | 53,22 |
| ВТБ | 11,38 | 53,85 | 83,30 | 64,93 |
| Газпромбанк | 12,04 | 85,91 | 101,88 | 55,67 |
| Совкомбанк | 14,92 | 105,73 | 67,01 | 43,90 |
| Открытие | 14,41 | 121,51 | 162,03 | 49,22 |
| МКБ | 17,54 | 133,80 | 81,65 | 34,05 |
| Тинькофф | 12,30 | 100,67 | 151,23 | 17,05 |
| Райффайзенбанк | 17,97 | 77,07 | 128,50 | 44,34 |

Как мы видим, все показатели, так или иначе, попадают в отрезок допустимых значений. Взяли мы только четыре норматива, по причине отсутствия достаточной информации по всем банкам. Из этого мы можем сделать вывод, что ситуация в банковской сфере стабильна и безопасна. Тем не менее в связи с нынешней эпидемиологической ситуацией, возможны проблемы с прибыльностью банков.

Возможен рост просроченной задолженности по кредитам и займам, что может сильно снизить часть доходов банков и уменьшить их прибыльность.

По мнению помощника секретаря Совета безопасности РФ Александра Абелина, курирующего в аппарате Совбеза вопросы экономической безопасности «...несмотря на то, что банковская система сейчас находится в более консолидированном состоянии, чем в 2008—2009 годах и в 2014—2015 годах, а российская финансовая система в целом является более управляемой,

нарастание объема просроченной задолженности по займам и кредитам может лишить банковский сектор значительной части доходов, снизить его прибыльность»[4].

Несомненным фактом остается то, что если существует защита и обеспечивается безопасность, значит они нужны для предотвращения каких-либо угроз. Так и в мире экономики на всех ее ступенях есть внешние и внутренние эффекты, оказывающие воздействием на структурную целостность, производительность и конкурентоспособность сферы. В то же время в Российской Федерации все угрозы экономической безопасности можно разделить на два основных типа: реальные и потенциальные, которые впоследствии будут иметь дальнейшее разветвление. Подобное сплетение между собой, возникновение взаимосвязей ведет к созданию довольно обширной схемы (Рис. 1). [3]

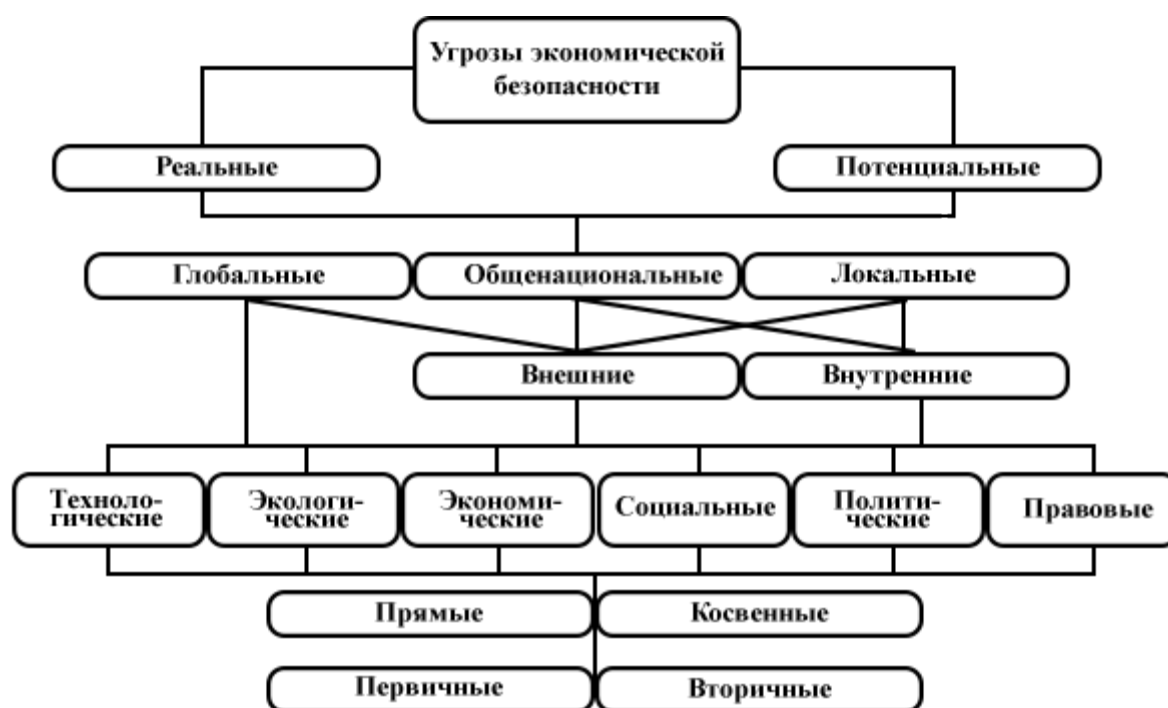


Рис. 1 – Схема угроз экономической безопасности РФ

Исходя из представленной на рисунке схемы угроз экономической безопасности можно отследить, что угрозы, стоящие перед экономической

безопасностью Российской Федерацией могут быть максимально многогранными. Например, ослабление национальной валюты, вызванное неграмотной финансовой политикой является реальной общенациональной внутренней экономической прямой и первичной угрозой. Под рисками следует закрепить угрозы, которые приводят к потерям банковско-кредитными организациями собственных ресурсов, а также повышение расходов при снижении доходной части.

В современной России можно выделить следующие угрозы:

1. Информационные атаки на банковские организации. В 2019 году специалисты Центрального Банка обнародовали в своем докладе, что они обнаружили 13 тыс. объявлений о продаже и скупке баз персональных данных, из них 1,5 тысячи составляют базы кредитных организаций [6]

2. Банкротство организаций в банковской сфере. Это тренд, с которым Агентство по страхованию вкладов пыталось справиться, на него тратится большой денежный ресурс из бюджета, что осложняет процесс перераспределения финансов по итогам отчетных периодов. За 2019 год по данным Банка России прекратили свою деятельность 382 кредитные организации, из них 345 — по причине банкротства. [6]

3. Низкая ресурсная база банков. Данная угроза тесно связана с предыдущей и по сути является ее причиной. Доля активов коммерческих банков России по отношению к их пассивам с каждым годом в относительном соотношении падает, и банкам все сложнее содержать и обеспечивать себя же. Это происходит по причинам реальной инфляции, отраслевой диспропорциональности экономики.

4. Введение все новых международных санкций. Начиная с 2014 года зарубежные страны, в частности США, Канада, и Евросоюз ввели против банковского сектора немалое количество экономических санкций. Эти санкции ударили по ключевым банкам РФ, таких как ВТБ Банк, Сбербанк,

Внешэкономбанк, Газпромбанк и Россельхозбанк. В связи с этим российские банки лишились иностранных инвесторов и перед ними встала проблема привлечения дешевых долгосрочных средств, что повлекло падение самих акций банков, и их положение на международном рынке значительно ухудшилось.

5. Завершает перечень угроз постоянная проблема денежно-кредитного сектора — ослабление национальной валюты. Так, с ноября 2014 года по октябрь 2020 года курс вырос с 44,78 руб. до 76,47 руб. [6]. Это в свою очередь влечет за собой повышение ставки по кредитам и количество их неуплат.

Как и в любой другом деле, нет предела совершенству, так и в развитии экономической безопасности банка. Какие же перспективы у этой сферы деятельности? Выделим три направления:

1. Скриннинг

Данная процедура подразумевает проверку кредитоспособности заемщика кредитором. Речь идет даже не только о банальной кредитной истории и личных данных. Сотрудник банка способен узнать о кредитоспособности заемщика по информации, выложенной им самим в социальных сетях: его поведение, привычки, интересы, любимые фильмы и марка его машины - всё это может быть проанализировано. Безусловно, такая технология не может пока считаться достоверной, но тем не менее несколько банков уже используют её.

2. Фрод-мониторинг с искусственным интеллектом

Фрод-мониторинг — это отслеживание всех процессов и операций на предмет мошенничества. Последние годы увеличился тренд на мошенничество с использованием метода социальной инженерии. Это порядка 87% от общего

объема установленного мошенничества. Для решения этой задачи некоторые банки интегрируют в свою систему фрод-мониторинг на основе искусственного интеллекта. Так, например, «Сбербанк» оценивает эффективность данного метода на 97%[5], что является внушительным результатом и интересным заделом на будущее.

3. Создание дочерней компании по кибербезопасности

Не все банки способны уделять достаточное внимание кибербезопасности, ведь эта сфера достаточно гибкая и быстрорастущая. Для достойной защиты организации необходимо полное погружение в процесс и отслеживание новых методов мошенничества. Именно для этого создаются дочерние компании, специализирующиеся именно на киберпреступлениях. Они проводят экспертизы и расследования, тестируют системы на предмет выявления уязвимостей, разрабатывают рекомендации, как хеджировать эти уязвимости. Так, например, была создана компания Vi.Zone — стопроцентная дочерняя компания «Сбербанк».

Подводя итог вышесказанному, можно сказать, что состояние экономической безопасности в сфере банковской деятельности удовлетворительное. При том, что существует немалое количество угроз в сторону экономической безопасности банков, мы должны понимать, что банковское дело всегда связано с рисками и экономическая безопасность здесь играет значительную роль. Без устойчивого сопротивления внешним и внутренним факторам, банку не выжить. Однако, приятно осознавать, что сфера деятельности развивается и с каждым годом появляются все больше и больше перспектив для развития, что создает позитивный образ будущего.

Библиографический список:

1. Абалкин Л. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. 1994. № 12. С. 5.

2. Гуреева, М.А. Экономическая безопасность: учебник / Гуреева М.А. — Москва : КноРус, 2020. — 311 с. — (бакалавриат). - URL: <https://book.ru/book/938284> (дата обращения: 21.10.2020). — Текст : электронный.
3. Манахова И.В. Экономическая безопасность. Учебник /И.В. Манахова, И.Б. Калашников, Д.В. Удалов, и др; науч.ред. И.В. Манаховой. — Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова. — Саратов: 2019. — 304с.
4. Независимый интернет-холдинг, объединяющий сайты финансовой тематики URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10928951> (дата обращения: 14.10.2020)
5. Официальный сайт Сбербанка URL: <https://www.sberbank.ru> (дата обращения: 14.10.2020)
6. Официальный сайт Центрального Банка РФ, URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 15.10.2020)
7. Сайт с аккумулированной открытой актуальной информацией о российских банках, их балансах, капиталах и финансовых показателях. URL: <https://kuap.ru/banks/> (дата обращения: 15.10.2020)
8. Федеральный закон № 157-ФЗ «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности»
9. Экономическая безопасность России: Общий курс: Учебник / Под ред. В.К. Сенчагова. 2-е изд. М.: Дело, 2005. С. 82
10. Графова И.Л., Емельянов Р.А. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны // Экономический журнал. – 2016. – Т. 42. – № 42.
11. Гребеник В. В., Бушуева Н. В. Системный взгляд на экономическую безопасность государства // Вестник Московского университета имени С. Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2017. № 1.

Оригинальность 83%