

УДК 336.71

DOI: 10.34670/AR.2020.56.39.008

Анализ основных угроз и рисков развития банковской системы Российской Федерации

Гусева Татьяна Геннадьевна

Кандидат философских наук,
проректор по стратегическому развитию,
доцент кафедры менеджмента и маркетинга,
Российский химико-технологический университет им. Д.И. Менделеева,
125047, Российская Федерация, Москва, Миусская пл., 9;
e-mail: tgguseva@muctr.ru

Аннотация

Статья посвящена выявлению и оценке комплекса ключевых факторов, оказывающих негативное воздействие на функционирование отечественной банковской системы. Представлена обобщенная классификация основных видов внешних и внутренних угроз безопасности банковской системы. Значительное внимание уделено анализу угроз информационной безопасности банковского сектора Российской Федерации и деятельности, осуществляемой Центральным Банком РФ в направлении их минимизации. Обоснована необходимость формирования комплексной системы обеспечения безопасности национальной банковской системы. В данном контексте определены ключевые задачи, решение которых является необходимым условием для обеспечения безопасности банковской системы РФ.

Для цитирования в научных исследованиях

Гусева Т.Г. Анализ основных угроз и рисков развития банковской системы Российской Федерации // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2020. Том 10. № 6А. С. 64-72. DOI: 10.34670/AR.2020.56.39.008

Ключевые слова

Банковская система, банковские риски, кредитные организации, безопасность, киберугрозы, платежные карты, Центральный банк, ФинЦЕРТ.

Введение

В настоящее время роли банковской системе в развитии экономики любой страны и обеспечении различных аспектов ее как экономической, так и в целом национальной безопасности уделяется повышенное внимание. Банки, являясь структурным элементом финансовой системы любого государства, позволяют обеспечить ее эффективное функционирование, выполняя самые разнообразные функции. При этом банковская система оказывает огромное влияние на безопасность государства, так как в значительной степени именно она позволяет обеспечить эффективное функционирование как отдельных хозяйствующих субъектов, так и всей национальной экономики в целом. Одновременно с этим неэффективная организация деятельности банковского сектора несет в себе множество рисков и угроз. Данные обстоятельства обуславливают необходимость реализацию комплексного подхода к выявлению ключевых рисков и угроз, определяющих важнейшие направления обеспечения безопасности банковской системы Российской Федерации.

Основная часть

Значение банковского сектора в российской экономике с течением времени только возрастает. Так, отношение совокупных банковских активов к ВВП России по состоянию на начало 2018 года составляло 92,6%, в то время как на начало 2013 года данный показатель равнялся 72,6% [Евлоева, 2018]. Россия занимает промежуточное положение между странами Европы, где значения гораздо выше (порядка 200-300% к ВВП) и США (70-80%, что связано с высокой активностью небанковского сектора). Данный факт свидетельствует о том, что банковский сектор, в силу своей значимости и глубины, все в большей степени оказывает непосредственное влияние и на другие области экономики – страховой рынок, частный бизнес, рынок ценных бумаг.

Банковская система России даже в достаточно непростых экономических условиях проявляет тенденцию к расширению своей деятельности как в части привлечения, так и в части размещения финансовых средств. Кроме того, кредитные организации достаточно активно участвуют в инвестиционной деятельности. Деятельность банковских организаций достаточно рентабельна, что говорит о высокой заинтересованности потребителей в услугах, предоставляемых кредитными организациями.

При этом совокупность рисков, которым подвержена банковская система, предопределяет появление угроз, которые мешают свободной деятельности и эффективному развитию кредитных организаций, а также банковской системы в целом.

Под угрозами деятельности банковской системы можно понимать совокупность факторов, которые несут определенную опасность для кредитных организаций в рамках обеспечения стабильного функционирования банковской системы.

В.К. Сенчагов отмечает, что основной причиной возникновения угроз в денежно-кредитной сфере является нарушение основных принципов функционирования элементов банковской системы. Среди них он выделяет [Сенчагов, 2015]:

- обеспечение соответствия основных ориентиров банковской деятельности целевым задачам развития российской экономики;
- обеспечение устойчивости банковской системы в целом;
- обеспечение способности банковской системы прямо или косвенно влиять на

экономический рост;

- обеспечение синхронности развития банковского и других секторов экономики.

На современном этапе в специализированной литературе отсутствует общепризнанная классификация угроз банковской системы. Анализ существующих подходов позволяет сформировать следующую обобщенную классификацию основных видов угроз безопасности банковской системы:

1) внешние угрозы:

- неблагоприятная рыночная конъюнктура;
- криминализация и мошенничество в банковском секторе;
- политические, экономические, социальные и другие изменения;
- рост случаев легализации доходов, полученных преступным путем;
- ужесточение политики в области лицензирования кредитных организаций;
- рост доли иностранного капитала в активах кредитных организаций страны;
- ослабление национальной валюты.

2) внутренние угрозы:

- снижение конкурентоспособности банковских услуг и продуктов;
- низкая профессиональная квалификация кадров;
- потеря ликвидности банковского сектора;
- снижение финансовой устойчивости банковского сектора;
- нарушения законодательства в области банковской сферы;
- нестабильность информационного обеспечения банковской системы.

Также большое число специалистов в качестве одной из существенных угроз безопасности отечественной банковской системы выделяют достаточно высокий уровень монополизации отечественного банковского сектора.

По состоянию на начало 2019 года общее число кредитных организаций составляло 484 единицы [Справочник по кредитным организациям, www]. Среди них, в соответствии с Указанием от 22 июля 2015 г. № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», Банк России выделил 11 кредитных организаций, на долю которых приходится более 60% совокупных активов российского банковского сектора. Данные кредитные организации именуются системно значимыми кредитными организациями. В таблице 1 приведен перечень данных кредитных организаций, а также стоимость их чистых активов.

Таблица 1 - Перечень системно значимых кредитных организаций России и стоимость их активов по состоянию на 1 января 2019 г. [Перечень системно значимых кредитных организаций, www]

Кредитная организация	Активы нетто, млн. руб.
ПАО Сбербанк	26 895 477
Банк ВТБ	13 693 064
Банк ГПБ	6 258 998
АО «Россельхозбанк»	3 231 289
АО «АЛЬФА-БАНК»	3 184 931
ПАО «Московский Кредитный Банк»	2 056 598
Банк «ФК Открытие»	1 943 217
ПАО «Промсвязьбанк»	1 635 153

Кредитная организация	Активы нетто, млн. руб.
АО ЮниКредит Банк	1 291 992
АО «Раффайзенбанк»	1 039 150
ПАО РОСБАНК	1 013 030

В своем годовом отчете за 2018 год Банк России определил следующие основные риски, которым подвержена национальная банковская система в настоящее время, в то же время указав на их определенное снижение [Годовой отчет Банка России за 2018 год, www]:

- риски ликвидности (в 2018 году оставались на приемлемом уровне);
- кредитный риск (доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям и физическим лицам снизилась на 0,7%);
- риски банков по кредитам нефинансовым организациям (доля просроченной задолженности уменьшилась на 0,4%);
- риски по кредитам физическим лицам (объем просроченной задолженности по подобным кредитам уменьшился на 10%, а доля просроченной задолженности – на 2,1%).

При этом в настоящее время на состояние банковской системы влияют следующие негативные факторы:

- 1) снижение привлеченных средств кредитных организаций в связи с падением ключевой ставки. Несмотря на то, что отношение объема вкладов населения к ВВП на начало 2018 года составило 23,1%, депозиты населения остаются второй по величине статьей пассивов кредитных организаций;
- 2) увеличение уровня просроченной ссудной задолженности, что обусловлено проведением банками рискованной кредитной политики и существенным уровнем закредитованности населения. Данная тенденция в настоящее время ослабляется в связи с тем, что ставки по банковским кредитам постепенно снижаются из-за снижения ключевой ставки;
- 3) увеличение числа отозванных лицензий Банком России на ведение банковской деятельности у недобросовестных и неустойчивых банков: если по итогам 2017 года лицензия была отозвана у 51 кредитной организации, то в 2018 году – уже у 77 кредитных организаций;
- 4) отток капитала за рубеж, вследствие активной политики Банка России по отзыву лицензий у кредитных организаций, а также разработки новых способов легализации доходов, несмотря на надзор как со стороны государственных органов страны, так и со стороны международных организаций;
- 5) участие кредитных организаций с иностранным участием в капитале банковских организаций при том, что конкурентоспособность данных кредитных организаций значительно выше конкурентоспособности национальных банков, вследствие чего может произойти постепенное вытеснение национальных банков из банковской системы государства;
- 6) увеличение количества угроз информационной безопасности (атаки на сервера банков, кража денежных средств с банковских счетов, мошенничество посредством использования банковских карт, в том числе карт с системой бесконтактной оплаты и т.п.);

На последнем аспекте хотелось бы остановиться более подробно.

Информационные системы и технологии являются неотъемлемой составляющей современной банковской деятельности. Например, развитие дистанционных платежных

сервисов способствует повышению доступности платежных услуг, однако данные процессы сопровождаются постоянным увеличением количества несанкционированных операций, которые совершаются посредством платежных карт.

Так, объем несанкционированных операций, которые были совершены с использованием платежных карт, выпущенных на территории РФ, в 2018 году составил 1384,7 млн. рублей, что на 44% больше чем в 2017 году. В свою очередь, число таких операций составило 416,9 тысяч, что на 31,4% превысило показатель предыдущего года. Средняя сумма одной несанкционированной операции в 2018 году выросла на 9,6% и составила 3,3 тыс. рублей. Динамику изменения количества и объема несанкционированных операций с использованием платежных карт иллюстрирует рисунок 1.

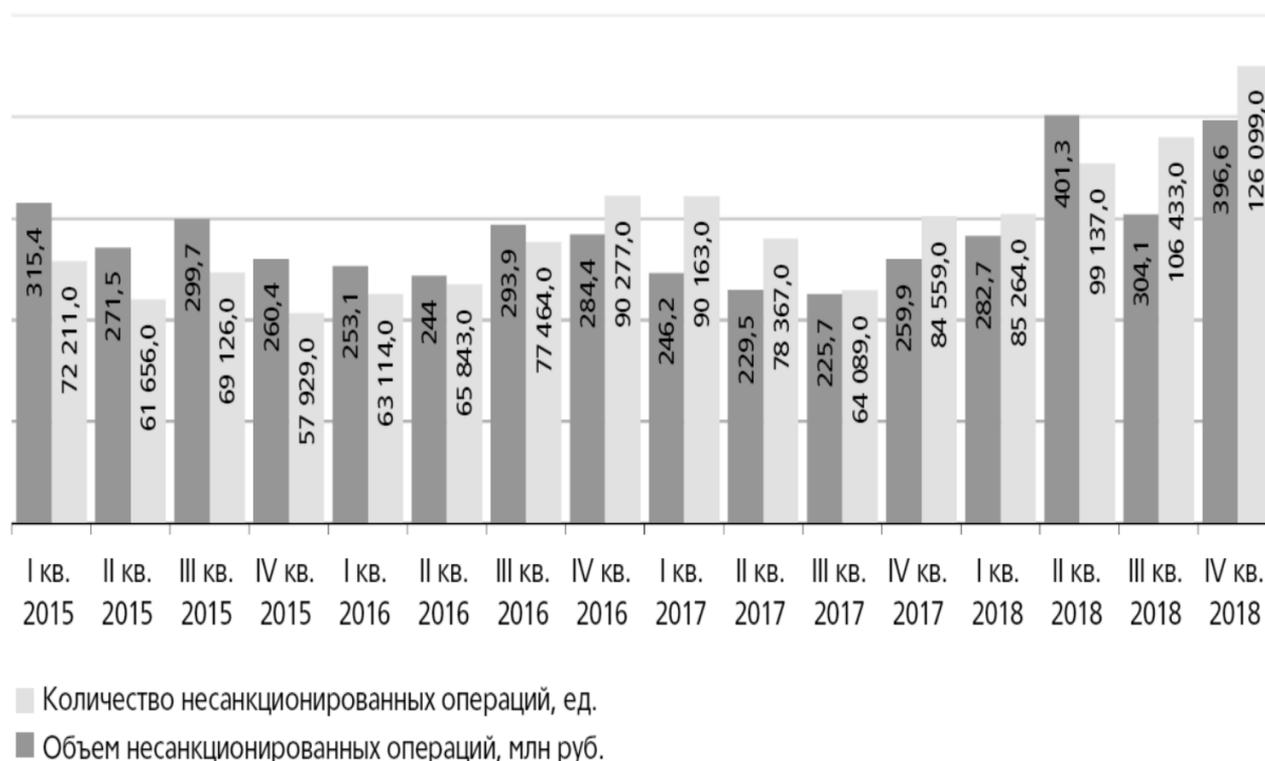


Рисунок 1 – Количество и объем несанкционированных операций с использованием эмитированных на территории РФ платежных карт [Обзор несанкционированных переводов денежных средств за 2018 год , www]

При этом рост масштабов компьютерной преступности в кредитно-финансовой сфере определяется в качестве глобального тренда, нивелирование негативного воздействия которого требует приложения скоординированных усилий регуляторов, правоохранительных органов, организаций кредитно-финансовой сферы и потребителей банковских услуг.

Кибератаки на цифровые финансовые системы, являющиеся одной из ключевых угроз национальной безопасности в условиях формирования цифровой экономики, способны спровоцировать финансовый кризис с крайне тяжелыми и даже непредсказуемыми последствиями.

По итогам 2018 года было зафиксировано 687 атак на кредитно-финансовые организации Российской Федерации, в том числе 177 целевых атак (рисунок 2).

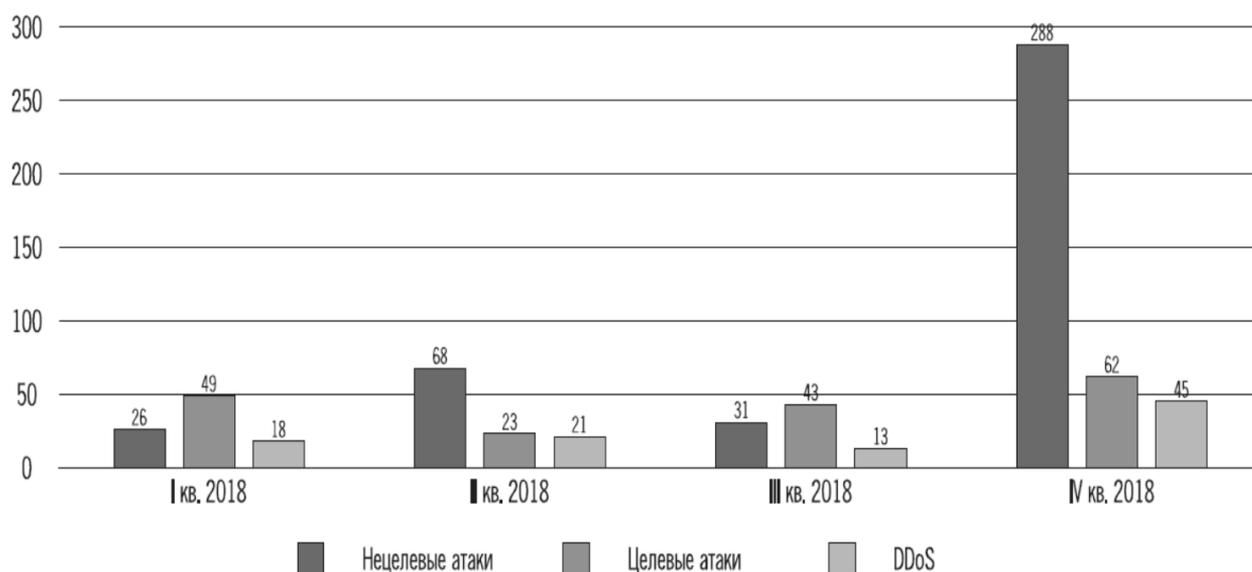


Рисунок 2 – Количество и структура кибератак на кредитно-финансовые организации Российской Федерации в 2018 году [Обзор основных типов компьютерных атак в кредитно-финансовой сфере в 2018 году, www]

В 2015 году Банк России приступил к формированию единого информационного пространства участников финансового рынка с целью их информирования об актуальных киберугрозах, а также распространения программных средств и рекомендаций, применение которых минимизирует потенциальный ущерб этих организаций.

Данные функции были возложены на Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Департамента информационной безопасности (ФинЦЕРТ). Регулируемый им информационный обмен позволил уменьшить число и объем несанкционированных операций, снизить киберриски, повысить рост защищенности клиентов российских банков, а также уровень финансовой устойчивости кредитных организаций.

При этом Доктрина информационной безопасности РФ определяет Центральный банк в качестве органа, составляющего организационную основу системы обеспечения информационной безопасности государства, а организации кредитно-финансовой сферы – в качестве участников системы.

В данном контексте и в соответствии с положениями Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Центральный банк России устанавливает для кредитных организаций требования к обеспечению защиты информации при осуществлении ими банковской деятельности.

Указанным законом также установлены регуляторные полномочия Банка России по вопросам обеспечения информационной безопасности при осуществлении переводов денежных средств, банковских и финансовых операций; ведения базы данных о случаях и попытках несанкционированных переводов денежных средств; осуществления информационного обмена между организациями кредитно-финансовой сферы и ФинЦЕРТ.

При этом реализация данных функций должна быть одним из направлений формирования комплексной системы обеспечения безопасности банковской системы Российской Федерации.

Отметим, что в научной литературе существуют различные подходы к определению понятия «безопасность банковской системы». Так, по мнению А. Селищева, под ним понимается такое состояние банковской системы, при котором обеспечиваются условия для ее стабильного и эффективного функционирования, получения максимальной прибыли и оптимального использования ресурсов для социально-экономического развития государства [Селищев, 2007].

В.В. Аленин рассматривает экономическую безопасность банковской системы как характеристику основных параметров процесса ее развития, обеспечивающих предупреждение возникновения или ликвидацию угроз расширенному воспроизводству ее структурных элементов как частей системы и экономики в целом [Аленин, 2007].

В широком смысле безопасность банковской системы - это такое ее состояние, при котором для предотвращения проявления существующих угроз финансовые ресурсы используются максимально эффективно, обеспечивая при этом стабильность в функционировании всех элементов данной системы [Петрова, 2015].

В рамках этого состояния, как отмечает Д.А. Кольцов, банковская система должна иметь необходимый потенциал не только для того, чтобы содействовать достижению целей и задач макроэкономического развития государства, но и создавать для него стимулы, а также противостоять внутренним и внешним угрозам [Кольцов, 2011].

При этом безопасность банковской системы определяется рядом условий, выполнение которых обеспечивается реализацией соответствующей государственной политики, а также способностью банков удовлетворить необходимые потребности национальной экономики. В данном контексте обеспечение безопасности банковской системы представляет собой совокупность действий по предупреждению и устранению факторов, оказывающих дестабилизирующее воздействие на развитие банковской системы [Полякова, 2019].

Р.А. Гриценко отмечает, что безопасность банковской системы определяется совокупностью различных факторов, к основным из которых следует отнести [Гриценко, 2005]:

- наличие политической и экономической стабильности как внутри государства, так и в его отношениях с другими странами;
- степенью зависимости банковской системы от различных источников финансовых средств;
- уровнем концентрации активов банков в зарубежных финансовых учреждениях и зарубежного капитала в активах национальных банков;
- концентрацией банковских активов банков в разрезе отраслей национальной экономики.

Заключение

Таким образом, безопасность банковской системы подразумевает обеспечение такого состояния банковской системы, при котором минимизируются все внешние и внутренние угрозы, гарантируются условия для развития банковского сектора страны, развития национальной экономики и повышения уровня жизни населения.

Достижение подобного состояния предполагает решение ряда задач, необходимых для обеспечения безопасности банковской системы:

- определение рисков и угроз, которым подвержена банковская система государства;
- создание механизма обеспечения безопасности банковской системы;
- разработка основных направлений и мероприятий обеспечения безопасности банковской системы;

- создание органов управления и исполнения мероприятий по обеспечению безопасности банковской системы;
- реализация мероприятий по обеспечению безопасности банковской системы.

Решение всех отмеченных задач должно носить комплексный и многофункциональный характер, поскольку от их эффективности зависит не только эффективность деятельности банковской системы, но и ее существование в целом. При этом данные мероприятия должны охватывать не только экономическую составляющую, но и затрагивать проблематику снижения количества преступлений, совершаемых в банковской сфере, а также обеспечения информационной безопасности банковской деятельности.

Библиография

1. Аленин В.В. Стратегия обеспечения экономической безопасности регионального банковского сектора: методология, методы и практика: дис. ... д-ра экон. наук. - Иваново, 2007.
2. Годовой отчет Банка России за 2018 год [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/19699/ar_2018.pdf.
3. Гриценко Р.А. Обеспечение экономической безопасности банковской системы // Банковский вестник. 2005. № 2.
4. Евлоева Л.Б. Регулирование банковской деятельности в РФ: направления и тенденции // Вестник современных исследований. 2018. № 8.4.
5. Кольцов Д.А. Индикаторы экономической безопасности банковской системы: дис. ... канд. экон. наук. – М., 2007.
6. Обзор несанкционированных переводов денежных средств за 2018 год [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/62930/gubzi_18.pdf,
7. Обзор основных типов компьютерных атак в кредитно-финансовой сфере в 2018 году [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/72724/DIB_2018_20190704.pdf.
8. Перечень системно значимых кредитных организаций [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?File=/credit/SystemBanks.htm>.
9. Петрова О.С. Экономическая безопасность банковской системы // Вестник Псковского государственного университета. Серия: Экономика. Право. Управление. 2015. № 2.
10. Полякова Е.Г. Оценка финансовой безопасности банковской системы РФ // Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации: сборник статей XXIX Международной научно-практической конференции. Пенза: Наука и просвещение, 2019.
11. Селищев А.С. Деньги. Кредит. Банки. – М.: Проспект, 2007.
12. Сенчагов В.К. Экономическая безопасность России: Общий курс. - М.: БИНОМ, 2015.
13. Справочник по кредитным организациям [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/main.asp>.

Analysis of the main threats and risks to the development of the banking system of the Russian Federation

Tat'yana G. Guseva

PhD in philosophy,
Vice-rector for strategic development,
Associate Professor of management and marketing,
D.I. Mendeleev Russian University of Chemical Technology,
125047, 9 Miusskaya str., Moscow, Russian Federation;
e-mail: tgguseva@muctr.ru

Abstract

The article is devoted to the identification and assessment of a set of key factors that have a negative impact on the functioning of the domestic banking system. A generalized classification of the main types of external and internal threats to the security of the banking system is presented. Considerable attention is paid to the analysis of threats to the information security of the banking sector of the Russian Federation and the activities carried out by the Central Bank of the Russian Federation in the direction of their minimization. The necessity of forming a comprehensive system for ensuring the security of the national banking system is substantiated. In this context, the key tasks that are necessary for ensuring the security of the banking system of the Russian Federation are identified.

For citation

Guseva T.G. (2020) Analiz osnovnykh ugroz i riskov razvitiya bankovskoi sistemy Rossiiskoi Federatsii [Analysis of the main threats and risks of the development of the banking system of the Russian Federation]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 10 (6A), pp. 64-72. DOI: 10.34670/AR.2020.56.39.008

Keywords

Banking system, banking risks, credit organizations, security, cyber threats, payment cards, Central Bank, Fincert.

References

1. Alenin V. V. strategy of ensuring economic security of the regional banking sector: methodology, methods and practice: Dis.... ... Doctor of Economics'. - Ivanovo, 2007.
2. Annual report of the Bank of Russia for 2018 [Electronic resource]. Mode of access: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/19699/ar_2018.pdf.
3. Gritsenko R. A. ensuring economic security of the banking system // Bank Bulletin. 2005. № 2.
4. Evloev L. B. regulation of banking activity in Russia: trends and trends // Bulletin of modern research. 2018. № 8.4.
5. Koltsov D. A. indicators of economic security of the banking system: Dis.... ... Cand. Economic. Moscow, 2007.
6. Review of unauthorized money transfers for 2018 [Electronic resource]. Mode of access: https://cbr.ru/Content/Document/File/62930/gubzi_18.pdf,
7. Review of the main types of computer attacks in the credit and financial sphere in 2018 [Electronic resource]. Mode of access: https://cbr.ru/Content/Document/File/72724/DIB_2018_20190704.pdf.
8. List of systemically significant credit organizations [Electronic resource]. Mode of access: <http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?File=/credit/SystemBanks.htm>.
9. Petrova O. S. Economic security of the banking system // Bulletin of the Pskov state University. Series: Economics. Correctly. Management. 2015. Case # 2.
10. Polyakova E. G. assessment of financial security of the banking system of the Russian Federation // modern economy: actual problems, achievements and innovations: collection of articles of the XXIX International scientific and practical conference. Penza: Science and education, 2019.
11. Selishchev A. S. Money. Credit. Banks. - M.: Prospect, 2007.
12. Senchagov V. K. Economic security of Russia: General course, Moscow: Binom, 2015.
13. reference book on credit organizations [Electronic resource]. Mode of access: <http://www.cbr.ru/credit/main.asp>.