

УДК 339

Вайс Дмитрий Валерьевич

Российская академия народного хозяйства и
государственной службы при Президенте РФ

г. Санкт-Петербург

vais.dima2013@yandex.ru

АНАЛИЗ УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Аннотация. Обеспечение безопасной работы банковской системы России является актуальной задачей. Данное обстоятельство связано с тем, что функционирование кредитных организаций всегда связано с большим числом угроз внешнего и внутреннего порядка. В данной статье проведен анализ развития современной банковской системы. В частности, выявлены угрозы экономической безопасности, с которыми сталкиваются кредитные организации и то, что возможно стоит ожидать в будущем в данной отрасли.

Ключевые слова: банк, банковская система, угроза, экономическая безопасность.

Weiss D.V.

Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration

North-West Institute of Management

ANALYSIS OF THREATS TO THE ECONOMIC SECURITY OF THE RUSSIAN BANKING SYSTEM

Annotation. Ensuring the safe operation of the Russian banking system is an urgent task. This is due to the fact that the functioning of credit institutions is always associated with a large number of external and internal threats. This article analyzes the development of the modern banking system. In particular, identifies threats to economic security faced by credit organizations and what might be expected in the future in this industry.

Keywords: Bank, banking system, threat, economic security.

В 2020 г. банковский сектор России столкнулся с вызовами, обусловленными происходящими событиями, как на мировой арене, так и внутри страны. Его функционирование происходило в непростых финансово-экономических условиях: негативное влияние пандемии коронавируса, падение цен на нефть и вследствие этого девальвация курса российского рубля, а также значительная волатильность на национальном и мировом финансовых рынках.

Сущность экономической безопасности банковской системы выражается в оптимальном использовании ее потенциала для быстрого предотвращения угроз кредитными организациями, получение максимальной прибыли и создание условий для стабильной работы.

Цель обеспечения экономической безопасности банковской системы заключается в создании экономической основы для развития банковской системы вне зависимости от совокупности факторов и угроз [2, с. 65].

Создание системы экономической безопасности обусловлено тем фактом, что банковская деятельность является более рискованной, чем другие сферы экономики. Виды угроз экономической безопасности целесообразно разделить на две группы: внутренние и внешние (рисунок 1).

Экономическую безопасность банковской деятельности можно определить исходя из того, насколько быстро и эффективно службам безопасности банка удастся предотвращать появляющиеся угрозы и минимизировать ущерб от негативного воздействия на банковскую систему страны [11].

Среди источников угроз экономической безопасности можно выделить как деятельность физических лиц, их групп, банков-конкурентов, международных организаций. Уровень обеспечения экономической безопасности банковской системы определяется исходя из следующих факторов:

- качество банковского надзора Банка России и требованиями к банкам, в том числе по обеспечению экономической безопасности,
- банковской конкуренцией и ее развитостью,
- размерами капитализации банковской системы,

- стабильностью развития экономики страны, стабильностью национальной денежной единицы,
- цифровизацией банковской системы и возможностью использования достижений финтех в работе банка [5].

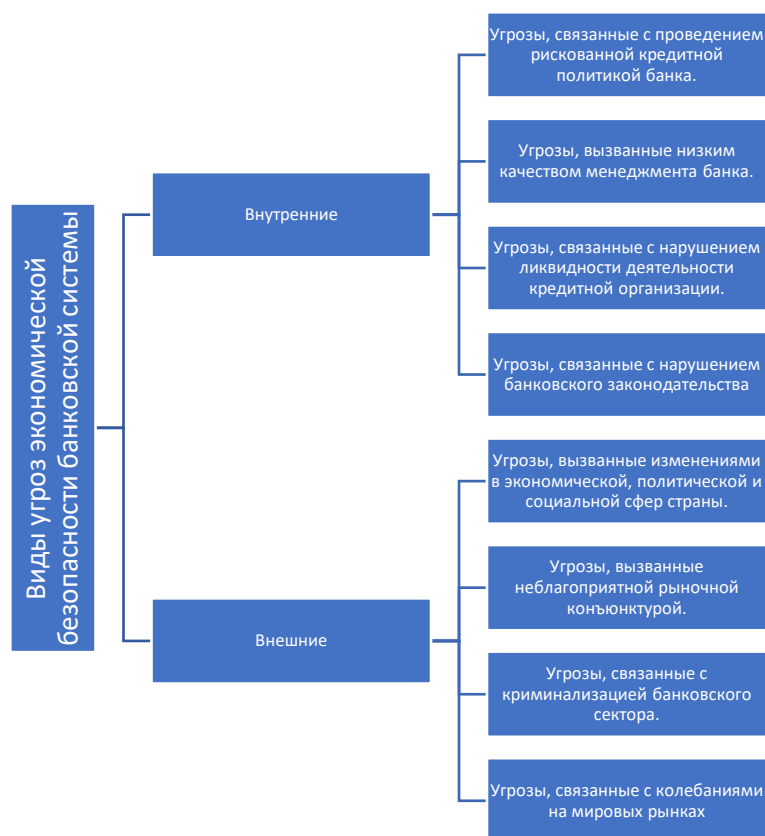


Рисунок 1 – Виды угроз экономической безопасности банковской системы [2, с. 65]

Для выявления угроз экономической безопасности банковской системы необходимо проанализировать размеры банковского сектора России и основные тенденции, происходящие в нем. В нашей стране длительное время уменьшается число действующих банков (рисунок 2). Количество банков за 13 лет сократилось почти в 2,5 раза: с количества в 1299 на начало 2005 года до 378 на 01.09.2020 года.

Количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, на 1.01.2019 составило 484 (из них 44

небанковские кредитные организации), что меньше аналогичного показателя на 1.01.2018 на 77 единиц, или на 13,7%.

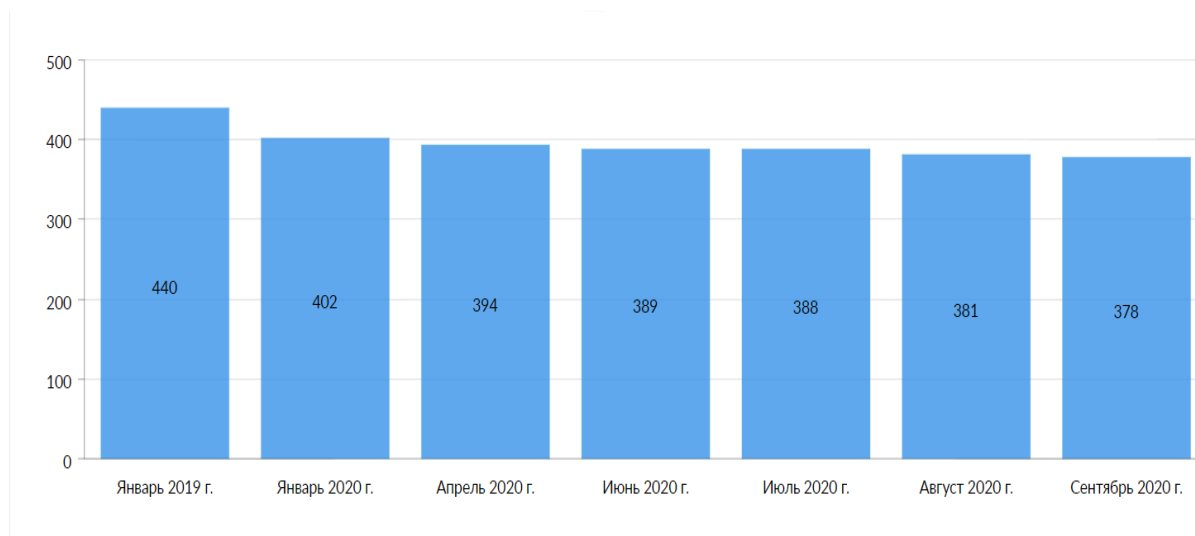


Рисунок 2 - Число банков в России в 2019-2020 гг. [14]

На 01.01.2020 года данный показатель составил 442 кредитные организации, а в 01.10.2020 года снизился до 433 единиц из них банков 378 единиц. Структура действующих банков по видам лицензий представлена на рисунке 3.

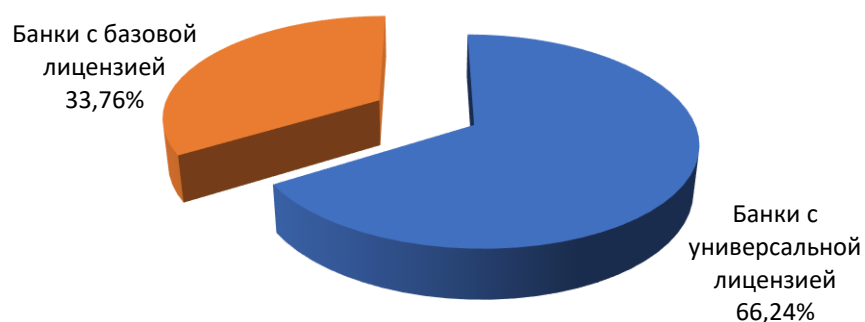


Рисунок 3 - Структура действующих банков по видам лицензий на 01.10.2020 года, % [14]

Из представленных данных можно сделать вывод, что 66,2% банков действуют на основании универсальной лицензии, а 33,765 на основании базовой лицензии. За последние года число банков и с базовой и с универсальной

лицензией снижается, что объясняется сокращением числа кредитных организаций и отзывом лицензий.

В 2018 году Центральный банк отозвал лицензии у 57 банков, что составило около 11% рынка от общего количества действующих организаций. Динамика отозванных лицензий с 2009 по 2019 год представлена на рисунке 3.

В 2019 году банковский сектор покинули 38 банков, и пять небанковских кредитных организаций (НКО). Лицензии были отозваны у 24 банков и четырех НКО. Основная причина, по которой банки покидают рынок в 2020 году, — это ликвидация. Как правило, такая процедура инициируется, когда учреждение крупнее выкупает (поглощает) банк более мелкий. Другая причина для закрытия кредитных организаций — выявленные нарушения [9].

К числу угроз экономической безопасности банковской системы относятся следующие:

1. Невысокая ресурсная база большинства действующих кредитных организаций. Пандемия коронавирусной инфекции наложила отпечаток на динамику пассивов банковского сектора. На фоне неустойчивой динамики остатков клиентских средств на счетах в банках отчетливо проявился повышенный спрос на наличные деньги, который в явном виде перестал детерминироваться действием только сезонных факторов.

Низкая сберегательная активность населения обусловлена высокой инфляцией и отрицательными реальными процентными ставками по банковским депозитам [7, с. 161].

2. Увеличение просроченной задолженности по кредитам. В начале 2020 г. темпы прироста кредитования населения хотя и характеризовались неустойчивостью, но оставались в зоне положительных значений, по мере усиления вызванного пандемией коронавируса спада деловой активности банки начали переходить на консервативные стандарты предоставления кредитов. В апреле и мае сокращение объемов выданных кредитов стало рекордным с весны 2015 г.

Снижение рыночных процентных ставок на фоне стимулирующей денежно-

кредитной политики и запуск льготных программ ипотечного жилищного кредитования (ИЖК) и поддержки МСП содействовали не только сохранению, но и расширению спроса на банковские ссуды. В июне спрос населения на кредиты вернулся к докризисным значениям: объем обращений составил 105% от уровня января 2020 г. [15]

Однако самоизоляция граждан привела к снижению их платежеспособности и увеличению невозврата кредитов и по состоянию на 01.07.2020 доля безнадежных ссуд в кредитном портфеле составила 6,9%, для сравнения на 01.01.2013 этот показатель был на уровне 3,8%.

3. Информационные угрозы и кибератаки. Атаки в финансовой сфере идут постоянно, а 93% преступлений связано с фишингом и социальной инженерией, то есть психологическим воздействием на людей, которое вынуждает их самостоятельно отдавать деньги или содействовать мошенникам. По данным Центрального банка, в операциях, совершенных без согласия клиента, на социальную инженерию приходится до 70% [15].

4. Нестабильность курса национальной денежной единицы. В 2020 году курс доллара к российскому рублю вырос на 12,8106 руб. за доллар. Максимальная стоимость доллара за год была зафиксирована во второй половине марта и равнялась 80,8815 руб. По состоянию на 12.12.2020 года курс составил 73,12 рубля за доллар. Укреплению курса национальной денежной единицы способствовали улучшение ситуации на рынке нефти, вакцинация населения коронавирусной инфекции.

5. Санкционное давление на банковскую систему. В санкционном списке находятся крупнейшие банки России с государственным участием. В результате ввода санкций крупные корпоративные заемщики перестали иметь возможность выхода на международный рынок капитала и получения кредитов на нем [9].

Также значительные угрозы для экономической безопасности страны представляет функционирование финансовых пирамид. По данным Центрального банка РФ в 2019 году было выявлено 237 субъектов хозяйствования с признаками финансовых пирамид (в 2017-2018 гг. количество

таких предприятий составляло 137 и 168 соответственно). И почти все они были выявлены уже на этапах функционирования, а не на стадии организации. На финансовом рынке практически отсутствуют эффективные инструменты упреждения появления нежелательных форм хозяйствования. Примером может послужить в определенной мере известная компания «Кэшбери», которая просуществовала почти два года, прежде чем ею заинтересовался Центральный банк.

По разным оценкам вкладчики данного субъекта потеряли за период его хозяйствования от одного до трех миллиардов рублей. Финансовая пирамида представляет собой организационную структуру, которая перераспределяет денежные активы вновь поступивших членов в пользу более ранних участников. Разумеется, в открытую, подобные организации не заявляют о данной схеме работы, а маскируются под различные легальные виды хозяйствования финансового рынка [12].

Фактически финансовые пирамиды ведут финансовую деятельность номинально, участники подобных структур могут получать выплаты только при условии поступления новых инвесторов. С развитием информационных технологий и ростом их доступности основной массе населения технологии финансовых пирамид стали перемещаться в глобальную сеть. Если в 2018 году Центральный банк РФ выявил порядка восемнадцати подобных интернет-проектов, то в 2019 – уже пятьдесят пять.

Интернет-проекты финансовых пирамид не обременены необходимостью наличия офиса, лицензий и даже прямого общения с 430 вкладчиками. Они вообще фактически могут размещаться на серверах каких-либо офшорных зон, недоступных российскому законодательству. Все это многократно усложняет выявление подобных проектов, а также привлечение к ответственности их организаторов [1].

Несмотря на известность общих признаков финансовых пирамид, из-за отсутствия эффективных механизмов работы финансового рынка, с каждым годом количество сомнительных его участников только увеличивается.

По оценкам экспертов, к 2025 году в нашей стране ожидают не больше 250 банков, оставшиеся кредитные организации продолжают укрупняться и объединяться по территориальному принципу. Одна, сокращение действующих кредитных организаций приводит к снижению конкуренции и замедлению роста экономики, спектр услуг, предоставляемых банками, практически не изменяется [6].

Отраслевые банки будут полностью зависеть от развития бизнеса основных клиентов. В конкурентной борьбе победят финансовые организации, сделавшие ставку на технологии, которые позволяют концентрировать большой массив данных о потребителях и их предпочтениях. Безусловно, на настоящий момент в России насчитывается немалое количество банков, которые изначально создавались под операции, не подпадающие под банковское законодательство. В первую очередь, речь идёт о федеральном законе 115-ФЗ от 07.08.01 «О противодействии легализации доходов, полученных незаконным путём».

Есть кредитные учреждения, которые со временем «перепрофилировались» на операции по «отмывке денег». Под вопросом остается немалое количество кэптивных банков, реальная необходимость в которых не всегда очевидна. Но судя по последним действиям Банка России, количество подобных банков будет продолжать сокращаться. Что не должно в целом сказаться на рынке финансовых услуг.

Список литературы

1. Алонцева В.Р. Анализ состояния банковской сферы в России и проблемы развития цифрового банкинга [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-sostoyaniya-bankovskoy-sfery-v-rossii-i-problemyrazvitiya-tsifrovogo-bankinga/> (дата обращения 13.12.2020).
2. Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации: монография / Р.А. Исаев. - М. : ИНФРА-М, 2018. - 161 с.
3. Банк и банковские операции : Учебник / Под ред. Лаврушина О.И.. -

М.: КноРус, 2018. - 303 с.

4. Борисова Е.В. Теоретические аспекты инновационного развития экономики // Креативная экономика. 2018. Т. 12. № 1. С. 9.

5. Вдовина А.Ю. Современные тенденции трансформирования банковской системы российской Федерации // Вопросы науки и образования. 2018. №6 (18). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-tendentsii-transformirovaniya-bankovskoy-sistemy-rossiyskoy-federatsii>. (дата обращения 13.12. 2020).

6. Герасимова Е. Д. Сколько банков необходимо для банковской системы Российской Федерации? // Экономика и бизнес: теория и практика. 2018. №11-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/skolko-bankov-neobhodimo-dlya-bankovskoy-sistemy-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 30.11.2020).

7. Голенда, Л. К. Экосистема банка в условиях становления цифровой экономики / Л. К. Голенда, Н. Н. Говядинова, К. А. Забродская // Научные труды Белорусского государственного экономического университета. Вып. 13 / [редкол.: В.Ю. Шутилин (гл. ред.) и др.] ; М-во образования Респ. Беларусь, Белорус. гос. экон. ун-т. - Минск : БГЭУ, 2020. - С. 161-168.

8. Гонтарева А.А. Проблемы банковского надзора и регулирования деятельности коммерческих банков в Российской Федерации // Экономика и бизнес: теория и практика – 2018 – №1 – с. 37–40.

9. Даровский И.Я. Отраслевые и макроэкономические эффекты политики оздоровления российского банковского сектора // Экономическая политика. 2020. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otraslevye-i-makroekonomicheskie-effekty-politiki-ozdorovleniya-rossiyskogo-bankovskogo-sektora> (дата обращения: 30.11.2020).

10. Иванов А.Л., Шустова И.С. Исследование цифровых экосистем как фундаментального элемента цифровой экономики // Креативная экономика. – 2020. – Том 14. – № 5. – С. 655-670.

11. Каплунов А.А., Коваженков М.А., Рябикова Т.А. Состояние банковской системы в России в настоящий момент и перспективы ее развития //

Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2018. №8 (34). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sostoyanie-bankovskoy-sistemy-v-rossii-v-nastoyaschiy-moment-i-perspektivy-ee-razvitiya> (дата обращения: 30.11.2020).

12. Косарев Владимир Евгеньевич, Иараджули Георгий Малхазович ЭКОСИСТЕМА КАК НОВАЯ МОДЕЛЬ РАЗВИТИЯ БАНКА // Финансовые рынки и банки. 2020. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekosistema-kak-novaya-model-razvitiya-banka> (дата обращения: 23.10.2020).

13. Рындина И.В., Чонка А.А. АНАЛИЗ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ И ОЦЕНКА ЕГО СОСТОЯНИЯ В ПЕРИОД 2010-2020 ГОДОВ // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2020. №5-2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-restrukturizatsii-bankovskogo-sektora-rf-i-otsenka-ego-sostoyaniya-v-period-2010-2020-godov> (дата обращения: 30.11.2020).

14. Официальный сайт Центрального Банка России – 1998–2019. - Электрон.дан. – URL <http://www.cbr.ru> (дата обращения 25.11. 2020).

15. Официальный сайт Ассоциации российских банков РФ [Электронный ресурс] /<https://arb.ru/banks/analytics/-10262764/>(дата обращения 25.11. 2020).