

10.15. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СИСТЕМЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Миляев П.В., аспирант

ВГНА Минфина России

В статье рассматриваются теоретические аспекты обеспечения национальной безопасности государства, и предпринимается попытка выделения роли и места экономической безопасности коммерческого банка в системе национальной безопасности. Приводится уточненная формулировка понятия экономической безопасности коммерческого банка, делается акцент на определении субъектов и объектов процесса управления экономической безопасностью в коммерческом банке.

Создание конкурентоспособной на мировом уровне финансовой системы, способной обеспечить высокий уровень инвестиционной активности в экономике, является составной частью современной парадигмы долгосрочного развития экономики России.

Роль локомотива экономического роста страны, несмотря на активные дискуссии в этой области, отводится банковской системе, цели развития которой, ориентированы на опережающие по сравнению с другими финансовыми институтами темпы роста: соотношение активов банковского сектора к ВВП должно увеличиться по прогнозам Минэкономразвития с 68% в 2009 г. до 110-115% к 2020 г., а отношение собственного капитала банковской системы к показателю ВВП за тот же период должно вырасти с 9,2% до 16%.

Однако особая сложность проблем развития банковского сектора заключается в том, что системный кризис, поразивший экономику России вслед за другими странами, начал развиваться именно в финансовой сфере, существенно подорвав возможности ее роста. Так, уже в 2009 г. темпы роста активов банковского сектора по отношению к ВВП снизились до 6,7% с 9,1% в предшествующем году, темпы роста банковского капитала составили 1,1%, против 1,8% за 2007 г. По другим показателям наблюдается, в том числе, и отрицательная динамика – отношение вкладов физических лиц к ВВП в 2009 г. снизилось на 1,4 процентных пункта, достигнув 14,2%, а чистый долг российских банков перед нерезидентами уменьшился в 8 раз.

Наметившиеся тенденции явились толчком для активизации дискуссии о необходимости реформирования сложившейся в России модели банковской системы. Достаточно сказать, что ни один из проводившихся в России в течение 2005-2009 гг. международных банковских конгрессов не оставил этот вопрос без внимания. Ядром дискуссий между банкирами, представителями Банка России, отечественными и зарубежными экономистами стало обсуждение причин сбоев в функционировании банковской системы и поиск путей минимизации их негативных последствий, а результатом – многочисленные рекомендации по совершенствованию механизмов регулирования деятельности банков и созданию благоприятных условий для расширения ими масштабов своей деятельности, адресованные Правительству РФ и Банку России. В этой связи необходимым представляется рассмотрение вопроса экономической

безопасности банковской системы как элемента национальной безопасности экономики в целом.

Для определения места экономической безопасности коммерческого банка в системе национальной безопасности, необходимо уточнить составные элементы национальной безопасности. Итак, не вызывает возражений, что в основе национальной безопасности лежит экономическая безопасность, так как экономика играет базисную роль в развитии общества [1]. В то же время по вопросу о содержании и сущности экономической безопасности в литературе высказывается множество мнений, нередко противоречивых.

Прежде всего, вызывает вопросы позиция некоторых специалистов в отношении сущности и содержания понятия «экономическая безопасность». Именно сложностями в толковании его формулировки, в целом, связано отсутствие данного понятия в концептуальном документе, отражающем развитие национальной экономики – «Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года», в котором под национальной безопасностью понимается состояние защищенности личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, которое позволяет обеспечить конституционные права, свободы, достойные качество и уровень жизни граждан, суверенитет, территориальную целостность и устойчивое развитие Российской Федерации, оборону и безопасность государства [5].

Анализ большого числа публикаций, освещающих данный вопрос, свидетельствует, что те определения, которые даны понятию «экономическая безопасность» разными авторами, могут быть сведены в две основные группы. К первой относятся определения, авторы которых формулируют понятие экономической безопасности как совокупности условий экономического развития, защищающих хозяйство страны от внешних и внутренних угроз.

Например, Л.И. Абалкин считает, что «...экономическая безопасность – это совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость, способность к постоянному обновлению и самосовершенствованию» [1].

Аналогично подходят к этому вопросу и ряд других авторов, таких как: А.Е. Воробьев, Т.В. Чекушина и др. которые определяют, что «...экономическая безопасность представляет собой совокупность внутренних и внешних условий, благоприятствующих эффективному динамичному росту национальной экономики, ее способности удовлетворять потребности общества, государства, индивида, обеспечивать конкурентоспособность на внешних рынках, гарантирующую от различного рода угроз и потерь» [2].

Другие авторы, такие как Д.В. Гордиенко понимают под экономической безопасностью важнейшую качественную характеристику экономической системы, которая определяет ее способность поддерживать нормальные условия жизнедеятельности населения, устойчивое обеспечение ресурсами развития народного хозяйства, а также последовательную реализацию национально государственных интересов [3].

Для более развернутого представления о сущности экономической безопасности следует обратиться к формулировке данной Сенчаговой В.К., которая определяет экономическую безопасность как «состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гаран-

тированная защита национальных интересов, социальной направленности политики, достаточный оборонный потенциал даже при неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов» [6].

Таким образом, как вытекает из небольшого количества приведенных формулировок, определение понятия «экономическая безопасность» весьма сложно. Выяснение этого вопроса – не только теоретический, но и методологический спор. В целом можно отметить, что в самом общем виде экономическая безопасность зависит от оптимального соотношения действий государства, общества и экономики. От того, каково содержание и состояние институтов власти, политических институтов, культуры общества зависит эффективность экономики.

В концепциях экономической безопасности разрабатываемых научными институтами, рассматривается финансовая безопасность, которая понимается как обеспечение защиты финансовых интересов субъектов народного хозяйства на всех уровнях финансовых отношений граждан и организаций как внутри, так и вне государства, а также их защита от негативных макроэкономических и политических факторов. Критериями для определения уровня финансовой безопасности можно считать стабильность, сбалансированное развитие финансовой, денежно-кредитной, валютной, банковской, бюджетной, налоговой, расчетной, инвестиционной и фондовой систем. Следовательно, в рамках определения финансовой безопасности, как одной из составляющих безопасности экономической, можно говорить о банковской системе, поэтому безопасность банка входит в содержание финансовой безопасности экономики. Место экономической безопасности коммерческого банка в системе национальной безопасности представлено на рис. 1.



Рис. 1. Экономическая безопасность коммерческих банков в системе национальной безопасности

Вопросам обеспечения и теоретического осмысления экономической безопасности коммерческого банка посвящено ограниченное число работ, поэтому достаточно сложным представляется анализ теоретических разработок и предложение на этой основе новых направлений развития. Однако неоспоримым является факт необходимости управления экономической безопасностью коммерческого банка, обострившаяся в современных условиях. Так, развитие мировой экономики, сопровождающееся затяжным системным кризисом, диктует необходимость постоянного учета быстроменяющихся тенденций, оказывающих значительное влияние, прежде всего, на финансовые аспекты развития банковской системы.

Анализируя теоретические формулировки экономической безопасности, несложно заметить, что единого мнения, сложившегося как в научной школе, так и в нормативно-правовых документах, регламентирующих

деятельность коммерческих банков, не сложилось. Поэтому в рамках настоящей статьи открывается возможность поиска наиболее точного определения экономической безопасности, которое может послужить теоретическим базисом для проведения дальнейших исследований в этой области. Под экономической безопасностью банка понимается его способность противостоять деструктивным воздействиям на финансовом рынке и обеспечить выживание в конкурентной борьбе банковского бизнеса [4].

Другие авторы трактуют экономическую безопасность как состояние какого-либо субъекта, характеризующееся наличием стабильного дохода и других ресурсов, которые позволяют поддерживать способность к выживанию в рыночных условиях на текущий момент и в обозримом будущем. Причем она включает в себя:

- сохранение платежеспособности;
- планирование будущих денежных потоков экономического субъекта;
- безопасность занятости.

По мнению Тагирбекова К.Р. под экономической безопасностью коммерческого банка понимается способность к выживанию на длительных отрезках времени в конкурентной борьбе в банковской сфере при воздействии неблагоприятных внешних политических, экономических и других факторов.

Анализируя приведенные формулировки, необходимо отметить, что каждый из приведенных авторов, трактует безопасность как способность к выживанию, что на наш взгляд представляется спорным, поскольку выживание представляет собой нечто иное, как способность остаться в живых, что, по нашему мнению, мало применимо для определения экономической безопасности коммерческого банка. Поэтому считаем целесообразным уточнить формулировку, согласно которой под экономической безопасностью коммерческого банка следует понимать совокупность условий и факторов, обеспечивающих способность коммерческого банка избегать угрозы экономического характера, поддерживать независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость.

Соответственно под управлением экономической безопасностью понимается совокупность приемов и методов, посредством которых обеспечивается способность коммерческого банка избегать угрозы экономического характера поддерживать независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость.

Таким образом, определив сущность экономической безопасности необходимо выделить субъектов и объектов, участвующих в процессе управления экономической безопасностью в коммерческом банке. Итак, под объектом понимается предмет, на который направлена чья-либо деятельность. Следовательно, в нашем случае, объектом безопасности коммерческого банка являются персонал, финансовые средства, технологии и информационные ресурсы (см. рис. 2).

Субъектами правоотношений при управлении экономической безопасностью коммерческого банка являются:

- государство как собственник ресурсов, создаваемых, приобретаемых и накапливаемых за счет средств государственных бюджетов, а также информационных ресурсов, отнесенных к категории государственной тайны;
- Центральный банк Российской Федерации, осуществляющий денежно-кредитную политику страны;
- коммерческие банки как юридические лица, являющиеся собственниками финансовых, а также информационных

ресурсов, составляющих служебную, коммерческую и банковскую тайну;

- другие юридические и физические лица, в том числе партнеры и клиенты по финансовым отношениям, задействованные в процессе функционирования коммерческого банка как внутри страны, так и во внешнефинансовых связях (органы государственной власти, исполнительные органы, организации, привлекаемые для оказания услуг в области безопасности, обслуживающий персонал, клиенты и др.);
- службы безопасности коммерческих банков и частные охранно-детективные структуры.

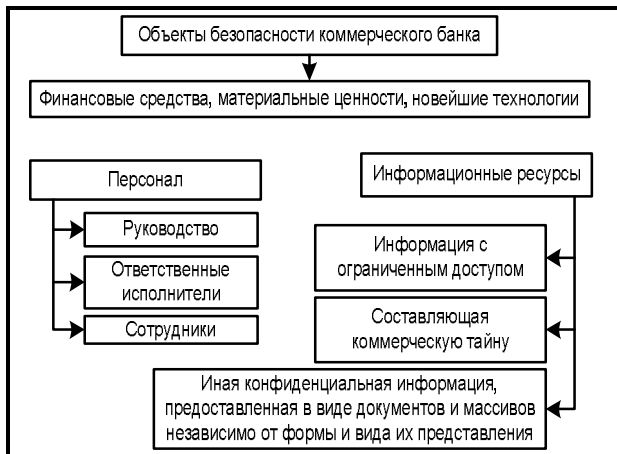


Рис. 2. Объекты экономической безопасности коммерческого банка

Взаимоотношения субъектов и объектов экономической безопасности представлено на рис. 3.

Экономическая безопасность банковской системы, как это определил в своей работе «Обеспечение экономической безопасности банковской системы» Гриценко Р.А. зависит от следующих факторов:

- политической и экономической стабильности как внутри государства, так и в соседних странах и странах, с которыми она имеет значительные экономические и политические отношения;
- уровня зависимости банковской системы страны от внутренних и внешних источников финансирования;
- уровня концентрации активов банков в финансовых учреждениях других государств;
- уровня концентрации активов банков по отраслям экономики или финансово-промышленным группам;
- структуры собственности на банковские учреждения.

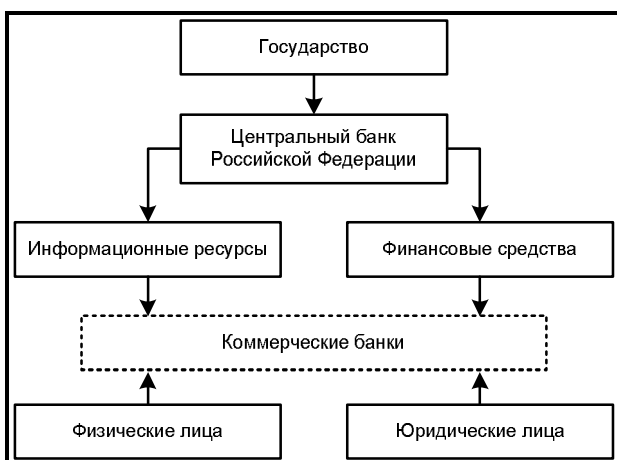


Рис. 3. Взаимодействие субъектов и объектов экономической безопасности коммерческого банка

Следовательно, если рассматривать не банковскую систему в целом, а конкретный коммерческий банк, можно отметить, что экономическая безопасность коммерческого банка зависит от следующих факторов:

1. Уровня зависимости коммерческого банка от внутренних и внешних источников финансирования.
2. Уровня концентрации активов банка в финансовых учреждениях других государств.
3. Уровня обеспечения конфиденциальности банковской информации.
4. Уровня защиты от несанкционированного доступа к неразглашаемым сведениям.
5. Уровня защиты от разного рода мошенничества и др.

Таким образом, среди потенциальных угроз, воздействие которых может нарушить экономическую безопасность коммерческого банка можно выделить угрозы, в отношении которых необходимо обеспечить правовую, организационную, инженерно-техническую и страховую защиту.

Ввиду многообразия различных угроз и большой роли, которую они играют в обеспечении экономической безопасности, целесообразно их сгруппировать (классифицировать) по различным признакам. Прежде всего, следует заметить, что в зависимости от вида и сферы деятельности выделяют технико-технологические, экологические, экономические, социальные, политические, правовые и другие аналогичные угрозы (табл. 1).

Здесь же необходимо подчеркнуть и то, что кризисное состояние экономики увеличивает количество причин возникновения угроз как со стороны внутренней, так и со стороны внешней среды коммерческого банка. Это проявляется через снижение инвестиционной и инновационной активности, разрушение научно-технического потенциала, расстройство платежно-денежной системы, усиление инфляции, зависимости от иностранного капитала и др.

Несомненной угрозой как для экономики в целом, так и для коммерческих банков в частности, является увеличение доли топливно-сырьевого сектора, формирование экономической модели, основанной на экспорте топлива и сырья и импорте оборудования, продовольствия и предметов потребления.

Стратегическими целями обеспечения национальной безопасности, как указано в Стратегии развития национальной безопасности Российской Федерации до 2020 гда, являются «...вхождение России в среднесрочной перспективе в число пяти стран-лидеров по объему валового внутреннего продукта, а также достижение необходимого уровня национальной безопасности в экономической и технологической сферах. Обеспечение национальной безопасности за счет экономического роста достигается путем развития национальной инновационной системы, повышения производительности труда, освоения новых ресурсных источников, модернизации приоритетных секторов национальной экономики, совершенствования банковской системы, финансового сектора услуг и межбюджетных отношений в Российской Федерации.

Главными стратегическими рисками и угрозами национальной безопасности в экономической сфере на долгосрочную перспективу являются сохранение экспортно-сырьевой модели развития национальной экономики, снижение конкурентоспособности и высокая зависимость ее важнейших сфер от внешнеэкономической конъюнктуры, потеря контроля над национальными ресурсами, ухудшение состояния сырьевой базы про-

мышленности и энергетики, неравномерное развитие регионов и прогрессирующая трудонедостаточность, низкая устойчивость и защищенность национальной финансовой системы, сохранение условий для коррупции и криминализации хозяйственно-финансовых отношений, а также незаконной миграции» [5].

Таблица 1.

ОСНОВНЫЕ СОСТАВЛЯЮЩИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И УГРОЗЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Составляющие экономической безопасности банковской деятельности	Угрозы банковской деятельности
Финансовая безопасность	Неэффективное финансовое планирование и управление активами коммерческого банка. Не соответствующая складывающейся рыночной конъюнктуре финансовая и маркетинговая стратегия, не оптимальная организационная структура банка, ценовая и кадровая политика. Недоучет финансовых рисков, отсутствие действенного контроля за потоками денежных средств коммерческого банка. Просроченные долги. Форс-мажорные обстоятельства: стихийные бедствия, забастовки, изменение курса валют, системы налогообложения и др. Криминальный фактор (мошенничество, рэкет, кражи и др.)
Технико-технологическая безопасность	Внедрение конкурентами аналогичных технологий и техники. Ошибки при определении технико-технологической политики. Отсутствие оперативности при выборе новых технологий. Ущерб из-за запаздывания замены устаревшего оборудования
Правовая безопасность	Недостатки в законодательстве, указаниях и инструкциях. Низкая квалификация сотрудников. Ошибки при планировании юридического обеспечения процесса оказания банковских услуг. Неэффективное отстаивание интересов банка в конфликтных ситуациях, арбитражах
Информационная безопасность	Отсутствие достоверной информации о банках конкурентах, банковских продуктах, процентных ставках, инновациях. Подрыв репутации банка и нанесение иного ущерба путем распространения негативной информации о его деятельности. Промышленный шпионаж, разглашение «ноу-хау». Кража или уничтожение информации в компьютерных сетях
Организационная безопасность	Внешние воздействия предприятий-конкурентов, с целью нанесения ущерба имуществу и финансовому состоянию банка. Финансовые, физические и моральные воздействия (нападения) криминальных элементов и террористических организаций. Низкая квалификация работников, не позволяющая обеспечивать безопасную деятельность в банке. Утрата конкурентных преимуществ на рынках

Таким образом, в целях противодействия угрозам экономической безопасности силы обеспечения национальной безопасности во взаимодействии с институтами гражданского общества нацелены на поддержку государственной социально-экономической политики, направленной на укрепление финансовых рынков и повышение ликвидности банковской системы.

Литература

1. Абалкин Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. – 1994. – №12.
2. Воробьев А.Е., Чекушина Т.В.. Национальная экономическая безопасность России. Методология управления государственным долгом. – М.: Издательство российского университета дружбы народов, 2006.
3. Гордиенко Д.В. Основы экономической безопасности государства. – М.: Финансы и статистика, 2009.
4. Организация деятельности коммерческого банка/ под ред. Тагирбекова К.Р. – М.: Весь Мир, 2004.
5. Стратегия национальной безопасности государства до 2020 года. Утверждена указом Президента РФ от 12 мая 2009 года №537.
6. Экономическая безопасность: Производство – Финансы – Банки / Под ред. В.К. Сенчагова – М.: ЗАО «Финстатинформ», 1998.

Ключевые слова

Национальная безопасность; экономическая безопасность; финансовая безопасность; экономическая безопасность коммерческого банка.

Миляев Павел Вячеславович

РЕЦЕНЗИЯ

Кризисные явления на мировых финансовых рынках придали новую остроту дискуссиям о возможности реформирования банковской системы. От поиска новых форм и методов управления и регулирования коммерческими банками и обеспечения их экономической безопасности во многом зависит национальная безопасность страны в целом.

Автором справедливо отмечено отсутствие единого мнения, как в научной школе, так и на уровнях законотворчества, по поводу формулировки понятия экономической безопасности. Еще более сложно обстоит ситуация с определением экономической безопасности коммерческих банков, поэтому обоснованной и своевременной является попытка автора предложить авторскую трактовку данной экономической категории.

Существенным представляется определение места экономической безопасности коммерческого банка как элемента финансовой безопасности государства в целом, в этой связи необходимо отметить заслугу автора в проработке данного вопроса, который является, по нашему мнению, несомненно важным.

Данная научная работа рекомендована к печати
Ишина И.В., д.э.н., профессор ВГНА Минфина России

10.15. ECONOMIC SECURITY OF A COMMERCIAL BANK IN THE SYSTEM OF NATIONAL SECURITY

P.V. Milyaev, Postgraduate Student

Tax Academy

The article reveals theoretical aspects of assuring the national security, an effort is made in order to highlight the role and place of economic security of a commercial bank in the context of national security. The author provides detailed notion of an economic security of a commercial bank, puts an accent on defining the subject and the object of the economic security management process in a commercial bank.

Literature

1. L.I. Abalkin. Economic security of Russia: attacks and their repultions // Questions of economic. – 1994. – №12.
2. A.E. Vorobiev, T.V. Chekushina. National security enforcement of Russia Methodical management of national debt – M.: Publishing of People's friendship University of Russia, 2006.
3. D.V. Gordienko. Ground of economic security – Finance and statistic
4. Activity arrangement of commercial bank/ edited by Tagirbekov K.R. – M.: Whole of the world, 2004.
5. Strategy of national security enforcement till 2020. Adopted by President of Russia dated May, 12 2009 №537.
6. Economic security: Production – Finance – Banks / edited by V.K. Senchagov – M.: ZAO «Finstatinform», 1998.

Keywords

National security; economic security; financial security; economic security of a commercial bank.