

УДК 346.6

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ СУБЪЕКТОВ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА В СОВРЕМЕННЫХ РЕАЛИЯХ

### ECONOMIC SECURITY OF BANKING BUSINESS ENTITIES IN MODERN REALITIES

**Губанов Роман Сергеевич**, кандидат экономических наук, ведущий научный сотрудник центра отраслевой экономики ФГБУ «Научно-исследовательский финансовый институт» Министерства финансов Российской Федерации; 125375, г. Москва, Настасьинский переулок, д. 3, строение 2; ORCID ID: 0000-0003-1675-8150; e-mail: gubanof@mail.ru

**Roman S. Gubanov**, Ph. D. (Economy) Leading Researcher at the Center for Sectoral Economics, FSBI «Financial Research Institute» of the Ministry of Finance of the Russian Federation; 3/2 Nastasyinsky Lane, Moscow, Russian Federation, 127006; ORCID ID: 0000-0003-1675-8150; e-mail: gubanof@mail.ru

*Аннотация. В статье рассмотрено понятие и сущность экономической безопасности банковского бизнеса. Авторская трактовка термина «экономическая безопасность банковского бизнеса» изложена в двух видов аспектов. С одной стороны, как категория, отражающая степень правовой защиты гарантий вкладчиков и инвесторов. С другой стороны, как характеристика устойчивости развития коммерческих банков в условиях неопределённости рынка с учетом требований к регулированию внутрибанковских финансовых резервов.*

*В статье рассмотрено, что ликвидность коммерческих банков ослабевает под воздействием ряда факторов внешней среды развития банковского бизнеса. Среди ключевых факторов дальнего окружения банковского бизнеса, ухудшающих состояние ликвидности и безопасности экономической деятельности, следует отнести: угрозы глобализации, геополитические события, влияющие на дисбаланс денежных потоков в банковской сфере, внешние шоковые сценарии развития национального банковского рынка.*

*В статье рассмотрено, что проблема безопасности банковского бизнеса должна регулироваться посредством целенаправленной политики Центрального банка Российской Федерации в области регулирования рисков ликвидности и концентрации капитала.*

*В результате исследования можно сформулировать вывод о необходимости более активной политики внедрения риск-менеджмента с целью преодоления финансового мошенничества и обеспечения достаточности капитала банков на основе создания резервов по сомнительным долгам; резервирования ссудной задолженности; совершенствования нормотворчества в сфере регулирования рисков оборота денежной массы и снижения кредитной нагрузки на экономику России.*

*Abstract. The article examines the concept and essence of the economic security of the banking business. The author's interpretation of the term «economic security of banking business» is presented in two types of aspects. On the one hand, as a category reflecting the degree of legal protection of guarantees of depositors and investors. On the other hand, as a characteristic of the sustainability of the development of commercial banks in conditions of market uncertainty, taking into account the requirements for the regulation of intrabank financial reserves.*

*The article considers that the liquidity of commercial banks weakens under the influence of a number of factors of the external environment of banking business development. Among the key factors of the distant environment of the banking business that worsen the state of liquidity and security of economic activity are: threats of globalization, geopolitical events affecting the imbalance of cash flows in the banking sector, external shock scenarios for the development of the national banking market.*

*The article considers that the problem of banking business security should be regulated through a targeted policy of the Central Bank of the Russian Federation in the field of liquidity risk management and capital concentration.*

*As a result of the study, it is possible to formulate a conclusion about the need for a more active policy of implementing risk management in order to overcome financial fraud and ensure capital adequacy of banks by creating reserves for doubtful debts; reserving loan debt; improving rulemaking in the field of regulating the risks of money supply turnover and reducing the credit burden on the Russian economy.*

*Ключевые слова: банк, банковский бизнес, банковская система, России, экономическая безопасность, экономика, право*

*Keywords: bank, banking business, banking system, Russia, economic security, economics, law*

## **Введение**

Экономическая безопасность представляет собой систему институциональных условий функционирования внутренней и внешней среды организации, которые благоприятствуют эффективной трансграничной торговле и динамическому росту экономики с целью удовлетворения потребностей общества и государства и обеспечения конкурентных преимуществ финансовой системы с гарантией защиты страны от потерь и угроз. Значительную роль в реализации национальной стратегии безопасности экономики России играет банковский бизнес, отличающийся такими характеристиками, как: адаптивность; гибкость; маневренность; рискованность; стремление к достижению финансовой независимости отечественных банковских продуктов и услуг [4].

Активизация участия коммерческих банков в достижении экономического роста страны реализуется в их целенаправленном аккумулировании потоков налоговых платежей в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации.

Кредитно-финансовые учреждения становятся приоритетными инвесторами проектов устойчивого развития реального сектора экономики России.



Экономическая безопасность банковского бизнеса зависит от долгосрочной национальной стратегии социально-экономического развития государства, которое, стимулируя защитный механизм инвестирования и сбережения населения и юридических лиц, выступает, и как акционер субъектов банковской деятельности, и как носитель политической власти [9].

С позиции Германовича Г.В., Аниськова И.П. под экономической безопасностью понимается базовая качественная характеристика состояния и развития экономической системы государства, выражающая степень способности поддержания нормальных условий жизнедеятельности населения с учетом устойчивого обеспечения экономики субъектов хозяйствования всеми необходимыми ресурсами [7].

### **Материалы и методы исследования**

В статье использованы методы научной группировки и классификации факторов экономической безопасности банковского бизнеса. Системный подход к организации оборота безналичных денег позволил выявить признаки и возможности безопасности банковской деятельности на рынке криптовалюты.

Ситуационный анализ и обработка результатов опроса общественного мнения позволили диагностировать риски кибербезопасности среди сотрудников и персонала банка.

Экономические угрозы банковского бизнеса можно классифицировать на внутренние и внешние опасности и риски. При этом при выборе методов исследования ориентиром классификации угроз стал прием факторного анализа, подробно изложенного в трудах С.В. Арженовского [2].

### **Теория современного представления об экономической безопасности в банковском бизнесе**

Под внешними угрозами российского банковского бизнеса Коняев А.А. понимает негативное влияние геополитических преобразований и проявление мирового финансового кризиса [10]. Внутренние угрозы экономической безопасности банковского бизнеса заключаются в наличии пробелов в системе банковских операций и дестабилизации потоков денежных средств в кредитно-финансовых учреждениях.

Как отмечает Васильева Ю.А. «...экономическая угроза деятельности коммерческого банка – это риск такой величины, реализация которого приведет к существенным финансовым последствиям в коммерческой деятельности банка...» [5].

Ликвидность коммерческих банков, а также возможность их расширения инвестиционных программ ослабевают под угрозой воздействия факторов внешней среды развития банковского бизнеса.

Предотвращение финансовых опасностей и угроз в системе обеспечения достаточности капитала банков предусматривает необходимость создания резервов по сомнительным долгам; резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах.

В настоящее время розничные, средние и крупные банки берут на себя роль инвестора в национальной экономике страны, стимулируя экономический подъем и создавая управленческие рычаги в системе финансово безопасного механизма перераспределения капитала.

По мнению Аникеева К. необходима группировка кредитно-финансовых учреждений на типы: крупные, региональные и кооперативные банки. Безопасность банковской системы обуславливается характером перераспределения капитала – сбережения в форме срочных депозитов являются более предпочтительными, чем накопления в виде денежной наличности. Данный приоритет доверия инвесторов сбережениям в виде банковских вкладов над обычаем сохранности капитала рыночных агентов в активах наличной валюты указывает на гарантию степени экономической свободы и экономической безопасности банковского бизнеса [1].

В 2024 году российский банковский бизнес укрепил позиции развития, как на региональных финансовых рынках, так и в глобальном мире сделок с кредитными продуктами и услугами [17]. Это достижение обеспечено активным участием органов контроля и регулирования банковского бизнеса в улучшении архитектуры мирового порядка за счет защиты в национальной финансовой системы от внешних шоков и угроз.

Экономическая безопасность банковского бизнеса в России предопределяется макроэкономической стабильностью, конкурентной политикой создания финансовых технологий по сравнению с мировыми аналогами и сбалансированностью предложения денег с учетом решений по минимизации инфляции. Большое внимание должно уделяться разработке и внедрению в деятельности кредитно-финансовых учреждений валютных и финансовых резервов экономического роста, выступающих приоритетами экономической безопасности в России [8].

На основе исследований вопросов экономики и права регулирования банковской деятельности сформулируем следующее научное определение.

Экономическая безопасность банковского бизнеса – это комплексная финансово – правовая категория, которая не только обеспечивает организационное регулирование защиты экономических интересов граждан и контрагентов банковского рынка, но и отражает стремление менеджмента к наиболее эффективному использованию корпоративных резервов для минимизации кредитных, валютных, финансовых рисков и устойчивости развития коммерческого банка на рынке.

### Классификация видов экономической безопасности в банковском бизнесе

Рассмотрим классификационные признаки безопасности расположения банка и финансово-информационные виды безопасности, используя данные структурированной схемы на рисунке 1.



Рисунок 1 – Виды классификации элементов экономической безопасности субъектов банковского бизнеса (источник: составлено автором)

На финансовую безопасность банковского бизнеса будет воздействовать целенаправленная политика Центрального банка Российской Федерации в области регулирования деятельности кредитно-финансовых учреждений в части предупреждения рисков ликвидности и концентрации капитала внутри банковской системы РФ [6].

При этом значительная роль отводится риск – менеджменту, направленному на минимизацию риска кредитного портфеля, состоящего преимущественно из крупных ссуд.

Для регулирования экономической безопасности банковского бизнеса целесообразно проводить скоординированную политику мониторинга Правительством РФ; ЦБ РФ; Минфином РФ для защиты национального бизнеса. Это можно реализовать за счет интеграции управленческих решений по официальным данным о социально-экономическом развитии общества и динамике ВВП [12].

Безопасность банковского бизнеса реализуется в условиях комплексного подхода к управлению защиты финансово-кредитной деятельности банков.

С одной стороны, защита банковской безопасности создаётся в рамках долгосрочного финансирования проектов реального сектора экономики, благодаря гарантиям институтов страхового дела, долгосрочной финансовой аренды, негосударственных пенсионных фондов.

С другой стороны, экономическая безопасность субъектов банковского бизнеса формируется в результате долгосрочного кредитования развития сфер промышленного производства и торговли, строительства и IT – индустрии.

В результате обеспечения экономической безопасности могут быть получены экономические выгоды в виде доходов банков, направленных на рациональную загрузку рабочих мест с вероятностью увеличения располагаемого денежного дохода граждан. Эти меры позволят ускорить оборот денежной массы за счет дополнительных финансовых вложений в банковский сектор экономики России.

Реалии таковы, что в 2024 году число финансовых мошенничеств в банковском бизнесе возросло в условиях расширения рынка криптовалют.

Более 21 тыс. ед. различных видов криптовалют реализуются в практике обслуживания субъектов банковского бизнеса. Достигаются внушительные размеры рынка, что создает экономические риски, обусловленные влиянием криптоинвестиций в банковском секторе.

Наблюдается постоянное расширение портфеля услуг финансовых спекулянтов, майнеров, владельцев криптобирж и криптообменников.

В соответствии с данными рисунка 2 криптоинвестор блокирует риски вывода капитала в нелегальный денежный оборот и обеспечивает сохранность средств, принадлежащих владельцам счетов в коммерческих банках Российской Федерации.

В настоящее время экономическая безопасность банковского бизнеса определенным образом зависит от деятельности крупных спекулянтов на рынке криптовалют, которые имеют осознанную практику регулирования конъюнктурных колебаний рынка [3].

В 2024 году к актуальным угрозам экономической безопасности субъектов банковского бизнеса следует отнести: DDoS-атаки, негативное воздействие которых оценивается состоянием перегруженности сети запросами и, как следствие, сопровождается недоступностью дистанционных банковских услуг.



Рисунок 2. Модель регулирования оборота денежных средств в системе безопасности банковского бизнеса (источник: составлено автором по данным [15])

Распространённая практика фишинга и иных видов финансового мошенничества с платежами приводят к серьезным финансовым убыткам из-за кражи банковской информации. Раскрытие конфиденциальной информации о кредитно-финансовом учреждении со стороны персонала наносит прямой финансовой ущерб банковскому бизнесу с позиции уязвимости внутренней среды функционирования банка.

Внесение изменений в законодательство РФ, в части, касающейся стимулирования (налогового, таможенного, валютно-финансового, лизингового

и страхового) процедур долгосрочного инвестирования капитала в производство, строительство, сферу транспорта и связи и др. позволит обеспечить социально-экономический эффект.

Итак, целенаправленная политика расширения пассивных операций банка в условиях внутрибанковской политики резервирования денежных средств позволит сформировать «буферы» капитала для их равномерного распределения при реализации активных операций на финансовых рынках России. При этом в целях безопасности аккумулирования и распределения финансовых ресурсов банк сегодня должен предотвратить риски кибербезопасности и обеспечить антирисковую политику использования криптовалют.

### **Заключение**

В целях соблюдения всех организационных требований Центрального Банка Российской Федерации и достижения эффективности защиты финансовых технологий субъекты банковского бизнеса стремятся контролировать финансовые потоки и оценивать их уязвимость на предмет подверженности рискам кибератак.

Для преодоления внешних угроз экономической безопасности российского банковского бизнеса целесообразно продолжение активной работы по совершенствованию нормотворчества, направленного на преодоление санкционного давления на оборот денежных средств, формирующийся при ограниченном предложении услуг национальными кредитно-финансовыми учреждениями.

### **Список литературы**

1. Аникеев К. Гетерогенная банковская система в условиях политики отрицательных процентных ставок // Деньги и Кредит. – 2024. – Июнь. – Т. 83, № 2. – С. 77–91.
2. Арженовский С. В. Прогнозирование динамики ВВП на основе данных мониторинга предприятий, проводимого Банком России // Финансовый журнал. – 2024. – Т. 16. – № 1. – С. 31–44 [Электронный ресурс]. – URL: <https://doi.org/10.31107/2075-1990-2024-1-31-44> (дата обращения: 18.12.2024).
3. Белоусов Ю. В. Биткоин и формы денег: вопросы теории // Финансовый журнал. – 2024. – Т. 16. – № 2. – С. 126–141 [Электронный ресурс]. – URL: <https://doi.org/10.31107/2075-1990-2024-2-126-141> (дата обращения: 18.12.2024).
4. Брасс А.А. Экономическая безопасность и малое и среднее предпринимательство в Республике Беларусь / Предпринимательство и





- национальная безопасность / И.В. Мальгина и др.; под ред. И.В. Мальгиной; Академия управления при Президенте Республики Беларусь, 2024. – 352 с.
5. Васильева Ю.А. Финансовая безопасность коммерческого банка: факторы, угрозы, направления укрепления // Форум молодых ученых. – 2023, № 6 (82). – С. 134–142.
  6. Власова Ю.А., Канкулов А.А. Анализ рисков финансовой стабильности банковского сектора России // Банковское дело. – 2024. – № 8. – С. 46–53.
  7. Германович Г.В., Аниськов И.П. Основные теоретические и методологические подходы исследования роли малого и среднего предпринимательства в экономической безопасности государства / Предпринимательство и национальная безопасность / И.В. Мальгина и др.; под ред. И.В. Мальгиной; Академия управления при Президенте Республики Беларусь, 2024. – 352 с.
  8. Гусев М.С., Клепач А.Н., Широков А.А. Эволюция стратегического целеполагания в 2008-2023 гг. и требования к макроэкономической политике в текущих условиях функционирования российской экономики // Проблемы прогнозирования. – 2024. – № 5. – С. 20–33.
  9. Козлова Н.В., Филиппова С.Ю. Предоставление займов участниками предпринимательской деятельности в разных формах ведения бизнеса: проблемы юридической квалификации // Журнал российского права. – 2024. – Т. 28. – № 8.
  10. Коняев А.А. Анализ угроз финансовой безопасности банковского сектора России // Банковское дело. – 2024. – № 9. – С. 48–53.
  11. Мельник Д.Ю. Базовые элементы и основные составляющие экономической безопасности банка // Вестник Евразийской науки. – 2018. – №4 [Электронный ресурс]. – URL: <https://esj.today/PDF/13ECVN418.pdf> (дата обращения: 18.12.2024).
  12. Могилат А., Крыжановский О., Шувалова Ж., Мурашов Я. DYFARUS: динамическая факторная модель прогнозирования ВВП по производству с использованием межотраслевого баланса // Деньги и Кредит. – 2024. – Июнь. – Т. 83. – № 2. – С. 77–91.
  13. Наточеева Н.Н., Фошкин А.Е. Прогнозирование потребности в продуктах кибербезопасности на российском финансовом рынке // Банковское дело. – 2024. – № 7. – С. 6–11.
  14. Самонин В.Н. Влияние глобальных экономических тенденций на трансформацию банковской системы Российской Федерации // Аудитор. – 2024. – № 6. – С. 43–50.
  15. Скотин А., Щербакова М. Криптокомплаенс – первый опыт и перспективы // Финансовая безопасность. – 2024. – № 43. – Сентябрь. – С. 60–63.
  16. Танимов Д.А. Экономический и технологический суверенитет: соотношение понятий // Хозяйство и право. – 2024. – № 9. – С. 13–28.



17. Увакина Т.В. Обеспечение национальной безопасности и противодействие антироссийским санкциям на рынке ценных бумаг // Гражданское право. – 2024. – № 3. – С. 42–45.