

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ

Международный научно-практический журнал «Вестник МИРБИС» ISSN 2411-5703 <http://journal-mirbis.ru/>
№ 4 (20) 2019, DOI: 10.25634/MIRBIS.2019.4

Ссылка для цитирования: Черных Е. О., Хуснетдинова Э. Н. Моделирование механизмов обеспечения экономической безопасности российской банковской системы в рамках развития ЕАЭС [Электронный ресурс] // Вестник МИРБИС. 2019. № 4 (20). С. 151–161. DOI: 10.25634/MIRBIS.2019.4.16

Дата поступления 31.10.2019 г.

УДК 336.719

Елена Черных¹, Эльнара Хуснетдинова²

МОДЕЛИРОВАНИЕ МЕХАНИЗМОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В РАМКАХ РАЗВИТИЯ ЕАЭС

Аннотация. Целью данной статьи является моделирование механизмов обеспечения экономической безопасности российской банковской системы в рамках развития ЕАЭС.

В качестве методов данного исследования были использованы методы анализа и синтеза — для понимания особенностей функционирования банковских систем, экономико-статистические методы для анализа динамики показателей банковской системы РФ, а также системный подход для обоснования перспектив усовершенствования механизмов обеспечения экономической безопасности банковской системы РФ.

Статья посвящена моделированию механизмов обеспечения экономической безопасности российской банковской системы в рамках развития ЕАЭС.

Изучены взгляды ученых на понятие экономической безопасности, рассмотрены основные индикаторы развития банковской системы РФ, а также факторы, влияющие на ее безопасность. Рассчитан уровень обеспечения экономической безопасности банковской системы с использованием индексного метода. Исследованы тенденции развития угроз в обеспечении безопасности банковской системы РФ. Выявлены конкретные факторы, которые существенно влияют на обеспечение экономической безопасности банковской системы. Предложена обобщенная концептуальная модель управления обеспечением экономической безопасности российской банковской системы.

Определены основные направления снижения негативного влияния угроз на банковскую систему РФ.

В заключении даны предложения по разработке Стратегии обеспечения экономической безопасности банковской системы РФ.

Представленные в статье выводы, а также разработанная модель могут быть применены для разработки стратегии национальной экономической безопасности банковской системы РФ, а также при подготовке нормативных документов Банка России по противодействию угрозам развития Банковской системы РФ.

Ключевые слова: Центральный Банк России, банковская система РФ, кредитные организации, экономическая безопасность, финансовая система России.

JEL: G21, G32

1 **Черных Елена Олеговна** — кандидат экономических наук. Всероссийская академия внешней торговли Минэкономразвития РФ. Москва, Россия. E-mail: chxyz@yandex.ru. Author ID: 473086.

2 **Хуснетдинова Эльнара Ниязовна** — старший преподаватель кафедры восточных языков. Всероссийская академия внешней торговли Минэкономразвития РФ. Москва, Россия. E-mail: elnaramia@yandex.ru.

Введение

Основной задачей экономической политики государства является обеспечение стабильности и адекватного уровня экономической безопасности экономики и ее различных секторов. Банковская система, являясь важной отраслью, охватывающей экономические интересы всех субъектов экономики, играет важную роль в развитии отношений между экономическими субъектами в сферах инвестиций, сбережений, платежей и сделок.

Неспособность банковской системы выполнять свои функции парализует экономические

связи в стране и создает угрозу экономической безопасности. Это определяет зависимость экономической и зачастую политической ситуации от состояния экономической безопасности банковского сектора.

Процессы глобализации и интеграции, осуществление открытой экономической политики, а также взаимозависимость банковских структур различных стран требует развития и усовершенствования приемов поддержания определенного уровня экономической безопасности банковской системы России, ее противодействие внешним



и внутренним угрозам. В специализированных источниках достаточное число работ посвящается изучению совершенствования банковской системы, выступающей в качестве важнейшего экономического агента. Но разработка соответствующих механизмов повышения уровня экономической безопасности вследствие воздействия внешних и внутренних факторов вообще, и особенности моделирования данных механизмов, в частности, не получили подробного освещения. Вышеизложенное свидетельствует не только об актуальности темы исследования, но также и практической значимости разработки модели обеспечения экономической безопасности банковской системы РФ на современном этапе.

Методика

В данной статье использованы такие методы, как анализ и синтез, систематизация и сравнение. Аналитические и информационные сведения, полученные в ходе подготовки настоящей статьи, обобщаются и структурируются в согласии с общими требованиями к формированию методических и теоретических основ по предмету статьи. Работа ведется на основе фактов, характеризующих экономическое развитие. В статье используются эмпирические, системные, аналитические, экономические и другие методы исследования хозяйственной деятельности субъектов общества.

Обзор литературы и исследований

Теоретическую и методологическую основу обеспечения экономической безопасности составили исследования таких учёных, как Авдийский В. И. [Авдийский, 2014], Богатырев С. И. [Богатырев, 2018], Воробьев Ю. Н. [Воробьев, 2015], Городецкий А. Е. [Городецкий, 2016], Митяков Е. С. [Митяков, 2011], Федор А. И. [Федор, 2012].

Однако проблематика темы статьи не получила достаточно широкого освещения, что повышает актуальность данного исследования.

Евразийский экономический союз для каждого из государств — участников (Киргизия, Армения, Казахстан, Беларусь, РФ) стал инструментом реализации конкретных национальных интересов. Именно сквозь призму данных интересов, далеко не всегда идентичных, формируется политический и экспертный взгляд на цели и задачи объединения. За все годы существования у участников Союза сложилась своя конфигурация приоритетов и база аргументации в рамках ЕАЭС.

Для России ЕАЭС важен как проект по развитию стабильных и плодотворных отношений с ближайшими союзниками. Предсказуемая ситуация по периметру границ, насыщенные связи

с соседними государствами создают благоприятные условия для внутреннего развития страны. При этом на России лежит особая ответственность не только как на крупнейшей экономике, от состояния которой зависит динамика всего ЕАЭС, но и как на гаранте безопасности объединения. Отмеченные национальные интересы за прошедшие с момента создания ЕАЭС годы сложились в устойчивую систему приоритетов государств-участников.

В основе национальной безопасности конкретного государства лежит безопасность ее экономики, поэтому выполнение данного условия является наиважнейшей задачей. Не являются исключением и страны участницы ЕАЭС, для которых остается важной практическая задача поиска мер регулирования, которые обеспечивают приемлемый уровень экономической безопасности при минимальных потерях.

В экономической литературе можно найти множество подходов к определению экономической безопасности, что отражает неоднозначность толкования и разноплановость сущности экономической безопасности.

Омаров Ш. М. считает, что для мировой экономики характерна тенденция усиления процессов интеграции на всех уровнях [Омаров, 2014]. Все государства стремятся сформировать новые возможности, реализовать экономические интересы и расширить сферы влияния посредством взаимодействия с партнерами в рамках региональных объединений.

В таблице 1 представлены трактовки экономической безопасности.

Таблица 1. Трактовки экономической безопасности

| Авторы | Определение |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Н. Д. Эриашвили, А. П. Соколов, С. С. Маилян | Экономическая безопасность — совокупность критериев, которые защищают хозяйство страны от внешних и внутренних угроз |
| О. Н. Чувилова, И. В. Романюта, Д. Д. Берсей | Авторы подразумевают под экономической безопасностью состояние национальной (государственной) экономики, которое способствует защите ее жизненно важных интересов |
| Ю. П. Господарик, М. В. Пашковская | Экономическая безопасность — способность экономики обеспечить эффективное удовлетворение потребностей на межнациональном и интернациональных уровнях |

Источник: разработано авторами на основе анализа эконом. литературы

Итак, под экономической безопасностью государства будем понимать отдельный элемент системы национальной безопасности экономики, обеспечивающий защиту жизненно важных общественных, государственных и частных по-



требностей и интересов в экономической сфере от различных угроз и вызовов (как внешних, так и внутренних).

Проблема экономической безопасности как никогда актуальна в банковском секторе экономики. Банковская система является одним из основных двигателей развития экономики страны.

В 2018 году количество действующих в России кредитных организаций сократилось на 14%, и на

1 января 2019 года это число составило 484, из них 440 — банки. В ходе перехода к пропорциональному регулированию 149 банкам была выдана базовая лицензия.

Активы банковского сектора (94,1 трлн руб. на 1.01.2019) выросли в 2018 году в абсолютном выражении на 9,4 трлн руб. при этом активы в рублях за год выросли на 7,2 трлн рублей., или 11,0 %.

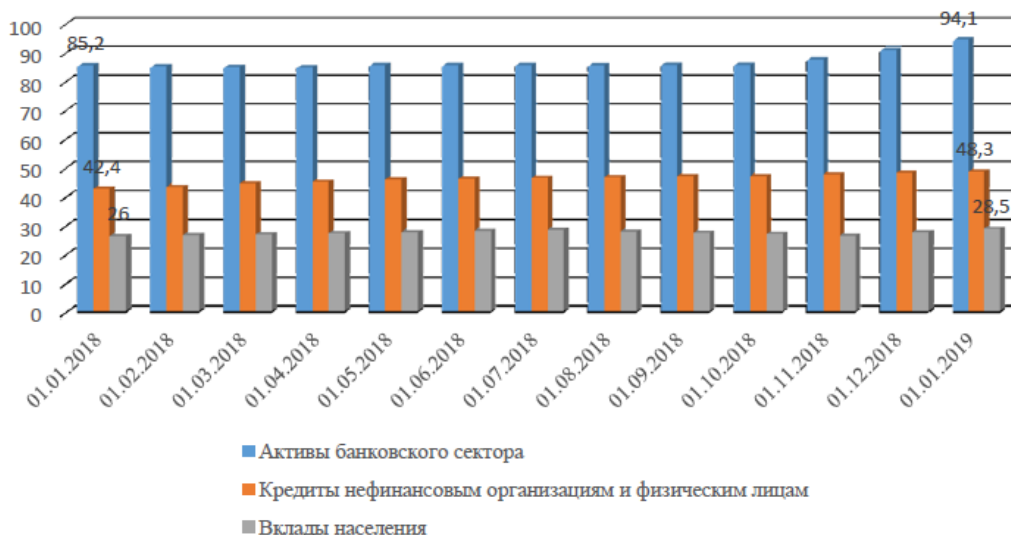


Рис. 1. Динамика основных показателей банковского сектора РФ за 2018 г.

Источник: Обзор банковского сектора Российской Федерации // Центральный банк РФ. [WWW документ]. URL <https://www.cbr.ru/analytics/bnksyst/> (дата обращения: 17.10.2019).

Продолжилось снижение банковских активов в иностранной валюте: их объем за год сократился на \$24,9 млрд. Однако с учетом курсовой динамики доля валютных активов в общем объеме активов практически не изменилась (на 1.01.2019 — 22,4 %).

Темп прироста совокупных активов банковского сектора, за исключением влияния валютной переоценки для действующих банков в 2018 году, составил 6,9 % (в 2017 году — 9,0 %).

Рост активов банков был обеспечен в первую очередь за счет накопления кредитного портфеля. Кредиты нефинансовым организациям (+5,8 %) и частным лицам (+22,8 %) увеличились в 2018 году.

Портфель ценных бумаг увеличился на 2,4 % в 2018 году, в основном за счет увеличения инвестиций в облигации на 4,4 %.

В 2018 году обязательства банковского сектора в иностранной валюте уменьшились с 321,8 млрд долларов США на 1.01.2018 г. до 299,8 млрд долларов. Однако доля валютных обязательств в 2018 году несколько выросла (с 21,8 % до 22,1 %).

Что касается доходной части, то ежегодный прирост обеспечили в основном депозиты юридических лиц (без учета кредитных организаций) и депозиты физических лиц. Самый большой прирост депозитов в 2018 году произошел в декабре, из-за сезонного фактора.

Прибыль банковского сектора в 2018 году составила 1345 млрд рублей, что в 1,7 раза превышает чистый финансовый результат за 2017 год.

По мнению ученых экономистов, существуют определенные факторы, оказывающие прямое воздействие на экономическую безопасность банковской системы¹. Это такие факторы:

- финансовая и политическая стабильность внутри страны и за ее пределами;
- зависимость государственной банковской системы от источников финансирования;
- концентрация банковских активов в организациях других стран;
- распределение активов банков по секто-

¹ Евразийский экономический союз – 2018. Итоги года и сценарии будущего. [WWW документ]. URL: <http://mirperemen.net/2017/12/evrazijskij-ekonomicheskij-soyuz-2018-itogi-goda-i-scenarii-budushhego/> (дата обращения 14.10.2019).



рам экономики и финансово-промышленным группам;

- структура капитала.

Исходя из этих факторов, банки должны четко определять приоритетность своей деятельности и партнеров, непосредственно контролируя их финансовую и политическую деятельность.

Как показал анализ источников, построению эффективной модели обеспечения экономической безопасности банковской системы посвящено небольшое число работ. В современной научной литературе встречается несколько позиций по поводу экономической безопасности регионов, предприятий и экономики в целом. При этом, до сих пор не разработано согласованных и общепринятых научно-методологических подходов. Существует дефицит целостных разработок в сфере инструментов и методов мониторинга экономической безопасности банковской системы. Некоторые исследования по данной теме имеются, но они не структурированы и являются фрагментарными.

Большинство моделей, позволяющих описать и систематизировать механизмы обеспечения экономической безопасности банковской системы, основаны на использовании различных методик оценки определенного набора индикаторов, характеризующих экономическую безопасность системы, а также различных рисков и угроз. Таким образом, итоговая модель в большинстве случаев представляет собой модель управления рисками или модель, позволяющую отслеживать динамику определяющих индикаторов и вовремя реагировать в случае неблагоприятных тенденций.

Так, ряд авторов предлагают схему формирования методологии аналитического и информационного обеспечения модели экономической безопасности. Рассмотрим основные этапы реализации этой схемы [Арбузов, 2017]:

1. На первом этапе определяются индикаторы и показатели экономической безопасности.
2. На втором этапе осуществляется стандартизация входных данных аналитической информационной системы обеспечения экономической безопасности.
3. Третий этап — имитационное и аналитическое моделирование.
4. Четвертый этап — проведение оценки экономической безопасности посредством имитационных и аналитических моделей.
5. На пятом этапе проверяется адекватность

имитационных и аналитических моделей.

6. На шестом этапе анализируются результаты моделирования экономической безопасности и механизмов ее обеспечения.

Некоторые авторы предлагают при оценке экономической безопасности использовать метод системного динамического моделирования для учета сложных взаимосвязей. Создается система показателей и устанавливаются их предельные значения. Далее происходит разработка модели. В ней выделяются определенные взаимосвязанные подсистемы. Затем выстраивается система дифференциальных уравнений. Последний этап — имитационные эксперименты [Федор, 2012].

Построение модели обеспечения экономической безопасности банковской системы целесообразно начать с обоснования подхода к созданию системы экономической безопасности банковской системы страны.

Ученые по-разному описывают структуру данной системы. Например, некоторые в систему экономической безопасности включают такие составляющие: нормативные правовые акты, регулирующие сферу экономической безопасности; группы показателей, которые характеризуют текущую ситуацию в сфере экономической безопасности; субъекты и объекты управления отношениями; неблагоприятные воздействия и последствия их влияния на состояние экономической безопасности.

Таким образом, можно выделить следующие основные компоненты системы экономической безопасности банковской системы:

- 1) государственная стратегия и политика в сфере обеспечения экономической безопасности банковской системы страны;
- 2) специфические вызовы и угрозы на уровне управления;
- 3) единая индикативная система экономической безопасности банковской системы;
- 4) пороговые значения индикаторов экономической безопасности банковской системы;
- 5) организационно-институциональная структура мониторинга;
- 6) правовая обеспеченность экономической безопасности банковской системы.

В ходе мониторинга и анализа экономической безопасности систем разного уровня иерархии возникает необходимость в определении допустимых пределов безопасного функционирования системы. Также должны быть разработаны



пороговые уровни вариации параметров данной системы, за пределами которых возникают новые вызовы и угрозы.

В этой связи, во многих исследованиях, посвященных мониторингу экономической безопасности, предлагается использовать модель опасности банковской системы (рис. 2).



Рис. 2. Концептуальная модель обеспечения экономической безопасности банковской системы
Источник: схема разработана авторами по данным настоящего исследования.

Далее рассмотрим подробнее составляющие модели.

1. Государственная политика в сфере обеспечения экономической безопасности банковской системы

Ключевые понятия и механизмы обеспечения экономической безопасности РФ и в частности, банковской системы РФ, сформулированы в следующих нормативно-правовых актах: Государственная стратегии экономической безопасности РФ; Концепция национальной безопасности РФ; Стратегия национальной безопасности РФ до

2020 г.; Стратегия экономической безопасности РФ на период до 2030 г. Документ разработан с целью стратегического планирования и реализации стратегических приоритетов государства, определенных в Указе Президента РФ № 683 от 31.12.2015 года «О Стратегии национальной безопасности РФ до 2030 г.».

2. Принципы обеспечения экономической безопасности банковской системы

В качестве данной группы принципов были приняты ключевые принципы функционирования банковской системы: управляемость,



эволюционность, адекватность реальному сектору экономики, функциональная полнота, адекватное правовое сопровождение, эффективность, открытость и способность к саморазвитию.

3. Индикаторы и показатели оценки деятельности по обеспечению экономической безопасности банковской системы

Для мониторинга уровня экономической безопасности банковской системы РФ автором были выбраны показатели, предложенные Институтом экономики Российской академии наук для оценки экономической безопасности:

- размер золотовалютного резерва, млрд долл. США;
- уровень инфляции (годовой), %;
- уровень монетизации экономики (денежная масса M2, в процентах к ВВП);
- профицит/дефицит бюджета, в процентах к ВВП;
- отношение величины госдолга, в процентах к ВВП.

Таблица 2. Расчет дифференциальных индексов экономической безопасности банковской системы государства

| Индикаторы | Пороговые значения | Фактические значения | Дифференциальный индекс отклонения |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|------------------------------------|
| Размер золотовалютных резервов, млрд долл. США | 250,0 | 530,9 | 1,1236 |
| Годовой уровень инфляции, % | 3,0 | 3,07 | 0,0233 |
| Уровень монетизации экономики (денежная масса M2, в процентах к ВВП) | 50 | 43,22 | 0,1356 |
| Профицит/дефицит бюджета, в процентах к ВВП | -3,0 | 2,7 | -1,9 |
| Отношение величины госдолга, в процентах к ВВП | 60 | 18,67 | 0,6888 |
| Интегральный индекс отклонения | | | 0,0143 |

Источник: таблица составлена авторами по данным: Обзор банковского сектора Российской Федерации // Центральный банк РФ. [WWW документ]. URL <https://www.cbr.ru/analytics/bnksyst/> (дата обращения: 17.10.2019).

Значение интегрального индекса отклонений ранжируется следующим образом:

- Зона высокого риска (больше 0,75).
- Зона умеренного риска (от 0,35 до 0,75 включительно).
- Зона стабильности (меньше 0,35).

Значение интегрального индекса отклонений согласно ранжированию, предложенному, попадает в так называемую зону стабильности. Значение индекса меньше порогового в 0,35.

6. Выявление угроз в сфере обеспечения экономической безопасности банковской системы [Лясников, Дудин, 2009].

Стабильность и безопасность банковской системы в стране обеспечивается своевременным выявлением внутренних и внешних угроз и мерами по их устранению.

4. Инструменты и методы управления деятельностью по обеспечению экономической безопасности банковской системы

Данный элемент представляет собой внешние инструменты по обеспечению финансовой безопасности банковской системы, к ним можно отнести банковский контроль, банковский надзор и банковское регулирование.

5. Оценка результатов деятельности по обеспечению экономической безопасности банковской системы

Данный этап включает расчет дифференциальных индексов отклонения фактических значений показателей оценки деятельности по обеспечению экономической безопасности банковской системы от пороговых, а также расчет интегрального индекса отклонения.

Пороговые значения показателей были предложены В. И. Авдийским и В. К. Сенчаговым [Авдийский, 2014]. В таблице 2 определен уровень обеспечения экономической безопасности банковской системы РФ в 2018 г.

Банковский бизнес тесно связан с угрозами внешнего и внутреннего порядка, с риском и вероятностью утечки конфиденциальных данных [Лясников, Дудин, 2009; Муниров, Ярулин, 2016].

С точки зрения макроэкономики угрозы экономической безопасности банковской системы Российской Федерации можно классифицировать на угрозы внешнего и внутреннего характера.

Угрозы внутреннего характера определяются неспособностью национальной экономики к саморазвитию; недостаточной инновационностью в развитии, минимальными инвестициями в науку и развитие в различных областях техники, низкой эффективностью системы регулирования национальной экономики, определяющей баланс интересов в процессе преодоления противоречий в поиске новых решений.



Внутренние угрозы включают в себя:

- затягивающийся характер экономического кризиса, его запоздалый исход, наличие условий для дальнейшего кризиса;
- сокращение объема финансовых и кредитных ресурсов для преодоления экономического кризиса и проведения дальнейших реформ;
- низкая социальная ориентация экономики, снижение кредитоспособности населения и др.

В сложных геополитических условиях внешние угрозы играют особую роль. Внешние угрозы - изменение мировых цен на углеводороды, сильные колебания обменного курса, низкий уровень инвестиций, чрезмерная зависимость экономики от импорта, чрезмерный экспорт сырья, санкции против РФ, от которых страдает не только госу-

дарство, но также компании и организации, чьи соглашения были заключены с иностранными компаниями.

К внешним угрозам относятся:

- потеря внешнеэкономических позиций России, постепенное вытеснение иностранными конкурентами с внешних рынков;
- неравное участие России в международных структурах кредитного регулирования;
- увеличение внешнего долга России и тем самым увеличение ее зависимости от внешних займов;
- вывоз капитала за рубеж.

Для выявления угроз в сфере обеспечения экономической безопасности банковской системы предлагается использовать swot-анализ.

В таблице представлен SWOT-анализ банковской системы России в современных условиях.

Таблица 3. SWOT-анализ банковской системы России на современном этапе

| Сильные стороны | Слабые стороны |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> • наличие крупных финансовых институтов • значительный объем финансовых ресурсов • высокий уровень инвестиций в развитие технологий для информационного общества • высокая квалификация работников • высокий спрос на финансовые услуги • управление прогрессивной интеграцией национальных финансовых институтов в мировую экономику • поддержка со стороны государства крупнейших финансовых институтов | <ul style="list-style-type: none"> • дискриминация в иностранных государствах российских финансовых институтов • напряженное экономическое и социальное положение во многих российских регионах • низкая эффективность государственной политики в сфере финансов • неопределенность ситуации в связи с продолжающимися санкциями против России |
| Потенциальные возможности | Потенциальные угрозы |
| <ul style="list-style-type: none"> • переход к принципиально новой технологической базе для осуществления деятельности • расширение рынка в нашей стране и за рубежом, вслед за кризисом, ослаблением санкций и развитием ЕАЭС • совершенствование нормативно-правовой базы для оказания финансовых услуг • дальнейшая либерализация рынка финансовых услуг | <ul style="list-style-type: none"> • высокий уровень безработицы • непогашение задолженности по кредитам • инфляционные ожидания, высокий курс доллара • в результате девальвации национальной валюты ухудшается финансовое положение заемщиков, что может привести к увеличению кредитного риска • использование "черной" системы вознаграждения большим количеством компаний, что приводит к неправильной финансовой оценке заемщика, так что сумма кредита оказывается ниже, чем может заплатить потенциальный клиент • снижение числа потенциальных клиентов из-за демографической "ямы" 1990-х годов, приведшей к снижению потока клиентов трудоспособного возраста (18–28 лет) • старение населения (повышение пенсионного возраста) • кибератаки • чрезмерное регулирование со стороны государства • нехватка квалифицированных кадров связана с ритмом технологических изменений |

Источник: таблица разработана авторами по данным настоящего исследования



В настоящее время у банков отсутствует возможность полной реализации задачи государства по тотальному поддержанию отраслевой экономики, в связи с чем остро встает вопрос о реализации в долгосрочной перспективе универсального финансово-кредитного механизма.

7. Разработка мер по обеспечению экономической безопасности банковской системы

На данном этапе на основе результатов предыдущих этапов разрабатываются меры по обеспечению экономической безопасности банковской системы (таблица 4).

Таблица 4. Рекомендации по снижению негативного влияния угроз на экономическую безопасность банковской системы РФ

| Угроза | Возможные пути решения |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Невозвратность просроченных кредитов | <ul style="list-style-type: none"> - повышение качества оценки заемщика - улучшение превентивных мероприятий, предупреждающих возникновение просроченной задолженности |
| 2. В результате девальвации национальной валюты ухудшается финансовое положение заемщиков, что может привести к увеличению кредитного риска | инфляционное таргетирование со стороны Центрального банка РФ. |
| 3. Инфляционные ожидания, высокий уровень долларизации | <ul style="list-style-type: none"> - повышенные требования к резервированию депозитов в иностранной валюте по сравнению с национальной - преимущественное осуществление государственных займов в национальной валюте - увеличение ставок по займам, выдаваемым в иностранной валюте - развитие рынка производных финансовых инструментов и института хеджирования курсовых рисков - ограничить гарантированное погашение депозитов лиц, котируемых в иностранной валюте (с перспективой полного обесценивания) - совершенствование коммуникационной стратегии центральных банков по информированию участников финансового рынка о курсовых рисках и преимуществах операций в национальных валютах - развитие вторичного рынка долговых ценных бумаг, номинированных в национальной валюте, с целью облегчения ценообразования долгосрочных долговых инструментов |

| Угроза | Возможные пути решения |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4. Кибератаки | <ul style="list-style-type: none"> - внедрение единых стандартов обеспечения информационной безопасности - непрерывный мониторинг видов кибератак - проведение периодических тестирований систем информационной безопасности банков - взаимный обмен информацией между банками, направленный на хеджирование данных рисков |
| 5. Недостаток квалифицированных кадров, связанный с темпами технологических изменений | <ul style="list-style-type: none"> - постоянное обучение персонала - активное взаимодействие кредитных организаций с учебными заведениями |
| 6. Чрезмерное регулирование со стороны государства | разработка ЦБ индивидуальных требований по регулированию деятельности различных групп банков. |

Таблица составлена авторами по данным настоящего исследования

Для обеспечения экономической безопасности банковской системы РФ необходима стратегия, которая должна разрабатываться с учетом ключевых положений, изложенных в «Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года».

Для разработки стратегии обеспечения экономической безопасности банковской системы необходимо четкое понимание характера, целей, задач и видов угроз. В то же время необходимо учитывать все потенциальные угрозы и не забывать, что стратегия разрабатывается для защиты человеческих, материальных, финансовых и информационных ресурсов банковской системы.

Стратегия обеспечения экономической безопасности банковской системы должна предусматривать:

- обнаружение и предотвращение различных угроз;
- конфиденциальность банковских данных;
- надлежащее применение законных мер и средств для локализации угроз;
- определение критериев нивелирования последствий;
- снижение негативного влияния нарушений безопасности на реализацию стратегических целей банковской системы [Цветков и др., 2019].

Помимо принятия Стратегии обеспечения экономической безопасности банковской системы, правительство Российской Федерации и Банк России должны обеспечить ее реализацию посредством осуществления ряда мер, в т. ч. усо-



вершенствования правовой и нормативной базы, повышения общего доверия к банковскому сектору, совершенствования механизмов обеспечения экономической безопасности банковской системы, укрепления доверия к банковской системе и совершенствования системы управления банковским сектором.

Подводя итог, можно сказать, что экономическая безопасность банковской системы является гарантией устойчивого функционирования всех систем и процессов на основе анализа банковских рисков при стратегическом планировании. Экономическая безопасность банковской системы должна быть обеспечена в связи с экономической безопасностью страны.

Выводы

Таким образом, подытоживая вышесказанное, можно сделать вывод о существовании определенных угроз в обеспечении экономической безопасности банковской системы РФ — использование «черной» схемы оплаты труда большим количеством предприятий, приводящее к недостоверной финансовой оценке заемщика; снижение потенциальных клиентов в связи с демографической «ямой» 90-х годов, в результате уменьшение потока клиентов трудоспособного возраста (18–

28 лет); старение нации (увеличение населения пенсионного возраста), кибератаки, чрезмерное регулирование со стороны государства, недостаток квалифицированных кадров, связанный с темпами технологических изменений и др.

Для дальнейшего обеспечения экономической безопасности банковской системы требуется стратегия. Стратегия финансовой безопасности банковской системы — это комплекс политических и экономических мер органов государственной власти и банковских структур, направленных, прежде всего, на устранение потенциальных угроз, создание условий для экономического роста и развития. Проблема экономической безопасности в различных отраслях экономики — государственной и частной — приобретает особое значение в процессе развития современной экономики.

Таким образом, в данной статье была разработана концептуальная модель реализации механизмов обеспечения экономической безопасности банковской системы. Модель базируется на основе системы количественных показателей и их пороговых значений, которые определяются состоянием развития банковской системы в стране.

Список источников

- Авдийский В. И. Методологии определения пороговых значений основных (приоритетных) факторов рисков и угроз экономической безопасности хозяйствующих субъектов / В. И. Авдийский, В. К. Сенчагов // Экономика. Налоги. Право. 2014. № 4. С. 73–78.
- Арбузов С. Г. Методологические основы оценки уровня экономической безопасности // Общество и экономика. 2017. № 6. С. 28–37.
- Богатырев С. И. Обеспечение экономической безопасности финансовой системы России на основе цифровых финансовых технологий в условиях развития теневого банкинга: Монография / Под ред. В. А. Цветкова, К. Х. Зоидова. М.: ИПР РАН, 2018. 210 с.
- Воробьев Ю. Н. Финансово-экономическая безопасность: теоретический аспект / Ю. Н. Воробьев, Д. В. Порицкий // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2015. № 2. С. 34–43.
- Городецкий А. Е. Государственное управление и экономическая безопасность. О дисфункциях государственного управления // Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы: матер. IV Междунар. науч.-практ. конф. Нижний Новгород: НГТУ им. Р. Е. Алексеева, 2016. С. 43–49.
- Лясников Н. В., Дудин М. Н. Организация стратегической устойчивости — в разрезе концепции развития инновационной системы стратегического корпоративного управления на предприятиях промышленности // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2009. № 8. С. 76–79.
- Митяков Е. С. и др. Индексный метод моделирования и прогнозирования социально-экономических процессов / Е. С. Митяков, С. Н. Митяков, Ю. Ф. Орлов // Актуальные аспекты экономики, менеджмента и образования: сб. матер. Всерос. науч.-практ. конф. Нижний Новгород: НГТУ им. Р. Е. Алексеева, 2011. С. 149–151.
- Муниров Д. Д., Ярулин Р. Р. Финансовая безопасность России // Инновационная наука. 2016. № 10–1. С. 15.
- Омаров Ш. М. Основы экономической безопасности Евразийского экономического союза // Вестник финансового университета. 2014. № 2. С. 134–138.
- Федор А. И. Современные аспекты экономической безопасности / А. И. Федор, М. А. Тимошенко // Вестник Волгоградского института бизнеса. 2012. № 3 (20). С. 207–209.
- Цветков В. А. и др. Экономико-математическое моделирование бизнес процессов отраслевых рынков в условиях цифровой экономики / В. А. Цветков, М. Н. Дудин, Н. В. Лясников, Н. П. Иващенко, Е. Ю. Камчатова, Е. А. Лютова, А. В. Брыкин. М.: Русайнс, 2019. 204 с.



ACTUAL ISSUES OF FINANCIAL AND ECONOMIC DEVELOPMENT

Elena Chernykh¹, Elnara Khusnetdinova²

MODELING OF MECHANISMS FOR ENSURING ECONOMIC SECURITY OF THE RUSSIAN BANKING SYSTEM IN THE FRAMEWORK OF THE EAEU DEVELOPMENT

Abstract. The purpose of this article is to model the mechanisms of ensuring the economic security of the Russian banking system in the framework of the EAEU development.

The methods of this study were used methods of analysis and synthesis-to understand the functioning of banking systems, economic and statistical methods to analyze the dynamics of the banking system of the Russian Federation, as well as a systematic approach to substantiate the prospects for improving the mechanisms of economic security of the banking system of Russia. The article is devoted to the modeling of mechanisms for ensuring the economic security of the Russian banking system in the framework of the EAEU development.

The views of scientists on the concept of economic security are studied, the main indicators of the development of the banking system of the Russian Federation, as well as factors affecting its security are considered. The level of economic security of the banking system is calculated using the index method. The tendencies of threats development in the security of the banking system of the Russian Federation are investigated. Specific factors that significantly affect the economic security of the banking system are identified.

A generalized conceptual model of economic security management of the Russian banking system is proposed.

The main directions of reducing the negative impact of threats on the banking system of the Russian Federation are determined.

In conclusion, the proposals for the development of a Strategy to ensure the economic security of the banking system of the Russian Federation.

Key words: Central Bank of Russia, the banking system, credit organizations, economic security, financial system of Russia.

JEL: G21, G32

- 1 **Chernykh Elena Olegovna** – Candidate of Sci. (Econ.). Russian Foreign Trade Academy. Moscow, Russia. E-mail: chxyz@yandex.ru. Author ID: 473086.
- 2 **Khusnetdinova Elnara Niyazovna** – Senior Lecturer, Department of Oriental Languages. Russian Foreign Trade Academy. Moscow, Russia. Email: elnaramia@yandex.ru.

References

Avdiyskiy V. I. Metodologii opredeleniya porogovykh znacheniy osnovnykh (prioritetnykh) faktorov riskov i ugroz ekonomicheskoy bezopasnosti khozyaystvuyushchikh sub"yektov [Methodologies for determining threshold values of the main (priority) risk factors and threats to the economic security of business entities]. V. I. Avdiyskiy, V. K. Senchagov. *Ekonomika. Nalogi. Pravo*. 2014. No. 4. P. 73–78 (in Russian).

Arbuzov S. G. Metodologicheskiye osnovy otsenki urovnya ekonomicheskoy bezopasnosti [Methodological foundations for assessing the level of economic security]. *Obshchestvo i ekonomika = Society and Economy*. 2017. No. 6. P. 28–37 (in Russian).

Bogatyrev S. I. *Obespecheniye ekonomicheskoy bezopasnosti finansovoy sistemy Rossii na osnove tsifrovyykh finansovykh tekhnologiy v usloviyakh razvitiya tenevogo bankinga* [Ensuring the economic security of the financial system of Russia on the basis of digital financial technologies in the context of the development of shadow banking]. Ed. V. A. Tsvetkov, K. Kh. Zoidov. Moscow: IPR RAS Publ., 2018. 210 p. (in Russian).

Vorob'yev Yu. N. Finansovo-ekonomicheskaya bezopasnost': teoreticheskiy aspekt [Financial and economic security: theoretical aspect]. Yu. N. Vorob'yev, D. V. Poritskiy. *Nauchnyy vestnik: finansy, banki, investitsii = Scientific Bulletin: finance, banking, investment*. 2015. No. 2. P. 34–43 (in Russian).

Gorodetskiy A. Ye. Gosudarstvennoye upravleniye i ekonomicheskaya bezopasnost'. O disfunktsiyakh gosudarstvennogo upravleniya [Public administration and economic security. On the dysfunctions of public administration]. *Ekonomicheskaya bezopasnost' Rossii: problemy i perspektivy: mater. IV Mezhdunar. nauch.-prakt. konf.* [Economic security of Russia: problems and prospects: Proceedings of the 4th International scientific-practical conf.]. Nizhny Novgorod: NGTU im. R. Ye. Alekseyeva Publ., 2016. P. 43–49 (in Russian).

Lyasnikov N. V., Dudin M. N. Organizatsiya strategicheskoy ustoychivosti – v razreze kontseptsii razvitiya innovatsionnoy sistemy strategicheskogo korporativnogo upravleniya na predpriyatiyakh promyshlennosti [Organization of strategic sustainability – in the context of the concept of development of an innovative system of strategic corporate governance at industrial enterprises]. *Aktual'nyye problemy gumanitarnykh i yestestvennykh nauk* [Actual problems of the humanities and natural sciences]. 2009. No. 8. P. 76–79 (in Russian).

Mityakov E. S. et al. Indeksnyy metod modelirovaniya i prognozirovaniya sotsial'no-ekonomicheskikh protsessov



[Index method of modeling and forecasting of socio-economic processes]. E. S. Mityakov, S. N. Mityakov, Yu. F. Orlov. *Aktual'nyye aspekty ekonomiki, menedzhmenta i obrazovaniya: sb. mater. Vseros. nauch.-prakt. konf.* [Actual aspects of economics, management and education: Proceedings of the All-Russian scientific-practical conf.]. Nizhny Novgorod: NGTU im. R. Ye. Alekseyeva Publ., 2011. P. 149–151 (in Russian).

Munirov D. D., Yarulin R. R. Finansovaya bezopasnost' Rossii [Financial Security of Russia]. *Innovatsionnaya nauka* [Innovation Science]. 2016. No. 10–1. P. 15 (in Russian).

Omarov Sh. M. Osnovy ekonomicheskoy bezopasnosti Yevraziyskogo ekonomicheskogo soyuza [Fundamentals of economic security of the Eurasian Economic Union]. *Vestnik finansovogo universiteta* [Bulletin of the Financial University]. 2014. No. 2. P. 134–138 (in Russian).

Fedor A. I. Sovremennyye aspekty ekonomicheskoy bezopasnosti [Modern aspects of economic security]. A. I. Fedor, M. A. Timoshenko. *Vestnik Volgogradskogo instituta biznesa* [Bulletin of the Volgograd Institute of Business]. 2012. No. 3 (20). P. 207–209 (in Russian).

Tsvetkov V. A. et al. *Ekonomiko-matematicheskoye modelirovaniye biznes protsessov otraslevykh rynkov v usloviyakh tsifrovoy ekonomiki* [Economic and mathematical modeling of business processes of industrial markets in the digital economy]. V. A. Tsvetkov, M. N. Dudin, N. V. Lyasnikov, N. P. Ivaschenko, E. Yu. Kamchatova, E. A. Lyutova, A. V. Brykin. Moscow: Rusayns, 2019. 204 p. (in Russian).

