

УДК 336.7

*Бутракова Алеся Александровна, студентка  
3 курс, факультет Экономической безопасности  
Институт экономики и бизнеса  
Ульяновский государственный университет  
Россия, г. Ульяновск  
Научный руководитель: Бакальская Елена Викторовна  
Кандидат экономических наук, доцент*

## **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*Аннотация: В статье рассматриваются виды экономических угроз безопасности банковской сферы. Исследуются основные угрозы и риски экономической безопасности банковской системы России.*

*Ключевые слова: банковский сектор, экономическая безопасность, угрозы экономической безопасности банковского сектора.*

*Butakova Alesya Aleksandrovna, student  
3rd year, faculty of Economic security  
Institute of Economics and business  
Ulyanovsk state University  
Russia, Ulyanovsk  
Scientific supervisor: Bakalskaya Elena Viktorovna  
Candidate of economic Sciences, associate Professor*

## **THE ECONOMIC SECURITY OF THE BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION**

*Abstract: the article deals with the types of economic threats to the security of the banking sector. The main threats and risks of economic security of the Russian banking system are investigated.*

*Keywords: banking sector, economic security, threats to economic security of the banking sector.*

Финансово-экономический кризис, охвативший экономику России, во многом обусловлен состоянием экономической безопасности банковской системы.

Банковский сектор играет большую роль в обеспечении эффективного функционирования национальной экономики. Например, так как, объем активов российского банковского сектора по отношению к ВВП ежегодно увеличивался на 2,4 % и к 2015 году он достиг 83,5 % [2].

Кредитно-банковская система контролирует значительное количество денежных ресурсов, обеспечивает их движение, распределение и перераспределение, она способствует возникновению, организационному осуществлению финансово-экономических связей между субъектами экономики.

Ненадлежащее выполнение банковской системой своих основных функций подрывает экономические связи между хозяйствующими субъектами и становится одной из основных угроз экономической и национальной безопасности страны.

По мнению авторов, экономическая безопасность государства — это отдельный элемент системы экономики безопасности государства, обеспечивающий состояние защищенности жизненно важных потребностей и интересов человека, государства и общества в экономической сфере от внутренних и внешних вызовов, угроз и опасностей [1].

В общем понимании финансово-экономическая безопасность банковской системы — это состояние наиболее эффективного

использования финансовых ресурсов для предотвращения угроз и обеспечение стабильного функционирования банковской деятельности.

Главной целью обеспечения экономической безопасности банковской системы является достижение максимальной стабильности ее функционирования, а также создание основы и перспектив развития банковской системы независимо от объективных и субъективных факторов угроз. В реальных условиях непредсказуемой финансовой конъюнктуры это особенно актуально.

Банковский сектор характеризуется большей рискованностью по сравнению с другими отраслями экономики. Под риском принято понимать вероятность или угрозу потери банком своих собственных ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций.

Риски угроз экономической безопасности кредитно-банковской сферы разнообразны, автором предлагается подразделить их на внешние и внутренние (см. табл. 1).

Таблица 1

Виды угроз экономической безопасности банковского бизнеса

Внешние	Внутренние
1. Угрозы, вызванные изменениями в экономической, политической и социальной сфер страны.	1. Угрозы, связанные с проведением рискованной кредитной политикой банка.
2. Угрозы, вызванные неблагоприятной рыночной конъюнктурой.	2. Угрозы, вызванные низким качеством менеджмента банка.
3. Угрозы, связанные с	3. Угрозы, связанные с нарушением ликвидности деятельности

<p>криминализацией банковского сектора.</p> <p>4. Угрозы, связанные с колебаниями на мировых рынках</p>	<p>кредитной организации.</p> <p>4. Угрозы, связанные с нарушением банковского законодательства</p>
---	---

Уровень экономической безопасности банковской системы определяется:

1. Уровнем конкуренции на банковском рынке.
2. Качеством банковского регулирования и надзора со стороны Центрального банка.
3. Уровнем развития отраслей национальной экономики.
4. Уровнем зависимости банковской системы страны от внутренних и внешних источников финансирования.
5. Уровнем капитализации банковской системы государства.
6. Стабильностью национальной валюты.

В рамках данной статьи были определены основные факторы, влияющие на экономическую безопасность банковской сферы России:

*1. Низкая ресурсная база коммерческих банков*

Доля вкладов в активах банков в России составляет — 30 %. Причина низкой сберегательной активности населения — высокая инфляция и отрицательные процентные ставки, которые съедают значительную часть сбережений. По данным Агентства по страхованию вкладов, в первом квартале 2015 года был зафиксирован самый низкий с 2005 года прирост банковских вкладов населения. Он составил 2 %, против 4,1 % за аналогичный период прошлого года.

## *2. Рост уровня просроченной ссудной задолженности*

По данным Центробанка России, доля предоставленных физическим лицам ссуд, непогашенных в установленный срок за 2013 год составляет 11,6 %, за 2014 год 14,4 %, а за девять месяцев 2015 года — 17,5 %. Доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней от общего объема выданных ссуд в январе 2015 года составляла 7,9 %, а к сентябрю выросла до 10,7 %. Такой скачок несвоевременных возвратов ссуд увеличивает уровень кредитных рисков на сегодняшний день.

## *3. Информационные угрозы*

По аналитическим данным «Лаборатории Касперского» по географии атак в 2015 году Россия заняла первое место. На сегодняшний день все чаще для кражи денежных средств с банковских счетов используют вредоносное программное обеспечения [4]. По статистике Банка России, денежная масса страны состоит на 20 % из наличного обращения и на 80 % в виде информации. Это приводит к тому, что банковский бизнес с каждым годом становится все более привлекательным для кибератак.

## *4. Ослабление национальной валюты*

По данным Центробанка курс доллара с ноября 2014 года по конец декабря 2015 года изменился с 44,78 рублей до 72,92 рублей [2]. Это приводит к удорожанию кредитов, к повышению заемщиков на их оплату, что приводит к увеличению задолженностей по платежам за них.

## *5. Влияние санкций и угроза их ужесточения на банковский сектор*

Под санкции Америки и ЕС попали такие системно значимые банки как ВЭБ, Газпром, ВТБ Банк, Сбербанк, Россельхозбанк. Из-за введения санкций закрылся рынок внешнего капитала со стороны Америки и ЕС. У ряда банков, попавших под санкции в апреле 2015 года, были проблемы с

заказом у изготовителей пластиковых карт Visa и MasterCard для использования во внутрироссийский расчётах через Национальную систему платёжных карт [3].

#### *6. Отток капитала за рубеж*

По итогам 2014 года отток капитала составил по официальным данным ЦБ РФ 151,5 млрд долларов, по предварительным данным в 2015 году он составит около 85 млрд долларов [2].

#### *7. Угроза высокого уровня инфляции и его дальнейшего роста*

В целом за 2015 год уровень инфляции в России составил 12,10 %, для сравнения в 2013 году уровень инфляции составил 6,45 % [2].

Для повышения экономической безопасности банковской системы необходимо совершенствование качества надзора со стороны Центрального банка за банковскими учреждениями, постоянный контроль и ограничение оттока капитала из страны, поиск дополнительных источников инвестирования.

#### **Использованные источники:**

1. Гребеник В. В., Бушуева Н. В. Системный взгляд на экономическую безопасность государства // Вестник Московского университета имени С. Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2013. № 1 (3). С. 29–32.
2. Официальный сайт Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]: URL: <http://www.cbr.ru/>
3. Санкционные банки не смогли заказать Visa и MasterCard для транзакций в НСПК [Электронный ресурс] // Интерфакс. 21.04.2015. URL: <http://www.interfax.ru/business/437468> (дата обращения: 25.12.2018).
4. Официальный сайт «Лаборатория Касперского» <http://www.kaspersky.ru/internet-securitycenter/threats>