

УДК 336.71(075.8)

JEL G21, G32, H12

ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Ткачева Мария Вячеславовна¹, канд. экон. наук, доц.

Бичева Елена Евгеньевна², канд. экон. наук, доц.

¹ Воронежский государственный университет, Университетская пл., 1, Воронеж, Россия, 394018; e-mail: tkachevamv-vsuv@yandex.ru

² Воронежский государственный аграрный университет имени императора Петра I, ул. Мичурина, 1, Воронеж, Россия, 394087; e-mail: elenabiicheva@yandex.ru

Предмет: исследование понятия и путей достижения экономической безопасности банка и национальной банковской системы. *Цель:* обзор составляющих экономической безопасности банка и современных проблем ее достижения. *Дизайн исследования:* исследованы сущность и особенности банковской экономической безопасности как важнейшего аспекта безопасности и устойчивости национальной экономической, а отчасти и социальной системы. Исследуются и классифицируются угрозы экономической безопасности банка, а также выделяются факторы, определяющие безопасность всей финансово-кредитной системы страны. Формулируется определение управления экономической безопасностью банка и выделяются четыре основные задачи данного вида управленческой деятельности. Кратко оценивается современное состояние банковского рынка Российской Федерации, и на основании этой оценки выявляются наиболее актуальные угрозы, а также рискованные действия и решения в финансово-кредитной отрасли. По результатам исследования выделяются проблемы и перспективы управления отдельными аспектами экономической безопасности как на уровне отдельных кредитных организаций, так и на уровне национального банковского сектора. Практическая значимость разработанных методических подходов состоит в их универсальности и применимости для исследования и управления экономической безопасностью как отдельных кредитных организаций, так и всей банковской системы РФ. *Результаты:* выявлены три дополнительных основания классификации угроз экономической безопасности банка в дополнение к их классификации по месту возникновения и качеству. Выведено определение управления экономической безопасностью

банка и описаны четыре основные его задачи. На основании анализа состояния банковской сферы страны сформулированы угрозы и риски в финансово-кредитной отрасли. Выделены проблемы и перспективы управления отдельными аспектами экономической безопасности как на уровне отдельных кредитных организаций, так и на уровне национального банковского сектора.

Ключевые слова: финансово-кредитная организация, экономическая безопасность, угроза, фактор, банковский сектор.

DOI: 10.17308/meps/2078-9017/2023/6/104-113

Введение

Экономическая безопасность любой организации выступает сложным понятием, одновременно отражающим ее собственное внутреннее состояние, воздействие факторов внешней среды, которые могут иметь как положительное, так и отрицательное влияние на нее, а также способность организации гибко и адекватно реагировать на внешние воздействия, используя внутренние ресурсы. Финансово-кредитная сфера, с одной стороны, в существенной степени требует внимания к обеспечению своей экономической безопасности, а с другой стороны, сама способна повлиять на экономическую безопасность широкого круга субъектов, представляющих другие отрасли и секторы экономики. Более того, можно аргументировать утверждение о том, что именно финансово-кредитная система является решающим фактором формирования и поддержания финансовой безопасности национальной экономики, а она, в свою очередь, выступает критически значимой подсистемой национальной экономической безопасности.

Сегодняшняя ситуация на мировой политической арене, в экономическом и правовом поле складывается для нашей страны весьма неоднозначно. С одной стороны, нельзя отрицать угроз и тормозящего воздействия санкций и ограничений на многие сферы жизни, в том числе и отрасли экономики. С другой стороны, в происходящем видятся огромные возможности, от поиска и использования собственных резервов роста и развития и до укрепления отношений с широким географическим разнообразием других стран, причем отношений, строящихся на новых условиях, способствующих соблюдению объективно существующих интересов всех партнеров. Но бесспорно одно: в наблюдаемой ситуации роль банковского сектора приобретет новые черты, но сохранит свое значимое место в экономической системе.

Условия гибридной войны включают экономическую составляющую, затрагивая банковский сектор, валютную систему, расчетные и платежные отношения. Одновременно другие составляющие гибридной войны, в частности, проблема сохранения кибербезопасности, напрямую влияет на работу кредитно-финансовых организаций, которые в современном мире никак не могут обойтись без постоянного расширения применения информационных технологий и связи.

Методы и результаты исследования

Для того, чтобы предметно говорить о современных проблемах экономической безопасности банковской системы России и отдельных входящих в нее финансово-кредитных учреждений, следует начать с рассмотрения определения данного понятия. Оно вытекает из общего представления об экономической безопасности любого хозяйствующего субъекта. Его можно сформулировать кратко, как отсутствие в работе банка внешних и внутренних рисков, угрожающих его успешной деятельности. Отсюда сразу становится очевидна потребность в точной идентификации угроз для каждого конкретного объекта исследования, а в теоретической плоскости – в классификации таких угроз.

Прежде всего, угрозы следует подразделять на внешние и внутренние в позиции точек их возникновения по отношению к банку как конечной системе, хотя очевидно, что внешние угрозы могут влиять на работу любой системы лишь в том случае, если система, во-первых, является открытой, а во-вторых, имеет чувствительность (взаимодействует, обладает проницаемостью внешней оболочки) именно к рассматриваемому фактору и именно на рассматриваемом участке периметра системы.

Также угрозы могут различаться с качественной точки зрения, поэтому требуют деления на финансовые, технические, информационные, рыночные (маркетинговые), организационные, правовые, социальные, физические.

Помимо этих очевидных оснований для классификации считаем важным выделить следующие:

– по степени предсказуемости можно выделить объективно предсказуемые, прогнозируемые угрозы и непредсказуемые, информации для прогнозирования которых недостаточно либо внутри конкретной системы, подверженной угрозе, либо в принципе во всей надсистеме, содержащей угрожающие факторы;

– по масштабу представляется нерациональным выделять крупные и мелкие угрозы, так как в данном случае величина тесно связана с размерами самого объекта, подвергающегося угрозе.

Правильнее выделять:

а) критические угрозы, под воздействием которых объект может прекратить существование,

б) крупные, которые, не уничтожая объект, требуют его структурной перестройки (сокращения масштабов деятельности, перехода в другую сферу работы и т.п.),

в) значительные, которые ухудшают состояние объекта, но в основном лишь в разрезе количественных параметров,

г) а также незначительные, то есть пренебрежимо малые для объекта, который сможет выжить, не прилагая усилий по их нейтрализации или избеганию.

– наконец, по месту возникновения внешние угрозы можно подразделять на угрозы, исходящие от макросреды или от непосредственного окружения объекта.

Угрозы объективно существуют как во внутренней, так и во внешней среде финансово-кредитной организации, однако фактический уровень ее экономической безопасности зависит не только от количества и масштаба этих угроз, но и от собственной способности противостоять им. Это позволяет утверждать, что экономическая безопасность существует на стыке объективно существующих факторов среды и деятельности системы по управлению своей жизнедеятельностью с учетом влияния этих факторов.

Отсюда можно вывести определение управления экономической безопасностью банка: это непрерывная работа по обеспечению нормальной жизнедеятельности финансово-кредитной организации в условиях влияния позитивных и негативных внутренних и внешних факторов, а также с учетом их постоянного изменения.

Можно представить эту работу как совокупность четырех основных задач, подлежащих решению:

1. Настройка взаимоотношений с контрагентами и клиентами на взаимную выгоду и достижение целей всех участвующих сторон. Решение данной задачи обеспечивается подсистемами:

– банковского маркетинга, в том числе ассортиментными решениями, проводимой ценовой политикой и усилиями по продвижению банковских продуктов;

– коммуникаций, организации переговоров и заключения договоров, в том числе долгосрочных – в большей степени это касается межбанковских взаимодействий;

– прогнозирования и оценки финансовых и иных рисков;

– управления активными операциями банка, в том числе данная подсистема отвечает за формирование его инвестиционной политики.

2. Обеспечение сохранности собственных средств банка, а также средств его клиентов и партнеров. Задача требует эффективного предотвращения различных недобросовестных действий в отношении банка и в основном решается двумя подсистемами: безопасности и прогнозирования и оценки рисков.

3. Обеспечение сохранности и неразглашения третьим лицам информации о работе банка, а также данных его клиентов и партнеров, причем не только с точки зрения возможностей непосредственного хищения денежных средств и иных ценностей, но и с точки зрения защиты тайны частной жизни, репутации и т.п. Задача в основном решается в рамках подсистемы кибербезопасности, однако причиной утечки может становиться и человек, поэтому не только подсистема безопасности банка, но и кадровая служба принимают активное участие в этой работе.

4. Удержание всей деятельности организации строго в рамках действующего правового поля с одновременным поиском и использованием всех предоставляемых нормативно-правовыми актами возможностей для увеличения экономической выгоды от операций: льгот, мер поддержки, способов минимизации налоговой нагрузки, участия в различных проектах, субсидируемых или иначе поощряемых государством.

Следует подчеркнуть, что в общем виде эти задачи стоят перед банковским сектором годами и десятилетиями, в частности, только третья из них стала результатом развития системы именно в последние полторы-две декады, хотя даже и она отчасти имела значение в прошлом, даже в докомпьютерную эру. Однако конкретика ситуаций, угроз и методов противостояния им меняется непрерывно во времени, а также существенно варьирует для разных организаций в зависимости от их масштабов деятельности, специфики работы (в частности, имеющих лицензий, структуры активов и пассивов, филиальной сети, даже структуры клиентов), географического охвата и многих других обстоятельств.

Отсюда работу по укреплению экономической безопасности в банковской сфере следует рассматривать на микроуровне, то есть в отдельных банках и даже их территориальных подразделениях, и на макроуровне, то есть исследуя всю национальную банковскую систему. Тем не менее, нельзя отрицать тесной связи между этими двумя аспектами, и особенно – зависимости достигнутого микроуровня экономической безопасности от ее макроуровня. Состояние и динамика развития национального финансово-кредитного сектора оказывают огромное воздействие на каждый конкретный банк и, конечно, его экономическую безопасность.

Банковский рынок Российской Федерации в настоящее время можно признать достаточно концентрированным: свыше 75% банковских активов принадлежат так называемым системно значимым кредитным организациям (СЗКО), перечень которых формируется Банком России и в 2021-2022 годах включал 13 организаций, таких как Сбер, ВТБ, Альфа-Банк, Тинькофф и другие.

В целом в течение многих лет сохраняется тенденция к сокращению числа кредитных организаций в стране. Темпы сокращения сейчас невелики по сравнению с периодом 2007-2012 годов, однако все же остаются заметными. Так, сокращение за 2021 год составило 36 организаций, а на 1 января 2022 года общая численность кредитных организаций составила 370 учреждений, то есть сокращение составило около 10%. Одновременно число СЗКО постепенно, хотя и медленно растет – на 3 единицы за последние 6 лет.

Трудности и препятствия, создаваемые в международном политико-правовом пространстве для нашей страны, отражаются в резком сокращении числа кредитных организаций с иностранным участием: за последние 6 лет их стало меньше почти на 40%, тогда как в целом сокращение численности кредитных организаций составило менее 20%.

Тенденции в банковской сфере последних лет позволяют сделать ряд выводов о наличии угроз, а также рискованных действий и решений в финансово-кредитной отрасли:

1. Рассматриваемая сфера остается достаточно рискованным видом бизнеса, учитывая постоянно наблюдаемые случаи ухода организаций с рынка путем поглощений либо отзыва лицензий.

2. Практически непрерывно идет укрупнение кредитных организаций как по наличию активов, так и по масштабам операций, что подтверждает первый вывод, так как крупным организациям проще переносить временные кризисы и преодолевать угрозы. Кроме того, крупные организации концентрируют в себе не только финансовые, но и интеллектуально-кадровые, информационные, инновационные ресурсы, а также имеют больше возможностей использования административных ресурсов государства.

3. Если еще 10 лет назад на рынке доминировали банки с базовой лицензией, то сейчас их доля сократилась до чуть более четверти от общего числа кредитных учреждений, а доминируют организации с универсальной лицензией (их доля уверенно приближается к 2/3 от общей численности), что косвенно обеспечивает их большую рыночную гибкость, дает возможности расширения ассортимента услуг, сокращая рыночные риски и позволяя полнее использовать инновационные возможности. Отсюда вывод о наличии значительных рыночных угроз в банковском секторе и важности маркетинговой подсистемы для их нейтрализации.

4. Внеэкономические, политико-правовые факторы оказывают огромное влияние на банковский сектор, что мы ясно видим в сфере международных отношений, но что равно справедливо и для национальной экономики. Важно то, что именно крупные организации обладают большей устойчивостью и к данной группе рисков и угроз.

5. Кризисные явления в экономике на макроуровне привели к увеличению вероятности реализации в целом типичных для банков кредитных рисков. Качество кредитного портфеля большинства банков в той или иной степени ухудшилось, особенно в период пандемии и последующего международного политического кризиса. Некоторые кредитуемые предприятия обанкротились, другие запросили реструктуризацию задолженности или прибегли к иным антикризисным мерам в рамках действующих законов и правил, но все это ухудшило положение кредитных организаций. Заемщики, представленные физическими лицами, тоже часто испытывали трудности с обслуживанием своих обязательств перед банками.

В этой ситуации опять же именно крупные организации продемонстрировали больше устойчивости, однако не только от масштаба деятельности и размера активов, но и от структуры операций банка зависит его устойчивость в подобных условиях. Более того, аналитики не прогнозируют существенного улучшения в плане качества кредитных портфелей в краткосрочной и даже среднесрочной перспективе.

Заключение

Таким образом, можно выделить проблемы и перспективы управления отдельными аспектами экономической безопасности как на уровне отдельных кредитных организаций, так и на уровне национального банковского сектора.

Основные аспекты экономической безопасности отдельно взятой финансово-кредитной организации с учетом ресурсов на их поддержание на приемлемом уровне представлены в таблице 1.

Таблица 1

Основные аспекты экономической безопасности банка (ЭББ)

Элемент ЭББ	Требуется для поддержания				
	Особая структурная единица	Кооперация (координация) со сторонними организациями	Дополнительные разработки	Работа с партнерами (клиентами)	Финансы
Финансовая	+			+	
Информационная	+	+	+	+	
Инновационная		+	+		+
Ценовая				+	
Энергетическая		+	+		+
Интеллектуальная	+	+		+	+
Правовая	+	+		+	

На национальном уровне требуются совокупные усилия не только банковской системы, но и государственных институтов, регулирующих и контролирующих финансово-кредитную деятельность, а также других составляющих национальной экономической системы для достижения и поддержания приемлемого уровня экономической безопасности рассматриваемого сектора экономики.

В частности, требуют коллективных усилий для своего решения следующие проблемы и вызовы:

1. Смягчение и полная нейтрализация преднамеренных недружественных действий зарубежных организаций и лиц, способных оказать значимое влияние на финансовую составляющую национальной экономики.

2. Соответствие системы новым технологическим и информационным вызовам, распадающееся на две составляющие: активное и эффективное использование вновь возникающих возможностей, способствующих росту удовлетворенности клиентов, и противодействие информационным угрозам и киберпреступлениям.

3. Приведение инвестиционной деятельности и направлений потоков капитала в соответствие с интересами национальной экономики и ее действующих субъектов, включая мелкие предприятия и физических лиц.

4. Обеспечение высокого уровня платежной дисциплины, исполнения обязательств всеми участниками финансовых операций.

Список источников

1. Бочарова А.О. Текущее состояние банковской системы РФ // *Экономические исследования и разработки*, 2019, по. 6, с. 1-5.
2. Горевский А.С. Специфика банковских кредитных технологий / А.С. Горевский, Т.Л. Мягкова // *Современные проблемы науки и образования*, 2019, по. 6, с. 7-10.
3. Гусева Ю.Я. Экономическая безопасность в банке // *Студенческий: электронный научный журнал*, 2019, по. 31 (75). Доступно: <https://sibac.info/journal/student/75/153703> (дата обращения: 01.09.2023).
4. Домашова Д.В., Самошина Е.О. Формирование оптимальной стратегии системы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка // *Безопасность информационных технологий*, 2011, по. 4, с. 93-96.
5. Лавлинская А.Л., Бичёва Е.Е., Шульгина В.В. Финансовое оздоровление организации: понятие и механизм // *Актуальные проблемы финансов, денежного обращения и кредита в аграрной сфере: материалы национальной конференции, посвященной 25-летию кафедры финансов и кредита Воронежского государственного аграрного университета имени императора Петра I*. Воронеж, 2021, с. 55-62.
6. Петров И.В. *Институциональные аспекты воспроизводства экономической безопасности региона в условиях модернизации банковского сектора*: монография / И.В. Петров, О.М. Ермоленко. Краснодар, Южный институт менеджмента, 2014. 269 с.
7. Подмолодина И.М., Воронин В.П., Коновалова Е.М. Подходы к оценке экономической безопасности предприятий // *Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий*, 2012, по. 4, с. 156-161.
8. Полякова А.А., Кожанчикова Н.Ю. Анализ современного состояния банковского сектора России // *Вестник аграрной науки*, 2022, по. 4 (97), с. 138-143.
9. Помулев А.А. Банковский сектор России: проблемы и перспективы в условиях новых вызовов // *Теневая экономика*, 2020, т. 4, по. 3, с. 127-138.
10. Процкая А.П., Разумова А.В. Экономическая безопасность банковской деятельности: понятие, структура, факторы риска // *Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях: материалы IV международной научно-практической конференции*. Брянск, 2023, с. 102-105.
11. Сабетова Т.В., Титова Е.В. Роль кадрового потенциала и кадровой безопасности в системе обеспечения экономической безопасности компании // *Трансформация экономических систем: низкоуглеродная экономика и климатическая политика: материалы Международной научно-практической конференции*. Воронеж, 2022, с. 91-95.
12. Тибеева К.А. Обеспечение экономической безопасности банковской системы РФ // *Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сборник статей по материалам*, 2019, по. 12 (60), с. 14-16.
13. Хачатурян Г.Ю. Институциональные основы экономической безопасности банковской деятельности в современной экономике // *Вестник университета (государственный университет управления)*, 2010, по. 21, с. 15-22.

ISSUES OF ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF BANKING ACTIVITIES

Tkacheva Maria Vyacheslavovna¹, Cand. Sci. (Econ.), Assos. Prof.

Bicheva Elena Evgenievna², Cand. Sci. (Econ.), Assos. Prof.

¹ Voronezh State University, Universitetskaya sq., 1, Voronezh, Russia, 394018; e-mail: tkachevamv-vsu@yandex.ru

² Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter I, st. Michurina, 1, Voronezh, Russia, 394087; e-mail: elenabiicheva@yandex.ru

Importance: study of the concept and ways to achieve the economic security of the bank and the national banking system. *Purpose:* review of the components of the economic security of the bank and modern problems of its achievement. *Research design:* the essence and features of banking economic security as the most important aspect of the security and sustainability of the national economic, and partly the social system. The threats to the economic security of the bank are investigated and classified, and the factors that determine the security of the entire financial and credit system of the country are highlighted. The definition of the management of the economic security of the bank is formulated and four main tasks of this type of management activity are singled out. The current state of the banking market of the Russian Federation is briefly assessed and, based on this assessment, the most pressing threats, as well as risky actions and decisions in the financial and credit industry, are identified. Based on the results of the study, problems and prospects for managing certain aspects of economic security are highlighted both at the level of individual credit institutions and at the level of the national banking sector. The practical significance of the developed methodological approaches lies in their universality and applicability for the study and management of economic security of both individual credit institutions and the entire banking system of the Russian Federation. *Results:* three additional reasons were identified that led to the emergence of a global threat to the economic security of the bank, in addition to their classification by sudden occurrence and quality. A definition of managing the economic security of a bank is derived and its four main tasks are described. Based on the analysis of the state of the banking sector in the country, risks and risks have been created in the financial and credit sector. The problems and prospects for managing certain aspects of economic security are highlighted both at the level of individual credit institutions and at the level of the national banking sector.

Keywords: financial and credit organization, economic security, threat, factor, banking sector.

References

1. Bocharova A.O. Tekushhee sostojanie bankovskoj sistemy RF. *Jekonomicheskie issledovanija i razrabotki*, 2019, no. 6, pp. 1-5. (In Russ.)
2. Gorevskij A.S. Specifika bankovskih kreditnyh tehnologij / A.S. Gorevskij, T.L. Mjagkova. *Sovremennye problemy nauki i obrazovanija*, 2019, no. 6, pp. 7-10. (In Russ.)
3. Guseva Ju.Ja. Jekonomicheskaja bezopasnost' v banke. *Studencheskij: jelektronnyj nauchnyj zhurnal*, 2019, no. 31 (75). Available at: <https://sibac.info/journal/student/75/153703> (accessed: 01.09.2023). (In Russ.)
4. Domashova D.V., Samoshina E.O. Formirovanie optimal'noj strategii sistemy obespechenija jekonomicheskoy bezopasnosti kommercheskogo banka. *Bezopasnost' informacionnyh tehnologij*, 2011, no. 4, pp. 93-96. (In Russ.)
5. Lavlinskaja A.L., Bichjova E.E., Shul'gina V.V. Finansovoe ozdorovlenie organizacii: ponjatie i mehanizm. *Aktual'nye problemy finansov, denezhnogo obrashhenija i kredita v agrarnoj sfere. Materialy nacional'noj konferencii, posvjashhennoj 25-letiju kafedry finansov i kredita Voronezhskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta imeni imperatora Petra I.* Voronezh, 2021, pp. 55-62. (In Russ.)
6. Petrov I.V. *Institucional'nye aspekty vosproizvodstva jekonomicheskoy bezopasnosti regiona v uslovijah modernizacii bankovskogo sektora*: monografija / I.V. Petrov, O.M. Ermolenko. Krasnodar, Juzhnyj institut menedzhmenta, 2014. 269 p. (In Russ.)
7. Podmolodina I.M., Voronin V.P., Konovalova E.M. Podhody k ocenke jekonomicheskoy bezopasnosti predpriyatij. *Vestnik Voronezhskogo gosudarstvennogo universiteta inzhenernyh tehnologij*, 2012, no. 4, pp. 156-161. (In Russ.)
8. Poljakova A.A., Kozhanchikova N.Ju. Analiz sovremennogo sostojanija bankovskogo sektora Rossii. *Vestnik agrarnoj nauki*, 2022, no. 4 (97), pp. 138-143. (In Russ.)
9. Pomulev A.A. Bankovskij sektor Rossii: problemy i perspektivy v uslovijah novyh vyzovov. *Tenevaja jekonomika*, 2020, T. 4, no. 3, pp. 127-138. (In Russ.)
10. Prockaja A.P., Razumova A.V. Jekonomicheskaja bezopasnost' bankovskoj dejatel'nosti: ponjatie, struktura, faktory riska. *Tendencii i perspektivy razvitija bankovskoj sistemy v sovremennyh jekonomicheskijh uslovijah. Materialy IV mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii.* Brjansk, 2023, pp. 102-105. (In Russ.)
11. Sabetova T.V., Titova E.V. Rol' kadrovogo potenciala i kadrovoj bezopasnosti v sisteme obespechenija jekonomicheskoy bezopasnosti kompanii. *Transformacija jekonomicheskijh sistem: nizkouglerodnaja jekonomika i klimaticheskaja politika. Materialy Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii.* Voronezh, 2022, pp. 91-95. (In Russ.)
12. Tibeeva K.A. Obespechenie jekonomicheskoy bezopasnosti bankovskoj sistemy RF. *Nauchnoe soobshhestvo studentov XXI stoletija. Jekonomicheskie nauki: sbornik statej po materialam*, 2019, no. 12 (60), pp. 14-16. (In Russ.)
13. Hachaturjan G.Ju. Institucional'nye osnovy jekonomicheskoy bezopasnosti bankovskoj dejatel'nosti v sovremennoj jekonomike. *Vestnik universiteta (gosudarstvennyj universitet upravlenija)*, 2010, no. 21, pp. 15-22. (In Russ.)