

УДК 338

Помыткина Александра Вячеславовна

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при

Президенте РФ, г. Санкт-Петербург

romytkina_alexandra@mail.ru

**УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ
СИСТЕМЫ РОССИИ: ПРЕСТУПЛЕНИЯ В ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ
СФЕРЕ И МЕРЫ ПО ИХ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И НЕЙТРАЛИЗАЦИИ**

Аннотация: Статья содержит краткий анализ угроз, результаты экспертного исследования и риск-профиль угроз и, рекомендации по повышению уровня экономической безопасности банковской системы России. Обеспечение экономической безопасности банковской системы России включает формирование наиболее эффективного и достаточного уровня использования банковских ресурсов, нейтрализацию уже имеющихся угроз и предотвращение возможных угроз банковской системы, нейтрализацию и предотвращение преступлений в финансово-кредитной системе.

Ключевые слова: банковская система, экономическая безопасность, уровень экономической безопасности, угрозы экономической безопасности, предотвращение угроз, преступления в финансово-кредитной сфере.

Pomytkina Alexandra Viacheslavovna

Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration

North-West Institute of Management

**THREATS TO THE ECONOMIC SECURITY OF THE RUSSIAN BANKING
SYSTEM: CRIMES IN THE FINANCIAL AND CREDIT SPHERE AND
MEASURES TO PREVENT AND NEUTRALIZE THEM**

Abstract: The article contains a brief analysis of threats, the results of expert research and the risk profile of threats and recommendations for improving the level of economic security of the Russian banking system. Ensuring the economic security of the Russian banking system includes the formation of the most effective and sufficient level of use of banking resources, neutralization of existing threats and

prevention of possible threats to the banking system, neutralization and prevention of crimes in the financial and credit system.

Keywords: banking system, economic security, level of economic security, threats to economic security, prevention of threats of economic security, crimes in the financial and credit sphere.

На современном этапе развития банковской системы Российской Федерации ситуация в финансово-кредитной системе представляет собой сложное явление, обусловленное многими внешними факторами. Современное состояние финансово-кредитной системы в России находится под влиянием, как положительных, так и отрицательных факторов. С одной стороны, такие положительные факторы, как очень быстрый рост сети коммерческих банков, рост фондовых и валютных бирж, появление новых видов финансовых институтов, пенсионных фондов и др. способствовали очень быстрому развитию банковской системы за последние два десятилетия. С другой стороны, положительные факторы одновременно способствовали снижению уровня экономической безопасности банковской системы.

Бурное развитие банковской системы, особенно рост количества коммерческих организаций, предоставляющих кредиты физическим и юридическим лицам, происходило без должного подкрепления материально-техническими ресурсами и без должного нормативного правового регулирования. Развитие финансово-кредитной системы в России происходило слишком быстро, и законы, и другие правовые акты, направленные на регулирование данной системы, принимались с опозданием. Также в период самого быстрого развития различных финансово-кредитных институтов в России контроль со стороны государственных органов, в частности, Центрального банка РФ и Министерства финансов РФ, был ослаблен, был ослаблен контроль правоохранительных органов. В результате финансово-кредитная система в России за счет быстрого развития без должного контроля стала одной из самых криминализованных сфер [2].

При этом кроме указанного несоответствия между слишком быстрым развитием финансово-кредитной системы в России и слабым контролем со стороны финансовых и правоохранительных органов, криминализация обусловлена и другими явлениями. В настоящее время на криминализацию финансово-кредитной сферы оказывают такие факторы, как снижение уровня жизни населения и снижения доходов последние пять лет, рост инфляции, все большее разделение общества по уровню доходов на бедных и богатых. Перечисленные негативные явления оказывают отрицательное влияние на систему защиты банковской системы России от существующих угроз. Кроме того, рост преступлений в финансово-кредитной системе является прямой угрозой безопасности банковской системы России [5].

Очевидно, что развитие рыночных отношений в России и развитие коммерческой деятельности в современных условиях невозможно без соответствующего развития финансово-кредитной сферы.

Коммерческие банки и кредитные организации предоставляют финансовые ресурсы для обеспечения коммерческой деятельности и тем самым являются локомотивом рынка. Однако именно потому, что кредитные организации и коммерческие банки аккумулируют большое количество денежных средств, данные структуры и подвержены максимально большим опасностям и угрозам. Как показывает статистика, в кредитно-финансовой сфере большая часть преступлений приходится на коммерческие банки [4].

По преступлениям в финансово-кредитной системе наблюдается постоянно увеличивающийся рост за последние пять лет, особенно отмечен рост преступлений, совершаемых с использованием компьютерных технологий, электронных средств доступа и систем телекоммуникаций.

Анализ состояния, динамики и структуры преступлений в финансово-кредитной системе в рамках оценки влияния на экономическую безопасность банковской системы России позволяет отметить следующие основные тенденции. Существенно увеличивается количество преступлений в финансово-кредитной системе России особенно в информационной среде.

Согласно данным Отчета центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Департамента информационной безопасности Банка России более 17 % всех приходится именно на финансовый сектор. Объем несанкционированных операций со счетов юридических лиц составил за 2019 год 1,469 млрд. руб. При этом объем несанкционированных операций с использованием платежных карт физических лиц составил в 2019 году 1,384 млрд. руб. [5]

По мнению специалистов Департамента информационной безопасности Банка России, хищения денежных средств вызывают существенный рост социальной напряженности. Кроме того, результаты анализа хищения денежных средств юридических лиц чаще всего сопоставим с величиной всех собственных средств (капитала) предприятий малого и среднего бизнеса. Очевидно, что в результате хищения у действующих хозяйствующих субъектов возникают серьезные проблемы или прекращение деятельности.

По данным МВД России, ущерб от более 100 тыс. выявленных экономических преступлений в 2019 году в России превысил 440 млрд руб. при этом общая сумма ущерба от преступности составила 627,7 млрд руб. [5].

Кроме хищения денежных средств со счетов и платежных карт юридических и физических лиц наблюдается рост преступлений –изготовление и сбыт поддельных или ценных бумаг (в частности, было выявлено 612 преступлений за 2019 год), изготовление или сбыт поддельных кредитных и расчетных карт и других платежных документов (в частности, было выявлено 143 преступления за 2019 год) [5].

Влияние банковского регулирования и надзора Центрального Банка РФ на уровень экономической безопасности банковской системы России характеризуется следующими основными направлениями.

Контроль за преступлениями в кредитно-финансовой сфере со стороны Центрального Банка РФ, прежде всего, осуществляется посредством публикации нормативных документов. Опубликован стандарт Банка России СТО БР БФБО-

1.5-2018, который определяют формы и сроки взаимодействия ЦБ РФ с участниками информационного обмена при выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации, опубликованы нормативные правовые документы по противодействию несанкционированных денежных средств и защите информации.

Проблема, однако, заключается в том, что нормативно-правовое регулирование, контроль и надзор, не в состоянии в полной мере решить проблему роста преступлений в кредитно-финансовой сфере.

Для решения вопроса повышения уровня экономической безопасности банковской системы России в финансово-кредитной сфере необходимо, прежде всего, выявить и классифицировать имеющиеся угрозы.

Оценка угроз экономической безопасности банковской системы России и формирование риск-профиля угроз затруднена недостаточным развитием методического аппарата. Очевидно, что вовремя выявленные проблемы в финансово-кредитной системе, принятие своевременных и действенных решений окажут положительное действие при предупреждении и нейтрализации преступлений в финансово-кредитной сфере.

Одной из наиболее эффективных методик оценки угроз экономической безопасности банковской системы, является методика экспертного исследования. Метод экспертного опроса позволяет выявить наиболее существенные угрозы банковской системы и сформировать риск-профиль угроз. Методика экспертного исследования имеет преимущества, так как позволяет оценить реальные угрозы в практической деятельности банка.

Опросный лист угроз экономической безопасности банковской системы России был сформирован автором следующим образом (таблица 1).

Значимость каждой угрозы оценивалась экспертами по 10 бальной шкале по значимости для банковской системы, также каждому виду угроз присваивался удельный вес по уровню значимости.

Важным условием получения достоверных сведений о наиболее значимых

угрозах банковской системы является выбор экспертов с достаточным уровнем компетенции и профессиональных знаний.

В качестве экспертов для оценки угроз банковской системы выбирались специалисты, имеющие опыт управления в банковской сфере от 5 лет.

Таблица 1 – Опросный лист экспертного исследования угроз экономической безопасности банковской системы России

Характеристика угроз экономической безопасности банковской системы	Вес (W_i)
1. Внешние угрозы	
1. Угрозы, обусловленные изменениями в экономической, политической и социальной сферах России	0,10
2. Угрозы, обусловленные колебаниями на мировых рынках и низким уровнем стабильности национальной валюты	0,10
3. Угрозы, обусловленные неблагоприятной рыночной конъюнктурой и уровнем конкуренции на рынке	0,05
4. Угрозы, связанные с криминализацией банковского сектора и с преступлениями в финансово-кредитной системе	0,15
5. Угрозы, обусловленные недостаточным уровнем банковского регулирования и надзора Центрального банка РФ	0,10
6. Угрозы, связанные с высокой зависимостью банковской системы от внутренних и внешних источников финансирования	0,05
2. Внутренние угрозы	
7. Угрозы, связанные с низким качеством управления коммерческими банками	0,15
8. Угрозы, обусловленные проведением рискованной кредитной политикой коммерческими банками	0,10
9. Угрозы, связанные с нарушением ликвидности коммерческих банков	0,10
10. Угрозы, связанные с нарушением коммерческими банками российского банковского законодательства	0,10
Итого	1,00

Итоговая оценка по каждой группе угроз (V_i) представляет собой среднее значение между всеми оценками экспертов. Уровень каждой угрозы (R) экономической безопасности банковской системы России определялась посредством соотношения удельного веса и итоговой оценки: $V_i * W_i$.

В результате на основании оценки экспертов все угрозы экономической безопасности банковской системы были распределены от наиболее значимых к наименее значимым (был сформирован рис-профиль угроз). Риск-профиль был

сформирован как рейтинг угроз экономической безопасности (таблица 2).

Таблица 2 – Рейтинг (риск-профиль) угроз экономической безопасности банковской системы России по результатам экспертного исследования

Характеристика угроз экономической безопасности банковской системы	Вес (Wi)	Итоговая оценка (Vi)	Уровень угрозы (R)
1. Наиболее значимые угрозы			
4. Угрозы, связанные с криминализацией банковского сектора и с преступлениями в финансово-кредитной системе	0,15	8,24	1,24
5. Угрозы, обусловленные недостаточным уровнем банковского регулирования и надзора Центрального банка Российской Федерации	0,10	7,80	0,78
9. Угрозы, связанные с нарушением ликвидности коммерческих банков	0,10	7,48	0,75
2. Значимые угрозы			
7. Угрозы, связанные с низким качеством управления коммерческими банками	0,15	6,96	1,04
8. Угрозы, обусловленные проведением рискованной кредитной политикой коммерческими банками	0,10	6,20	0,62
2. Угрозы, обусловленные колебаниями на мировых рынках и низким уровнем стабильности национальной валюты	0,10	5,56	0,56
2. Наименее значимые угрозы			
1. Угрозы, обусловленные изменениями в экономической, политической и социальной сферах России	0,10	5,40	0,54
10. Угрозы, связанные с нарушением коммерческими банками российского банковского законодательства	0,10	4,64	0,46
3. Угрозы, обусловленные неблагоприятной рыночной конъюнктурой и уровнем конкуренции на рынке	0,05	6,08	0,30
6. Угрозы, связанные с высокой зависимостью банковской системы от внутренних и внешних источников финансирования	0,05	4,92	0,25

Таким образом, на основании полученных результатов в ходе проведения методики экспертного исследования можно сделать вывод, что наиболее значимыми для банковской системы являются угрозы:

- угрозы, связанные с криминализацией банковского сектора и с преступлениями в финансово-кредитной системе;
- угрозы, обусловленные недостаточным уровнем банковского

регулирования и надзора Центрального банка РФ;

– угрозы, связанные с нарушением ликвидности коммерческих банков.

На основании выявленных посредством экспертного исследования ключевых угроз необходимо предложить следующие рекомендации по повышению уровня экономической безопасности банковской системы России

1. Разработка и внедрение интегральной системы финансового контроля в коммерческих банках для своевременного предупреждения и нейтрализации преступлений в финансово-кредитной системе.

2. Усиление банковского регулирования и надзора Центрального банка РФ над деятельностью коммерческих банков (применение практических мер контроля и надзора помимо нормативного правового регулирования).

3. Повышение ресурсной базы коммерческих банков в Российской Федерации (увеличение собственного капитала банков).

Список литературы

1. Графова И.Л. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны // Экономический журнал, 2016. Т. 42, №4. С. 73-78.

2. Магзумова Н.В., Федотов В.Д. Управление рисками в коммерческих банках // Научный вестник Южного института менеджмента, 2018, №3. С. 68-73.

3. Моиссенко Н.Ю. Информационно-аналитическое обеспечение социального управления банковскими рисками / Автореф. дисс... канд. экон. наук. – М., 2013. – 26 с.

4. Отчет Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Департамента информационной безопасности Банка России 2018-2019 годы // https://cbr.ru/Content/Document/File/84354/FINCERT_report_20191010.PDF

5. МВД РФ подсчитало ущерб от экономических преступлений в 2019 году // <https://www.rbc.ru/society/28/01/2020/5e2f57719a794770bfad76b6>