

БАНКИ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Абашева Наталья Сергеевна

кандидат экономических наук, доцент

Вятский государственный университет, г. Киров

Аннотация. В данной статье автором исследуется проблематика банковской безопасности как подсистемы обеспечения экономической безопасности государства. Рассматриваются, с одной стороны, риски банковской деятельности, а с другой, - угрозы, исходящие от банковского сектора экономики. Автором взят за основу рассматриваемый в теории управления экономической безопасностью принцип исследования любого элемента среды одновременно в четырех ролях: субъекта (средства, механизма, способа) обеспечения безопасности, объекта обеспечения безопасности (защищаемого элемента), источника угрозы и объекта угрозы. Используя данный методологический подход, автор представляет критический анализ современного состояния банковской системы и реализации ею роли источника угрозы и объекта угрозы. Представлены конкретные рекомендации по формированию системы экономической безопасности банков в контексте обеспечения национальной безопасности.

Ключевые слова: экономическая безопасность, финансовая безопасность, банковская система, банковские риски.

Банковская система занимает ведущее место в финансовой системе государства. Устойчивое развитие банковского сектора экономики, характеризующее его экономическую безопасность, оказывает непосредственное влияние на систему национальной безопасности. Данная парадигма заложена сегодня концептуально в модель экономического развития общества. Недаром, цели развития банковской системы заявлены опережающими в сравнении с другими финансовыми институтами. Так, соотношение активов банковского сектора к ВВП, по прогнозам Минэкономразвития, должно увеличиться с 68%, которые были достигнуты еще в 2009 г., до 110-115% к 2020 году, а отношение собственного капитала банковской системы к показателю ВВП за тот же период – вырасти с 9,2 до 16% [1].

С точки зрения институционального подхода, экономическая безопасность государства является элементом национальной безопасности, а финансовая безопасность является подсистемой экономической безопасности. Рассматривая банковскую безопасность, необходимо понимать, что это – подсистема более низкого порядка, чем финансовая безопасность государства, а, следовательно, стратегия развития банковской системы должна выступать в качестве поддерживающей общий стратегический курс экономической политики

государства. В последнее же время, что и подтверждается данными статистики, наблюдается парадоксальная ситуация, когда финансово-банковский сектор демонстрирует положительные тренды в своем развитии, а экономика страны, испытывая серьезное влияние, прежде всего, секторальных санкций, за исключением отдельных отраслей, продолжает находиться в состоянии стагнации. За 2017 год активы банковского сектора выросли на 9% (за 2016-й — на 3,4%), в то время как кредиты экономике выросли лишь на 6,2% (за 2016-й — снижение на 0,8%) [2]. По расчётам Института "Центр развития" НИУ ВШЭ, темпы прироста производства за 6 месяцев 2017 г. в сравнении с аналогичным периодом 2016 г. составили: в сельском хозяйстве - 0,2% , в обрабатывающей промышленности – 1,2%, в строительстве – 0,2%, что характеризует ситуацию стагнации, даже притом, что рост определяется эффектом низкой базы. Что же касается розничной торговли и платных услуг населения, то снижение составило соответственно 0,5% и 0,2% [3].

Финансовый сектор экономики теоретически занимает подчиненное положение реальному сектору и, выполняя роль посредника, должен создавать надлежащие условия для перетока ресурсов, способствуя грамотному размещению капитала, активизации инвестиций, росту ВВП и занятости населения. В настоящее же время, не без участия банков, наблюдается картина перегрева на отдельных финансовых рынках, расширения спекулятивных операций в ущерб развитию реального сектора экономики. Учитывая принцип четырех ролей, любой без исключения элемент экономической среды может представлять как угрозу экономической, а значит, и национальной безопасности, так и быть использованным для их обеспечения. Руководствуясь теорией и методологией моделирования системы экономической безопасности любого субъекта рынка, можно говорить о том, что банковский сектор экономики сегодня генерирует угрозы более значительные, чем ранее.

Проведенные масштабные операции по отзывам лицензий у банков, с одной стороны, способствуют концентрации капитала в данной сфере, а следовательно, снижают риски, но, с другой стороны, наносят серьезный ущерб формированию полноценной конкурентной среды на рынке банковских услуг. Так, в настоящее время банки из топ-10 контролируют 80% банковского рынка.

По данным ЦБР, средняя процентная ставка по кредитам среднему и крупному бизнесу составляет в настоящее время 12,5%, а малому бизнесу доходит до 14,8% [4]. Сложившаяся в условиях кризиса рентабельность активов, например, в обрабатывающих отраслях на уровне 5,5%, не позволяет «отработать» такие процентные ставки, и сохранение ЦБР ключевой ставки на достаточно высоком уровне (7,5% по состоянию на октябрь 2018г.) приводит к снижению спроса на кредитные ресурсы. Наблюдается ситуация ускорения делевериджа (кредитного сжатия), когда компании в массовом порядке отказываются от инвестиций и стремятся

как можно скорее погасить кредиты, чтобы уменьшить долговую нагрузку на бизнес, а банки сокращают кредитование из-за высоких рисков. Так, анализируя работу банковской системы за 2017 год, ЦБР в качестве негативного результата отмечает увеличение объема просроченной задолженности по корпоративному портфелю на 3,9%. При адекватной оценке рисков кредитными организациями остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за 2017 год на 26,9% до 6,9 трлн. рублей [2].

Если анализировать результативность кредитования физических лиц, то приблизительно 7 млн. граждан испытывают трудности с погашением долгов перед кредитными учреждениями. По состоянию на 01.07.2017г. совокупная просроченная задолженность по кредитам населению выросла за год на треть и достигла 1,5 трлн. рублей (с учетом штрафов и пеней). Данная сумма эквивалентна 2% ВВП страны или 10% доходов федерального бюджета. В среднем, каждый заемщик должен банку 199 тыс. рублей. Статистика Национального бюро кредитных историй свидетельствует о том, что по выданным потребительским кредитам просрочены платежи по 20% их числа. По кредитам, выдача которых опосредована кредитными картами, просрочка составила 25% [4]. У 4% граждан ежемесячные платежи банку равны сумме их месячного дохода; 10% граждан должны в качестве ежемесячных платежей отдавать 50-75% ежемесячного дохода; 25% - соответственно 25-50% дохода; треть заемщиков – до 25% дохода. По оценке специалистов банков, примерно четверть новых кредитов представляют собой невозвратные долги. Как видно из приведенных данных, степень угроз, которые генерируются сегодня банковской системой, значительна.

Государству необходимо совершенствовать усилия по преодолению произвола банков, например, защите от спекулятивных действий банков на валютном рынке, противоправных действий коллекторов, возможных форс-мажорных ситуаций в финансовой сфере.

Выступая в роли источника угроз, банковская система одновременно является и объектом угроз. Предпринимательская деятельность в банковской сфере может являться объектом преступных посягательств, ответственность за которые регулируется уголовно-правовыми нормами. Часто встречающимся видом таких преступлений является посягательство на кредитные ресурсы банка. К ним могут относиться такие как: мошенничество, незаконное получение кредита, лжепредпринимательство, злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

Наибольшую опасность для банка, а через банк и нанесение ущерба третьим лицам и всей экономике, представляют его владельцы и топ-менеджеры, ибо именно они могут выступать (и выступают порой в действительности) источником угроз. Кто из них, владельцы или топ-менеджеры, принимают решения, наносящие ущерб банку, - в каждом конкретном случае определяется личностными качествами тех и других и распределением между ними

полномочий и зависит от степени свободы, предоставленной владельцами топ-менеджерам. Поэтому формирование собственной системы экономической безопасности для банка представляет собой одну из важнейших его стратегических задач. Именно банк должен обеспечивать своими силами и средствами безопасность своих активов, охрану имущества, защиту информационных ресурсов и информационной инфраструктуры, физическую безопасность руководства и персонала банка. Деятельность службы экономической безопасности банка направлена на устранение угроз нормальному функционированию банковской структуры и создание условий для эффективного развития ее деятельности.

Однако, в настоящее время сформировался ошибочный подход к моделированию системы экономической безопасности в большинстве банков. Учитывая большую долю опасностей криминального характера (давление на сотрудников, разбойное хищение ценностей, внедрение «своего человека» в персонал и др.), формирование службы безопасности банка производится с учетом специфических требований из бывших представителей силовых структур и ведомств, что снижает эффективность ее деятельности. Служба экономической безопасности, построенная по такому принципу, по объективным причинам не может выполнить задачи обеспечения экономической безопасности банка. Так, из различных направлений деятельности в данной области возможно лишь выполнение организационных задач по охране людей и ценностей, а также действий оперативного характера. Работники такой службы не могут свести к минимуму финансовые риски, так как они находятся в сфере экономических операций, не могут эффективно нейтрализовать уже возникшие угрозы. В данном случае нельзя надеяться и на реальный анализ партнёров и конкурентов, а соответственно, и на реальные меры защиты от недобросовестного партнёрства и недобросовестной конкуренции. Обеспечение безопасности банка как финансовой структуры требует, в первую очередь, обеспечения защиты как собственного капитала, так и средств клиентов, проведения мероприятий по уменьшению риска осуществления современных банковских операций. В экономической науке и практике существуют инструменты, позволяющие снизить данные риски, например, оценка кредитоспособности клиента, требования к залоговому обеспечению, мониторинг финансовой деятельности клиента и контрагента, выбор наиболее целесообразной формы операции (например, аккредитив с покрытием) и т.д.

Анализ всевозможных видов банковских угроз и методов снижения риска требует принятия следующих решений:

- чёткое разграничение деятельности каждого банковского работника и предоставление информации ему в строго необходимом для его работы объёме;

- полноценный анализ всех заключений по кредитованию и инвестициям, сформированных банком;
- реализация системы последконтроля за деятельностью работников и системы обеспечения безопасности самих банковских технологий.

Эффективное обеспечение экономической безопасности банка осуществляется, в основном, экономическими методами, хотя необходимость проведения определённых мер строго охранного характера так же продолжает присутствовать. Служба экономической безопасности банка должна представлять собой структуру, состоящую из специалистов по информационной безопасности; экономистов, чётко представляющих себе работу на местах; юристов; специалистов по экономическому анализу и специалиста по обеспечению имущественной безопасности и безопасности остального персонала. Руководить службой безопасности, несомненно, должен человек, обладающий не только большими организаторскими способностями, но и знаниями во всех перечисленных сферах деятельности.

Список литературы:

1. Официальный сайт Министерства экономического развития РФ. – [Электронный ресурс]. URL: <http://economy.gov.ru> (дата обращения: 30.08.2018)
2. ЦБ: прибыль по банковскому сектору за 2017 год составила 790 млрд рублей. - [Электронный ресурс]. URL: <http://www.banki.ru/news> (дата обращения: 30.09.2018)
3. Институт "Центр развития" НИУ ВШЭ. Комментарии о государстве и бизнесе, №137, 13-26 июля 2017г. - [Электронный ресурс]. URL: <https://dcenter.hse.ru> (дата обращения: 26.08.2017)
4. Официальный сайт ЦБ РФ. - [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 30.09.2018).
5. Абашева Н.С. Банковская система как субъект и объект обеспечения национальной безопасности/ Н.С.Абашева // Общество. Наука. Инновации (НПК-2018) [Электронный ресурс] : сб. ст. : XVIII Всерос. науч.-практ. конф., 2–28 апреля 2018 г. В 3 т. Т. 3. Гуманитарные и социальные науки – Киров : [Науч. изд-во ВятГУ], 2018.- С. 1010-1017