

DOI: 10.17803/2542-2472.2025.33.1.033-038

КОНСТРУИРОВАНИЕ ФИНАНСОВО-ПРАВОВОГО ПРОСТРАНСТВА БАНКОВСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УГРОЗ

Пушкарева Людмила Васильевна,
профессор Северо-Западного института управления Российской академии
народного хозяйства и государственной службы при Президенте
Российской Федерации, доктор экономических наук, профессор
199178, Россия, г. Санкт-Петербург, Средний пр. В. О., д. 57/43
plv1412@mail.ru

© Пушкарева Л. В., 2025

Аннотация. Вопрос обеспечения высокого уровня экономической безопасности страны на всех ее уровнях является актуальным всегда. Развитие банковского сектора всегда сопровождается модификацией рисков. Однако рост количества рисков в банковской деятельности влечет изменения в структуре рисков. Для финансово-кредитных организаций всегда останется актуальным вопрос роста кредитного риска и связанных с ним угроз, самой частой из которых является угроза невозврата денежных средств. Поэтому для любой организации, а особенно для финансово-кредитных организаций, так важно выстроить четкую систему управления рисками, которая позволит заблаговременно обнаружить риски и угрозы и нейтрализовать их. Банковскую деятельность можно условно разделить на два больших блока: финансирование и обеспечение расчетов. Обеспечение расчетов позволяет клиентам: вести ежедневную операционную деятельность и осуществлять расчеты со своими контрагентами, отправляя и принимая платежи в любой форме, с помощью любых инструментов, по любым каналам связи. Как вид операционной деятельности это направление существует столько же, сколько существуют банки. Но как бизнес оно стало рассматриваться относительно недавно. В целях снижения угроз предлагается рассмотрение системы управления элементами рисками в банковской системе, которая может быть активно включена в фильтрацию финансовых угроз при предоставлении банковских услуг. Процесс управления элементами системы экономической безопасности основан на согласованном разделении основных функций риск-менеджмента в условиях воздействия всех видов угроз на коммерческую деятельность кредитной организации. При формировании такой модели управления кредитная организация должна осуществлять информационное управление системой внешних кредитных отношений в целях накопления информации о клиентах.

Ключевые слова: банк; финансовые потери; угрозы; убытки; упущенная выгода; экономическая безопасность; кредитные организации; денежные средства.

DESIGNING THE FINANCIAL AND LEGAL SPACE OF A BANKING ORGANIZATION IN THE FACE OF ECONOMIC THREATS

Lyudmila V. Pushkareva,

Dr. Sci. (Economics), Professor, Northwest Institute of Management of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation, St. Petersburg, Russian Federation

plv1412@mail.ru

Abstract. *The issue of ensuring a high level of the State economic security at all levels is always relevant. The banking sector development is always accompanied by a modification of risks. However, an increased number of risks in banking activities leads to changes in the risks structure. For financial and credit organizations, the question of increasing credit risk and the associated threats will always remain relevant. The most common threat is the threat of non-repayment. Therefore, it is crucial for any organization, especially for financial and credit organizations, to establish a clear risk management system that allows for the early detection of risks and threats and their neutralization. For the purposes of this study, banking activities can be divided into two large groups: financing and payment facilitation. Payment facilitation allows clients to conduct daily operational activities and settle with their counterparties by transferring and receiving payments in any form, using any instruments, via any communication channels. As a type of operational activity, this area has existed as long as banks have existed. However, it has only recently been considered as a business. To reduce threats, the author proposes to consider a risk management system within the banking system that can be involved in the procedure of filtering of financial threats when providing banking services. The process of managing the elements of the economic security system is based on a coordinated division of the main risk management functions in the context of all types of threats to the commercial activities of the credit organization. In forming such a model of management, the credit organization should carry out information management of the system of external credit relations to accumulate information about clients.*

Keywords: bank, financial losses, threats, losses, lost profit, economic security, credit organizations, funds.

В рамках рыночной экономики стабильная, надежная и успешно функционирующая банковская система является результатом корректного принятия и исполнения банковского законодательства. Анализ банковской системы Российской Федерации за 2023 г., показал несостоятельность банковского законодательства и не возможность в короткие сроки противостоять ухудшению возможной экономической ситуации в связи с экономическими санкциями. Из-за пандемии и введения новых санкций странами Запада после начала специальной военной операции произошло глобальное потрясение экономики России, которое в свою очередь, затронуло финансово-правовую сферу, в результате чего произошло негативное ужесточение кредитно-денежных мер в отношении валютно-денежных и биржевых операций. Такие факторы крайне негативно сказались на банковской деятельности в Российской Федерации, за период с 2020 по 2023 г. более 72 кредитно-денежных организаций, осуществлявших банковскую деятельность, перестали существовать. Данный факт, помимо международного экономического кризиса, вызвал существенное повышение ставок по кредитам, в результате чего многие отечественные компании либо обанкротились, либо пришли в упадок. Совокупность результата таких мер и экономического кризиса может привести к уменьшению уровня ВВП по сравнению с 2021 г. почти на 4 %, а уровень жизни в стране по сравнению с тем же годом может замедлиться в своем развитии.

Одним из ключевых пробелов является отсутствие в законодательстве термина «банковская деятельность», что порождает различные правовые споры, связанные с юридическим толкованием данного понятия, это в свою очередь, создает ряд проблем, связанных с корректным пониманием и употреблением данного термина. Безусловно, существует научное определение представленного термина, но оно имеет рекомендательный характер и не может выступать в роли официально-правового.

В современных условиях развития банковской системы России экономические и правовые меры, направленные на ее совершенствование в последние годы принимающиеся Правительством РФ и Центральным банком РФ, являются не вполне достаточными в связи с их противоречивым характером и малоэффективностью. Как пример данной тенденции, может служить Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который вносит изменения в закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем». В результате принятия данного закона, происходит деление клиентов банка по уровням риска. С одной стороны, данная тенденция является положительной и в идеале должна пресекать подозрительных клиентов, однако с другой существует риск случайного попадания клиентов с чистой денежной историей в не желаемые для них группы риска, что впоследствии может негативно отразиться на их кредитно-денежных операциях. В свою очередь, это может стать негативным фактором в развитии предпринимательства и банковской системы России т.к. многие люди предпочтут не использовать безналичный расчет и ресурсы банков при проведении различных финансовых операций, дабы не подвергать себя риску оказаться в группе подозрительных клиентов с высокой степенью риска совершения подозрительных операций. Пока существует наличный расчет, возможность оставаться инкогнито в проведении подозрительных сделок тоже будет существовать, и теневая сфера экономики будет только наращивать свои обороты. Поэтому принятие такого федерального закона довольно неоднозначная мера поддержки банковской системы, имеющая существенное количество недостатков.

Функционирование банковского сектора государства всегда сопровождается модификацией рисков. Для финансово-кредитных организаций всегда останется актуальным вопрос роста кредитного риска и связанных с ним угроз, самой частой из которых является угроза невозврата денежных средств. Поэтому для любой организации, а особенно для финансово-кредитных организаций, так важно выстроить четкую систему управления рисками, которая позволит заблаговременно обнаружить риски и угрозы и нейтрализовать их.

В целях экономической оценки финансовых рисков российскими экономистами определены четыре вида методических подходов: методику Центрального банка России, подходы, предложенные представителями научного сообщества, а также методические подходы рейтинговых агентств — методика агентства «Эксперт», методика издания «Коммерсант», методика «Огребанк», методика АЦФИ, методика ИЦ «Рейтинг»¹.

В теоретических аспектах оценки экономической безопасности кредитных организаций заслуживают внимания авторские методики: «уровень экономической безопасности банка определяется тем, насколько эффективно подразделениям и службам банков удается предотвращать угрозы и устранять ущерб от негативного воздействия на банковскую систему. Источниками таких воздействий являются сознательные или неосознанные действия конкретных людей (в том числе сотрудников), а также банков конкурентов, органов государственной власти, международных организаций»².

¹ Антонова Н. А. Дью дилидженс в условиях актуарного учета: сущность, цель, функции // Вестник Адыгейского государственного университета. 2021. (155). С. 141–147.

² Бедеров И. Поиск информации о конкурентах в открытых источниках // Директор по безопасности. 2021. С. 84–86.

Очень важными рисками, которые необходимо предусматривать являются риски, связанные с макроэкономической ситуацией. Изменение политической и экономической ситуации в стране может оказать существенное влияние на функционирование финансовых институтов и события, происходящие, например, в Украине. Поэтому смена власти в соседнем государстве крайне негативно отразилась на деятельности российских компаний, имевших филиалы и представительства в стране. Банки с государственным капиталом также столкнулись с давлением.

Банковские угрозы можно разделить на две группы. К первой группе относятся риски, связанные с действиями третьих лиц (например, хакерскими атаками), направленными на повреждение информационной системы коммерческого банка. Ко второй группе следует отнести ошибки при выполнении службами банка³. К этим двум группам информационных опасностей следует добавить третью, связанную с инициированием негативной информации в СМИ, на сайтах и т.п.

Еще одна группа угроз, связанная с внешней средой, — это правовые риски, т.е. проблемы в российском законодательстве, внутренних актах Центрального банка РФ, иные правовых документов, не позволяющих коммерческим банкам в полной мере соблюдать правила безопасности.

2023 год стал годом адаптации экономики России, а также финансового сектора к внешним условиям. Санкционная политика западных стран была продолжена и усилена введением вторичных санкций против стран, осуществляющих то или иное сотрудничество с Россией. В 2023 г. ряд ИТ-компаний ушли с российского рынка или отказались от поддержки, отдельными странами был запрещен экспорт товаров по параллельному импорту, прекращен импорт продукции отдельных отраслей, ряд предприятий и банков внесены в блокирующий санкционный список и другие санкционные действия. Российская экономика столкнулась с высоким уровнем инфляции и значительной девальвацией рубля, снижением доходной части бюджета, необходимостью масштабных изменений в логистике и структурных изменений, а также необходимостью импортозамещения в сфере информационных технологий и безопасности. На рынке труда сложился значительный дефицит кадров.

Меры, предпринятые Правительством РФ и Центральным банком РФ по поддержке экономики еще в 2022 г., получили дальнейшее развитие в 2023 г., что способствовало постепенному восстановлению экономической активности бизнеса и населения. В целях сдерживания инфляции Центральным банком РФ осуществлял жесткую денежно-кредитную политику, в том числе повысив ключевую ставку до 16 % к концу года. В последние месяцы года рубль смог отыграть часть потерь в результате введения обязательной репатриации и продажи части валютной выручки экспортеров. Исходя из экономических реалий, были усовершенствованы программы поддержки предприятий малого и среднего бизнеса и программы ипотечного кредитования⁴. Существенная поддержка государства в виде налоговых льгот, грантов, участия в проектах была направлена на развитие ИТ-отрасли. В результате в 2023 г. отрасль активно развивалась: инвестиции в развитие платформ, создание партнерств и экосистем.

Российская банковская система достаточно оперативно адаптируется к меняющимся условиям. И 2023 г. не стал исключением. Банковский сектор, несмотря на ужесточение санкций, продемонстрировал рост по всем ключевым показателям деятельности.

Значительная кредитная активность отмечена Центральным банком РФ, как одна из причин повышенного инфляционного давления. В этой связи выросла ключевая ставка, ужесточены меры макропруденциального регулирования розничного кредитования и государственных программ ипотечного кредитования. Данные меры в силу

³ Бочков Р. С., Кашурников С. Н. Комплексная проверка и оценка контрагентов как инструмент обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта // Новая наука: Опыт, тенденции, инновации. 2018. № 3-1 (71). С. 37–40.

⁴ Грибань С. И. Разработка скоринг системы // Вестник научного общества студентов, аспирантов и молодых ученых. 2019. № 3. С. 5–11.

инерционности не оказали значительного влияния на темпы роста по итогам года, но привели к некоторому замедлению потребительского кредитования в декабре. По итогам 2023 г. банковский сектор получил прибыль в размере 3,3 трлн руб., что является рекордом, особенно после прибыли за 2022 г. в размере 0,2 трлн руб. На размер прибыли оказали влияние восстановление основных доходов, существенное сокращение расходов на резервы и значительные доходы от валютной переоценки.

Финансово-кредитным организациям, как субъектам экономической деятельности, осуществляющим свою деятельность с особым продуктом — денежными средствами, присущи банковские риски, а данная сфера экономики является наиболее подверженной разного рода рискам.

В целях снижения угроз предлагается рассмотрение системы управления элементами рисками в банковской системе, которая может быть активно включена в фильтрацию финансовых угроз при предоставлении банковских услуг. Особенностью установления эффективной системы безопасности является разработка функций внутреннего риск-менеджмента, внедрении эффективной системы мониторинга и своевременной оценки экономических факторов, оказывающих влияние на конечный результат деятельности кредитной организации⁵.

Процесс управления элементами системы экономической безопасности основан на согласованном разделении основных функций риск-менеджмента в условиях воздействия всех видов угроз на коммерческую деятельность кредитной организации. При формировании такой модели управления кредитная организация должна осуществлять информационное управление системой внешних кредитных отношений в целях накопления информации о клиентах. Такой подход позволяет более целенаправленно воздействовать на конечный результат по каждому виду риска, что должно способствовать обеспечению безопасности деятельности банка и устойчивому его функционированию.

Проявлением операционного риска является ухудшение кредитного портфеля банка, обусловленное стремлением сотрудников банка выдать как можно больше коммерческих кредитов⁶. Одним из вариантов обеспечения мотивирующего элемента организации работы банковских организаций является использование системы показателей КРІ. Благодаря использованию данной системы можно будет определить мотивирующую финансовую переменную по выполнению сотрудниками банка безопасных финансовых операций, в том числе и по выдаче кредитов.

В целях устранения противоречий необходимо усилить развитие банковского законодательства, придав особое значение процессу принятия новых нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность и направленных на совершенствование правовой базы в интересах эффективной деятельности финансовых институтов.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Антонова Н. А. Дью дилидженс в условиях актуарного учета: сущность, цель, функции // Вестник Адыгейского государственного университета. — 2021. — (155). — С. 141–147.
2. Бедеров И. А. Поиск информации о конкурентах в открытых источниках // Директор по безопасности. — 2021. — С. 84–86.
3. Бочков Р. С., Кашурников С. Н. Комплексная проверка и оценка контрагентов как инструмент обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта // Новая наука: Опыт, тенденции, инновации. — 2018. — № 3-1 (71). — С. 37–40.

⁵ Захаров О. Ю. Обеспечение комплексной безопасности предпринимательской деятельности. Теория и практика М. : АСТ: Астрель ; Владимир : ВКТ, 2018.

⁶ Касперович С. А., Дербинская Е. А. Экономическая безопасность предприятия: сущность, цели и направления обеспечения // Труды БГТУ. 2016. № 7 (189). С. 278–282.

4. Грибань С. И. Разработка скоринг системы // Вестник научного общества студентов, аспирантов и молодых ученых. — 2019. — № 3. — С. 5–11.
5. Захаров О. Ю. Обеспечение комплексной безопасности предпринимательской деятельности. Теория и практика. — М. : АСТ: Астрель; Владимир : ВКТ, 2018. — 320 с.
6. Касперович С. А., Дербинская Е. А. Экономическая безопасность предприятия: сущность, цели и направления обеспечения // Труды БГТУ. — 2016. — № 7 (189). — С. 278–282.

REFERENCES

1. Antonova NA. Due Diligence in the Conditions of Actuarial Accounting: Essence, Purpose, Functions. *Bulletin of the Adyghe State University*. 2021;155:141-147. (In Russ.).
2. Bederov IA. Searching for Information about Competitors in Open Sources. *Director of Security*. 2021:84-86. (In Russ.).
3. Bochkov RS and Kashurnikov SN. Comprehensive Verification and Assessment of Counterparties as a Tool for Ensuring the Economic Security of the Economic Entity. *New Science: Experience, Trends, Innovations*. 2018;3-1(71):37-40. (In Russ.).
4. Griban SI. Development of a Scoring System. *Bulletin of the Scientific Society of Students, Post-graduates, and Young Scientists*. 2019;3:5-11. (In Russ.).
5. Kasperovich SA, Derbinskaya EA. Economic Security of the Enterprise: Essence, Goals, and Directions of Provision. *Proceedings of the BGTU*. 2016;7(189):278-282. (In Russ.).
6. Zakharov OYu. Ensuring Comprehensive Security of Entrepreneurial Activity: Theory and Practice. Moscow: AST: Astrel; Vladimir: VKT; 2018. (In Russ.).