

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу

студента 3 курса экономического факультета
направления 38.04.01. Экономика профиль «Финансовое планирование»

Митина Ивана Владимирович

**Тема работы: Экономическая безопасность коммерческих банков:
оценка современного состояния, стратегия повышения**

Научный руководитель:

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш

Саратов 2024

Актуальность темы исследования. В условиях гибридной войны развязанной против нашей страны проблемы обеспечения национальной безопасности стоят очень остро, о чем свидетельствуют декларативное заявление лидера нашей страны в феврале этого года и ранее принятая Стратегия национальной безопасности России. Важнейшей составляющей национальной безопасности государства, ее материальным фундаментом является экономическая безопасность.

Многочисленные исследования отечественных и зарубежных ученых доказывают, что решающим фактором обеспечения безопасности национальной экономики является финансово-кредитная система государства, которая в свою очередь, выступает в качестве наиболее значимой подсистемы национальной экономической безопасности.

Банковская система, выступая локомотивом отечественной экономики, опосредствуя интересы всех субъектов национального хозяйства, играет ведущую роль в развитии инвестиционных, сберегательных, платежных, транзакционных отношений, которые складываются между ними.

Осознание роли и функций, выполняемых банковской системой в отечественной экономике делает необходимым всестороннее исследование внешних и внутренних угроз и рисков возникающих в процессе функционирования кредитных институтов.

Как отмечалось выше, расширение спектра угроз, воздействие негативных факторов, усугубляется беспрецедентным санкционным давлением, оказываемым западными странами, на национальное хозяйство в целом и его банковский сектор в частности. В этой связи требуется разработка определенных стратегий по развитию национальной банковской системы, отвечающих требованиям устойчивости, конкурентоспособности и экономической безопасности.

Все вышесказанное предопределило выбор темы выпускной квалификационной работы

Степень разработанности проблемы. Вопросы обеспечения экономической безопасности отечественной банковской системы, ее места в национальной безопасности государства в современных условиях нашли свое отражение в работах отечественных ученых, таких как Л.И. Абалкин, С.И. Берлин, Е.Л. Андреева, Е.М. Бухвальд, С.К. Дубинин, О.И. Лаврушин, Д.Ю. Мельник, В.К. Сенчагов, Г.В. Семяко, К.О. Семенов, З.И. Рахманова, Е.В. Фленова и др.

Цель и задачи исследования. Целью работы выступает теоретическая и практическая оценка современного состояния экономической безопасности отечественной банковской системы и направлений ее повышения.

Для достижения указанной выше цели в работе поставлены следующие задачи:

- рассмотреть и уточнить содержание понятие экономической безопасности банковской системы;
- определить место экономической безопасности банков в национальной безопасности государства;
- выявить и классифицировать наиболее значимые факторы, определяющие степень экономической безопасности банковской системы;
- выявить наиболее значимые в современных условиях угрозы и риски безопасности отечественной банковской системы;
- выявить взаимосвязь различных групп факторов определяющих уровень экономической безопасности банковского сектора российской экономики;
- проанализировать, в том числе с помощью индикаторов влияние санкций на финансово-экономическую безопасность банковской системы, предложить меры противодействия;
- предложить направления повышения экономической безопасности российских коммерческих банков.

Объектом исследования является банковская система России и ее экономическая безопасность

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе обеспечения экономической безопасности отечественного банковского сектора в современных условиях.

Наиболее существенными научными результатами, полученными магистрантом и определяющими научную новизну исследования, являются следующие:

- предложена собственная трактовка понятия угроза экономической безопасности банковской системы;

- выявлена и доказана взаимосвязь различных групп факторов (экономические, социальные, политические, технологические) влияния на уровень экономической безопасности банковской системы;

- предложен оригинальный подход к группировке применяемых к банковскому сектору санкций и мер, направленных на противодействие им.

- на основе комплексного анализа рассчитанных качественных показателей (индикаторов, обязательных нормативов) доказано, что в 2022 году уровень финансово-экономической безопасности российской банковской системы находится в зоне умеренных угроз

Информационная база исследования включает в себя средства массовой информации, статьи и сайты в сети Интернет, сайты Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы Российской Федерации, Центрального Банка Российской Федерации, Росстата, авторские расчеты и наблюдения.

Структура и объем магистерской диссертации. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы (184 источника) и 6 приложений. Работа изложена на? страницах, содержит 20 таблиц и 34 рисунка.

Основное содержание работы

1. Исследование теоретических аспектов обеспечения экономической безопасности коммерческих банков позволило сделать определенные выводы.

1.1. Исследование теоретических основ экономической безопасности позволяет констатировать следующее:

- экономическая безопасность, являясь важнейшим элементом структуры национальной безопасности, основой для функционирования всех других ее элементов (военной, продовольственной, технологической и прочей безопасности) представляет собой качественную характеристику экономической системы государства в целом

- состояние экономической безопасности оценивается целым рядом показателей и критериев, которые должны обладать такими свойствами как высокая чувствительность и маневренность, обеспечивающая возможность прогнозирования угроз и рисков; высокий уровень взаимодействия между собой и так далее.

1.2. Изучение места и роли экономической безопасности банков в системе национальной безопасности страны позволяет установить следующее:

- значение банковской системы и Банка России для обеспечения экономической безопасности государства четко зафиксировано в Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года;

- существует три основных подхода к определению экономической безопасности банковской сферы. Первый подход базируется на способности банков противостоять различным угрозам на финансовом рынке и обеспечении своей конкурентоспособности. Суть второго подхода заключается в том, что экономическая безопасность банков ассоциируется со стабильностью его финансовой деятельности. Основой третьего подхода

является оптимальный уровень развития банка при суверенности его экономических интересов по отношению к внешним и внутренним угрозам;

- структура экономической безопасности банковской системы включает три основных блока: финансовый, инновационно - технологический, функциональный;

- экономическая безопасность банковской системы базируется на следующих принципах: главенствования государства; системной защищенности банковской сферы от рисков и угроз; сбалансированности интересов участников кредитных отношений; раннего выявления и идентификации потенциальных рисков и угроз; согласованности.

2. Проведение оценки экономической безопасности банковской системы России в современных условиях позволило сделать определенные выводы.

2.1. Исследование рисков и угроз экономической безопасности банковских организаций, анализ влияния факторов позволяет утверждать:

- экономическая безопасность банковской системы России подвержена большому количеству разнообразных рисков и угроз. Угроза экономической безопасности банковской системы это совокупность факторов и условий, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба ее субъектам в форме потери активов, упущенной выгоды, а также снижение конкурентного потенциала и устойчивого банковского сектора. В свою очередь риск выступает как потенциальная опасность потери части ресурсов, то есть недополучения доходов или появления дополнительных расходов.

- факторы влияния на экономическую безопасность отечественного банковского сектора можно подразделить на четыре группы: социальные, экономические, политические, технологические. Все факторы имеют тесную взаимосвязь, что доказано нами в процессе проведения исследования и подтверждено конкретными практическими материалами.

В частности, уровень жизни российских граждан (социальный фактор) непосредственным образом влияет на формирование ресурсной базы банков, то есть их пассивов (экономический фактор).

Технологические факторы связаны с политическими. Так развитие инновационных технологий многократно увеличило количество различных правонарушений и случаев мошенничества в банковской сфере, что по рассмотренной выше классификации относится к политическим факторам

Заполучив доступ к сервисам, мошенники могут не только похитить средства со счета, но и оформить на гражданина кредит. Именно поэтому больше всего потерь (70%) было зафиксировано в 2022 году в дистанционном банковском обслуживании: их общий размер составил 9,3 млрд. рублей. Далее следуют покупки в интернете (2,5 млрд. рублей, или 18%) и операции в банкоматах, терминалах и импринтерах (1,6 млрд. рублей, или 11%).

2.2. Проведение исследований влияния международных санкций на экономическую безопасность российских банков позволяют констатировать:

- в двадцать первом веке российская экономика столкнулась с целой серией ранее не наблюдаемых чрезвычайных вызовов и рисков. Некоторые из них - пандемия COVID-19 имели негативный, но органичный характер, другие экономические санкции западных стран имели ярко выраженную политическую окраску. Наиболее уязвимым для санкций является бизнес, ориентированный на внешние рынки или зависимый от иностранных контрагентов, в частности банковский сектор.

Санкции или так называемые санкционные списки, вводимые в отношении российских кредитных институтов, подразделяются на две группы – секториальные и блокирующие.

Блокирующие санкции являются наиболее жесткими, предусматривающими заморозку активов и запрещение любых операций с участниками санкционных списков.

Секториальные санкции ограничивают отдельные направления деятельности кредитных институтов, попавших в списки.

Под наиболее жесткие санкции попали почти все (11 из 13) системно образующие российские банки. Исключение составили Райффайзенбанк и

Юникредит Банк, так как они являются дочерними предприятиями зарубежных компаний.

- анализ влияния санкций на экономическую безопасность отечественных банков позволяет утверждать, что их введение негативным образом отразилось на ее состоянии. Однако санкционное воздействие имеет и положительные стороны, а именно ускоряет трансформацию отечественного банковского сектора, что позволяет ему успешно адаптироваться к возможным угрозам и рискам и повышать степень экономической безопасности, о чем свидетельствует статистика показателей, характеризующих их финансовое состояние.

В частности, сохранение качества кредитного портфеля обусловлено проведением реструктуризации кредитов хозяйствующих субъектов. В 2022 году она затронула около 17% всего корпоративного портфеля российских банков. Не менее важным фактором, являются временные регуляторные послабления Банка России по созданию резервов на возможные потери по полностью заблокированным активам в рамках западных санкций

Фондирование банков обусловлено, прежде всего, выделением государством значительных по объему средств, а также увеличением вложений юридических лиц.

- в оценке уровня финансово-экономической безопасности банков важное значение имеют относительные показатели – индикаторы (достаточность капитала, доля кредитного портфеля в активах и т.д.). Итоги проведенных нами расчётов дифференциальных и интегральных индексов отклонений от пороговых значений позволяют утверждать, что уровень финансово-экономической безопасности российской банковской системы находится в зоне умеренных угроз.

Важным условием обеспечения экономической безопасности кредитных институтов является выполнение установленных мегарегулятором обязательных нормативов. Все нормативы можно подразделить на две группы. В первую включены показатели собственных средств (капитала),

(Н.1, Н.1.1, Н.1.2.) Вторая группа включает показатели ликвидности (Н.2, Н.3, Н.4.) Проведенные нами расчеты доказывают, что все фактические показатели находятся в рамках установленных мегарегулятором значений, что обеспечивает достаточный уровень финансово-экономической безопасности российской банковской системы.

3. Стратегические направления повышения экономической безопасности российских коммерческих банков можно подразделить на несколько блоков.

Методический блок включает:

- определение критериев и параметров (количественных и качественных пороговых значений) монетарной системы, отвечающих требованиям экономической безопасности;

- разработку методологии прогнозирования, выявления и предотвращения возникновения факторов, определяющих возникновение угроз экономической безопасности банковской системы, выявление тенденций и возможностей развития таких угроз.

Правоохранительный блок предусматривает:

- укрепление структур, противодействующих организованной преступности и терроризму, создание условий для их эффективной деятельности в банковском секторе;

- принятие эффективных мер по выявлению, предупреждению и пресечению разведывательной и иной подрывной деятельности иностранных государств, направленной против банковской системы страны

Пруденциальный блок предусматривает:

- формирование механизмов и мер финансово-экономической политики и институциональных преобразований, нейтрализующих или смягчающих воздействие негативных факторов;

- определение объектов, предметов, параметров контроля за обеспечением экономической безопасности банковской системы, функций, полномочий и роли банковского надзора

Международный блок включает:

- противодействие финансовой экспансии других государств;
- обеспечение равноправного и взаимовыгодного сотрудничества субъектов российской банковской системы прежде всего с банковскими системами дружественных стран, в том числе развитие партнерства «исламский банкинг»

Технологический блок предусматривает:

- повышение информационной безопасности на основе развития IT-архитектуры российских банков, применения технологий мобильного доступа; использования технологий BigData, искусственного интеллекта, роботизации, а также внедрения биометрической аутентификации пользователей на основе отечественных разработок.