

УДК: 336.71

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ И ЕЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Догадова И.В.

Студентка 3-го курса,

Финансовый университет при Правительстве РФ,

Москва, Россия

Лессард К.¹

Студентка 3-го курса,

Финансовый университет при Правительстве РФ,

Москва, Россия

Аннотация: В статье рассматривается актуальность повышения уровня обеспечения экономической безопасности в банковской сфере. Дается определение экономической безопасности банковской сферы на основе анализа определений авторов научных статей. Освещены основные компоненты и задачи экономической безопасности банковской системы. Выделены концепции устранения наиболее часто встречаемых угроз и рисков, возникающие в банковской сфере. Проведен анализ динамики уровня экономической безопасности в банковской сфере.

Ключевые слова: кредитная организация, банковская сфера, экономическая безопасность, риски, конкурентоспособность банка

ECONOMIC SECURITY OF THE BANKING SPHERE AND ITS SUPPORT

Dogadova I.V.

3rd year student,

¹ Научный руководитель: Александрова Л.С., к.э.н., доцент

*Financial University under the Government of the Russian Federation,
Moscow, Russia*

Lessard K.²

3rd year student,

*Financial University under the Government of the Russian Federation,
Moscow, Russia*

Abstract: The article discusses the relevance of improving the level of economic security of the banking sector. The definition of the economic security of the banking sector based on the analysis of the definitions of the authors of scientific articles. The main components and tasks of economic security of the banking system are highlighted. The concepts of eliminating the most common threats and risks that arise in the banking sector are highlighted. The analysis of the dynamics of the level of economic security in the banking sector is carried out.

Keywords: credit organization, banking sector, economic security, risks, bank competitiveness

В настоящее время ведущую роль в развитии рыночных отношений играют кредитные организации. В кредитных организациях большинство населения хранят свои сбережения, и именно кредитные организации могут активно проявлять свою значимую роль в развитии экономики государства, предоставляя денежные средства бизнесу. Банковская деятельность всегда имела высокий уровень возникновения рисков и угроз, который продолжает возрастать. Данный рост уровня является одной из ведущих проблем государства.

Кредитные организации, в частности банки, больше всего подвержены появлению финансовых рисков, которые касаются как сотрудников банка, так и

² Scientific supervisor: Alexandrova L. S., candidate of economic sciences, associate professor
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

его акционеров, и клиентов. Именно поэтому в банковской сфере необходимо обеспечить высокий уровень экономической безопасности конфиденциальной информации, финансовых ресурсов банка, а также непосредственно защиты самой собственности банка. Обеспечение экономической безопасности может сократить причины возникновения рисков.

Для начала необходимо изучить понятие и сущность экономической безопасности. Стоит отметить, что многие авторы определяют понятие экономической безопасности с разных точек зрения.

Экономическая безопасность банковской системы как в целом, так и в пределах отдельного банка, представляет собой процесс минимизации внешних и внутренних рисков и угроз, которым подвергаются информационные, трудовые, имущественные и другие ресурсы банка. Наиболее актуальной проблемой в сфере обеспечения стабильности и надежности банка является постоянно совершенствующиеся способы сокращения ущерба информационной системе банка, особенно в области конфиденциальной информации клиентов, а также активов, находящихся в банке.

Бесспорно, экономическая безопасность является основой государственной безопасности страны, ее фундаментом. Следовательно, именно от экономической безопасности и всех ее составляющих зависит стабильность государства и его институтов. Одной из наиболее масштабных и важных составляющих экономической безопасности России является надежная работа банковской системы. Банковский сектор экономики всегда подвергался повышенному риску, а в настоящее время, когда цифровые технологии стали неотъемлемой частью практически любой сферы деятельности человека, банковская сфера стала подвергаться еще более опасным рискам и непредсказуемым угрозам. Именно поэтому важно понять, какие факторы в большей степени влияют на уровень безопасности банковской системы и найти наиболее эффективные меры воздействия на них, которые могут помочь повысить уровень стабильности экономической системы России в целом.

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

Почему так важно поддерживать безопасность банковского бизнеса? Как выделить ее основные направления? Для того чтобы ответить на данные вопросы, устраним сомнения в том, что экономическая безопасность банковской системы обеспечивает успех банка в целом, а также постараемся понять, в отношении каких составляющих деятельности банка чаще всего возникают угрозы и риски.

Во-первых, конкурентоспособность банка в условиях рынка напрямую зависит от показателей его безопасности, что подчеркивает необходимость надлежащего контроля и актуализации информации в области появления рисков и угроз банка. Очевидным является тот факт, что клиент при выборе банка ориентируется, в первую очередь, на его репутацию в области обеспечения безопасности личной информации клиентов, а также их средств. Соответственно, для поддержания уровня своей конкурентоспособности достаточно часто одни субъекты рынка банковских услуг подрывают репутацию других, что негативно сказывается как на клиентах, так и на владельцах банка.

Во-вторых, именно экономическая безопасность банка обуславливает возможность его работы в кризисных ситуациях, когда необходимым является принятие срочных решений, которые влекут за собой повышение степени риска.

В-третьих, в настоящее время уровень экономической преступности, в частности в банковской сфере, постоянно растет, что ставит под вопрос надежность банков. Для привлечения клиентов банк должен подтвердить, что он действительно может взять на себя ответственность за сохранность персональных данных и средств клиентов. Таким образом, можно выделить три основных компонента экономической безопасности банковской системы:

1) информационная безопасность банка (защищенность от любых угроз разглашения или потери конфиденциальной информации);

2) безопасность инфраструктуры банка;

3) имущественная безопасность банка (защищенность денежных средств, ценных бумаг и других активов, находящихся в банке, от любых угроз).

В соответствии с данными компонентами банковской безопасности можно выделить основные задачи, на осуществление которых должны быть направлены меры по обеспечению безопасности банковской системы:

1) наиболее точное прогнозирование возникновения рисков и угроз, вследствие чего в их отношении будут приниматься меры противодействия;

2) четкое разграничение информации на различные уровни важности внутри банка;

3) создание условий для поддержания актуальной информации о рисках и угрозах для оперативного реагирования на них;

4) обеспечение банка необходимыми ресурсами для максимального покрытия ущерба, который может быть нанесен кредитной организации извне.

Так, действуя согласно принципам комплексности, своевременности, непрерывности, обоснованности, централизации управления и законности, банки будут иметь возможность намного эффективнее действовать в отношении различных рисков и угроз, что, несомненно, не только повысит уровень экономической безопасности кредитной организации, но и улучшит их положение на рынке.

Для обеспечения максимальной экономической безопасности банки разрабатывают и постоянно актуализируют стратегии обеспечения безопасности. Стратегией обеспечения безопасности называют совокупность долгосрочных целей и управленческих подходов организации, при помощи реализации которых обеспечивается защита банковской организации от возможных угроз, а также нанесения различных форм ущерба.

Для более точного понимания, что именно предпринимают банки в отношении рисков и угроз, рассмотрим несколько вариантов стратегий управления банковской безопасностью:

Концепция “упреждающего противодействия”. Предполагает возможность использования службой безопасности наиболее действенных методов профилактики и противодействия возможным угрозам и рискам, с которыми сталкивается банковская организация. При использовании данной концепции выбираются наиболее эффективные методы воздействия на возникающие проблемы, что позволяет добиться максимального результата в короткие сроки.

2) Концепция “пассивной защиты”. Предполагает ориентацию банка на приоритет защиты со стороны государства через его правоохранительные и судебные органы. Данная концепция позволяет также добиться результатов, при этом сократить сферу деятельности собственной службы безопасности. Но, стоит отметить, что наиболее быстрое реагирование на риски и угрозы обеспечивается именно службой безопасности банка (концепция первой стратегии).

3) Концепция “адекватного ответа”. Предполагает допущение возможности использования службой безопасности всей совокупности законных методов профилактики и воздействия на потенциальные угрозы и риски. В некоторых ситуациях допускается использование нелегитимных методов, но только в том случае, если конкуренты, по причине которых возникла угроза, применили их первыми.

Таким образом, мы выделили три основных стратегии обеспечения безопасности, используя которые банковская организация может наиболее результативно реагировать на возникающие угрозы и устранять риски. На наш взгляд, нельзя выделить лучшую из них, так как каждая имеет уникальные преимущества в различных ситуациях, с которыми сталкивается кредитная организация. На наш взгляд, необходимо рассмотреть различные мнения авторов научных статей по поводу повышения уровня экономической безопасности в банковской сфере для того, чтобы понять важность данной проблемы.

По мнению Смирнова Д.В., необходимость повышения уровня экономической безопасности заключается в стремлении любого банка создать надежную систему по отслеживанию мошенничества, отмыванию денег и утечки важной и конфиденциальной информации [4]. Если банк обеспечивает высокий уровень экономической безопасности, то это приведет к повышению прибыли, снижению различных рисков, поддержанию привлекательной ликвидности. Таким образом, экономическая безопасность банковской сферы является важным аспектом безопасности, потому что обеспечивает информационно - аналитическое обеспечение и охрану данных пользователей.

Газимов Д.И. и Родионова Е.В. утверждают, что повышение уровня экономической безопасности влечет за собой устойчивость финансовой системы [3]. Экономическая безопасность должна быть направлена на регулирование рисков в области государственных финансов, составление прогнозов развития национальной экономики, проведение мониторинга и анализа рисков, угрожающих стабильности банковской системы и на разработку мер по минимизации негативного воздействия при возникновении угроз какого-либо характера.

Как отмечает Ахмедеев М.Г., одним из главных условий перехода нашей страны к стабильному развитию является обеспечение экономической безопасности [1]. С каждым годом роль повышения уровня экономической безопасности в России возрастает, поскольку необходимо противодействовать угрозам, возникающим в банковском секторе, а также проводить мониторинг, выявление, оценку и минимизацию угроз и ущербов. Благополучную работу банковской системы определяет стабильность государственной экономической обстановки, а успешная работа банковской системы, в свою очередь, заключается в ее экономической безопасности. Экономическая безопасность позволяет не только различным банкам функционировать стабильно, но и государству и Центральному Банку, а также удовлетворять потребности клиентов банков с учетом экономических реалий.

Для того чтобы понять, в каком состоянии находится банковская сфера России на 2020 год, предлагаем проанализировать темпы прироста показателей банковского сектора [5;6]. Рассмотрение темпов прироста по различным критериям предоставляет возможность наиболее полно оценить процессы, которые происходят в банковской сфере, а также выявить главные тенденции развития банковской системы России в целом.

Так, согласно обзору банковского сектора Российской Федерации, количество действующих кредитных организаций в совокупности по стране на 01.01.2010 года составляло 1012 [5;6], в то время как на 01.01.2020 года количество кредитных организаций сократилось до 442 [5;6]. Стоит отметить, что стремительное сокращение числа кредитных организаций произошло в период с 2014 по 2016 год (количество кредитных организаций уменьшилось на 288 (с 923 до 635)). Отзыв лицензии у множества банков, преднамеренное банкротство, а также массовая ликвидация кредитных организаций в этот период значительно подорвали стабильность банковской системы в целом. Вкладчики стали забирать свои средства, беспокоясь о них, вследствие этого экономическая активность населения стала падать.

Чем же были вызваны такие изменения в банковской системе страны? Во-первых, большая часть кредитных организаций не прекратили свое функционирование, а объединились с более крупными организациями. Так как конкуренция на рынке банковских услуг достаточно сильная, становится труднее поддерживать свою конкурентоспособность, по сравнению с крупными кредитными организациями. Поэтому объединение с более крупными игроками рынка являлось наиболее рациональным решением на тот момент. Во-вторых, часть банков осуществляют процедуру банкротства умеренно, уводя часть своих средств в офшоры, так как не видят успешного будущего своей организации. В-третьих, оставшаяся часть банков действительно становились банкротами по различным причинам. Одной из таких причин является недоверие населения страны кредитным организациям, вследствие чего банк не

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

получает достаточной для покрытия его расходов прибыли. Такое недоверие чаще всего вызвано тем, что в рискованной ситуации банк не может обеспечить полное покрытие ущерба, нанесенного ему извне. Чаще всего это происходит, если банк не имеет должного уровня экономической безопасности и по сравнению с другими банками в большей степени подвержен рискам и угрозам. Так, снова подчеркивается важность поддержания стабильности банка, обеспечиваемая уровнем его экономической безопасности.

Проанализировав информацию о кредитных организациях, действующих в Российской Федерации и динамике их количества, можно сделать вывод о том, что состояние банковского сектора на настоящий момент могло бы быть лучше. На наш взгляд, именно низкий уровень экономической безопасности мешает банковской системе развиваться с большими темпами. Для подтверждения нашего предположения, рассмотрим динамику объема вкладов физических лиц в кредитных организациях.

На 01.01.2010 года объем вкладов физических лиц 125,9 млрд руб. [5;6], в то время как на 01.01.2020 года их объем составил 1 161,8 млрд руб. [5;6]. Рост количества и объема вкладов сопровождается увеличением количества рисков и угроз, с которыми сталкивается банк, что также подчеркивает необходимость совершенствования экономической безопасности банковской системы. Кроме того, несмотря на колоссальный прирост объема вкладов (+89%, по сравнению с 2010 г.), ситуацию с объемом вкладов нельзя назвать стабильной, особенно на настоящий момент.

Для большей наглядности приведем график динамики объема вкладов физических лиц в период с 01.01.2010 по 01.08.2020 г. (Рис.1)

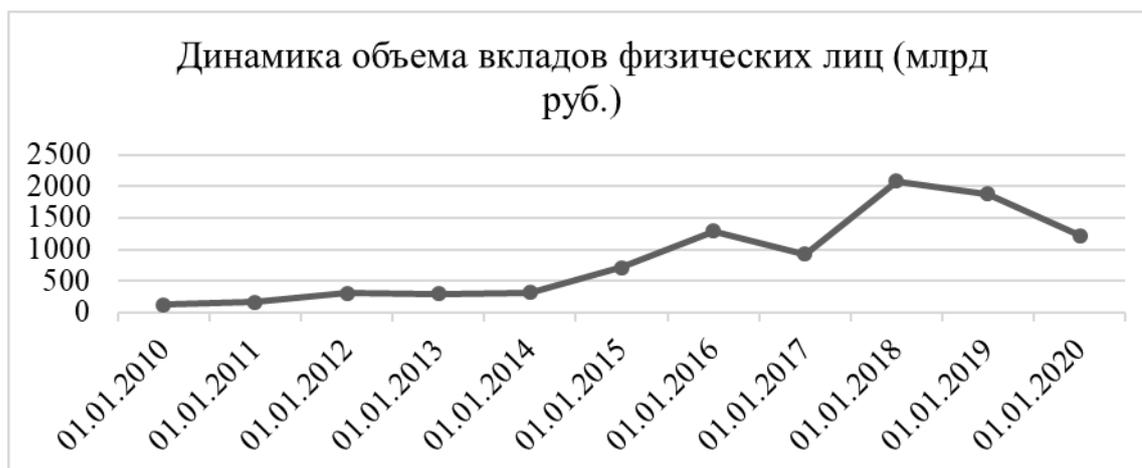


Рис.1³ - Динамика объема вкладов физических лиц, млрд руб.

Несмотря на то, что отчет Банка России за 2020 год полностью еще не готов, можно четко отследить тенденцию стремительного уменьшения объема вкладов физических лиц. Так, на 01.08.2020 года объем вкладов составил 1218,9 млрд руб. [5;6], что на 35% меньше показателя 2019 года. Соответственно, можно выявить тенденцию снижения уровня доверия банковской системе России, так как население все больше сомневается в безопасности своих средств, находящихся в банке. Таким образом, мы видим, что экономическая безопасность страны, которая в большой степени связана со стабильностью национальной валюты, напрямую связана с банковской безопасностью и стабильностью. Также стоит отметить, что после массового сокращения количества кредитных организаций на рынке банковских услуг в 2016 году, количество вкладов, соответственно сократилось.

Характер и объем банковских рисков, которые традиционно анализировались, могут существенно измениться со временем в связи с ростом использования FinTech (как при применении новых технологий, так и бизнес-моделей). Это может привести не только к появлению новых рисков, но и

³ Составлено автором по следующему источнику: Центральный Банк Российской Федерации. «Статистический бюллетень Банка России»: [Электронный ресурс] // URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/29412/Bbs2010_r.pdf

новых возможности для потребителей банковских услуг, банков, банковской системы и регуляторов.

Поэтому банкам и регуляторам следует решить проблему баланса между обеспечением безопасности и надежности банковской системы и минимизацией риска непреднамеренного сдерживания выгодных инноваций в банковском секторе [2].

Кроме того, национальные экономики стран мира, в том числе и России, не были готовы к такому потрясению, как эпидемия вируса Covid - 19. Национальная валюта Российской Федерации, которая не обладала высоким уровнем стабильности, стала еще более неустойчивой, что заставило физических лиц задуматься о возврате своих средств, а также возможной покупке другой, более устойчивой валюты, например, доллара США.

Таким образом, рыночный риск кредитных организаций в России сократился на 12,8% (с 49,6% на 01.01.2010 г. до 36,8% на 01.01.2020 г.) [5;6]. Это говорит о том, что, в целом, кредитные организации используют достаточно эффективные инструменты посредством осуществления стратегий обеспечения безопасности, хотя и не всегда получается взять ситуацию под контроль. Несомненно, есть такие процессы, которые коммерческий банк не может контролировать. Например, регулирование уровня стабильности национальной валюты возложено на Банк России. Стоит отметить, что в связи с эпидемией коронавируса стабильность банковской системы пошатнулась. Так, на 01.09.2020 г. рыночный риск кредитных организаций составил 40,0%, что на 3,7% выше, чем в январе 2020 года. Исключая такие ситуации, можно сказать, что за практически 10 лет экономическая безопасность страны, в том числе и безопасность банковской системы, вышла на новый уровень. Но, конечно, этот факт не исключает необходимости постоянной доработки стратегий обеспечения безопасности, поиска новых инструментов влияния на риски и угрозы, с которыми сталкивается кредитная организация, а также скорости реагирования на них.

На основе всей данной информации, можно сделать вывод о том, что повышение уровня экономической безопасности банковской системы Российской Федерации позволяет повысить уровень экономической и инвестиционной активности населения страны, так как уровень доверия к банковской сфере станет выше.

Библиографический список

1. Ахмадеев М.Г., Шакиров Д.Т. Экономическая безопасность в банковском секторе / Ахмадеев М.Г // Актуальные проблемы экономики и права. – 2011. – №2. – С.39-44.
2. Банки и финтех-компании: взаимодействие и конкуренция: монография. - /Под ред. Л.С.Александровой – М.: РУСАЙНС, 2020.
3. Газимов Д.И., Родионова Е.В. Роль безопасности в банковской сфере в экономической безопасности страны / Газимов Д.И // Инновационное развитие. – 2017. – №6 (11). – С.40-42.
4. Смирнов Д.В. Экономическая безопасность в сфере банковской деятельности / Смирнов Д.В // Символ науки: международный научный журнал. - 2017. - №5. - С. 109-111.
5. Центральный Банк Российской Федерации. «Экспресс - выпуск. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Статистические показатели». [Электронный ресурс]. - URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/
6. Центральный Банк Российской Федерации. «Статистический бюллетень Банка России»: [Электронный ресурс]. - URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/29412/Bbs2010_r.pdf

Оригинальность 89%