

ТЕМА «ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКА (БАНКОВСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ)»

1. Понятие банковской безопасности и факторы, оказывающие влияние на нее

Недостаточное обеспечение надежного функционирования одного из звеньев или участников банковской системы способно вызывать серьезные нарушения и деформацию во всей финансовой системе и экономической деятельности государства.

Экономическая безопасность определяется как “состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных интересов, социальной направленности политики, достаточный оборонный потенциал даже при неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов”. В концепциях экономической безопасности разрабатываемых научными институтами, финансовая безопасность 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.

Факторы экономической безопасности банка

Экономическая безопасность банковской системы зависит от следующих факторов:

- политическая и экономическая стабильность как внутри государства, так и в соседних странах и странах, с которыми она имеет значительные экономические и политические отношения;
- уровень зависимости банковской системы страны от внутренних и внешних источников финансирования;

- уровень концентрации активов банков в финансовых учреждениях других государств;
- уровень концентрации активов банков по отраслям экономики или финансово-промышленным группам;
- структура собственности на банковские учреждения;

В современных условиях для банковского сектора страны наиболее характерными являются следующие угрозы:

1. Низкое качество капиталов банков.
2. Проведение банками рискованной кредитной политики.
3. Недостаточная эффективность банковского надзора.
4. Недостаточное покрытие депозитов системой страхования вкладов.
5. Низкая ликвидность банковских активов.
6. Низкий уровень кредитоспособности предприятий реального сектора экономики.

Анализируя вышеперечисленные факторы, можно определить также **косвенные факторы**, которые являются существенными для определения уровня экономической безопасности:

1. Уровень конкуренции между банковскими учреждениями;
2. Качество банковского надзора;
3. Экономическое состояние отраслей промышленности.
4. Стабильность национальной валюты и экономической политики.

Непосредственно для банковского учреждения можно определить ряд факторов, которые могут повлечь ухудшение банковской безопасности, а также выработать мероприятия, способствующие уменьшению негативного влияния этих факторов:

Факторы	Мероприятия по уменьшению негативного влияния
Спланированное быстрое извлечение группой клиентов, вкладчиков значительного объема средств из банковского учреждения, что приводит к подрыву его платежеспо-	Диверсификация пассивов, для обеспечения независимости банка от источников финансирования, поведение которых трудно прогнозировать

способности;	
Блокирование другими финансовыми учреждениями активов банка	Размещение корсчетов лишь в авторитетных финансовых учреждениях. Мониторинг их финансового состояния и политических зависимостей.
Доведения до фиктивного банкротства предприятий - заемщиков банка, объемы задолженности которых перед банком снижают его платежеспособность;	Введение в руководство (Совет, Правление) предприятий - значительных заемщиков представителей банка
Использование средств массовой информации для дискредитации банковского учреждения;	Проведение постоянной имиджевой рекламной компании; проведение мероприятий, направленных на обеспечение прозрачности финансового состояния банка
Политическое влияние на движение капиталов (управление счетами госпредприятий и госорганизаций, государственных фондов и т.п.)	Независимость или уменьшение зависимости от политических капиталов; соблюдение всех требований нормативно-правовых актов при осуществлении таких операций.
Вытеснение банка с определенных рынков банковских услуг	Проведение взвешенной ценовой политики, интеграция банка в региональные экономические проекты.
Демпингование на рынке услуг	Проведение непрерывной работы по повышению эффективности и уменьшению себестоимости банковских услуг.
Потеря ключевого квалифицированного персонала через их переход в другие, конкурирующие банки	Проведение взвешенной кадровой политики, оплаты труда и предоставления социальной защиты работникам банка

Учитывая вышеперечисленные факторы, банкам следует четко определять приоритетные направления деятельности учреждения и стратегических партнеров, проводя постоянный мониторинг их финансовой и политической деятельности.

Повышение экономической безопасности банковской системы требует со стороны центрального банка постоянного совершенствования качества надзора за банковскими учреждениями.

Предотвращение негативного влияния различных факторов в банковской сфере должно происходить через проведение службой банковского надзора постоянного анализа следующей информации:

- Объем средств предприятий и финансово-промышленных групп, которые размещены в банковских учреждениях и степень зависимости банков от этих источников финансирования;

- Качество активов банков, размещенных в других государствах или в отдельных финансовых учреждениях, их репутация, подконтрольность другим финансовым учреждениями. При этом, характер и степень подконтрольности финансовых учреждений, в которых размещены значительные средства банков, должны определяться также с целью получения информации о формах и методах возможной конкуренции между банковскими учреждениями за потенциальных клиентов.

- Концентрация финансовых потоков и их прохождения через отдельные банковские учреждения, которые имеют монопольное положение на рынке определенных банковских услуг.

Зонами банковской опасности могут быть как отдельные страны, регионы, так и определенные операции, инвестиции, кредитование отдельных финансово-промышленных групп или отраслей.

При этом банковский надзор должен предотвращать возможности негативного влияния на финансовую стабильность банковской системы через **анализ и прогнозирование** политической и экономической среды. Такой анализ предполагает определение:

1. Объемов влияния отдельных политических групп в банковской сфере и степени зависимости банковской системы от отраслей народного хозяйства, какие подконтрольные разным финансово-промышленным группам;

2. Подверженность субъектов банковской системы влиянию политических и экономических сил других государств, которые могут провести через них мероприятия, направленные на подрыв национальной банковской системы.

Полученную информацию центральному банку необходимо анализировать **с целью своевременного проведения упредительных мероприятий** со стороны службы банковского надзора, к которым можно отнести:

- выдвижение требований к банкам по диверсификации источников финансирования, в случае, если банковское учреждение находится в значительной

зависимости от отдельной финансово-промышленной группы или политической группы;

- определение степени надежности финансовых организаций разных государств, где размещается значительная часть активов национальных коммерческих банков, а исходя этого, устанавливать лимиты максимальных остатков на корсчетах для различных стран и отдельным банкам и финансовым группам.

В случае если отдельное банковское учреждение в результате каких-либо обстоятельств приобрело монопольное положение на обслуживание определенных финансовых операций, органы надзора должны проводить ряд мероприятий, направленных на устранение концентрации финансовых потоков и ее монополии этого учреждения.

Органам надзора также следует инициировать создание ряда законодательных норм, которые позволяют повысить ответственность средств массовой информации за обнародование недостоверной информации, которая может привести к финансовому и банковскому кризису путем подрыва доверия к конкретным банкам или банковской системы в целом.

Усиливающим эффектом для уменьшения влияния распространения недостоверной информации через средства массовой информации является усиление роли независимых рейтинговых агентств, которые представляют альтернативную оценку финансового состояния банковского учреждения.

Повышение стабильности банковской системы должно происходить и через мероприятия, которые проводятся правительством по улучшению общих макроэкономических факторов:

- повышение общего доверия к банковской системе и привлечение в нее средств населения.
- возвращение средств в банковскую систему из теневого сектора экономики.
- повышение стабильности и доверия к национальной валюте.
- уменьшение налогового давления.

Таким образом, экономическая безопасность банковской системы должна поддерживаться системой аналитических, регулятивных и макроэкономических

мероприятий, которые осуществляются как Центральным банком в пределах банковской системы, так и Правительством, вне сферы влияния центрального банка.

2. Концепции и методы защиты банковской безопасности

Субъектами экономической банковской безопасности в условиях рынка выступают кредитные организации в лице своих руководителей, организующих функционирование системы экономической безопасности.

Также к субъектам экономической банковской безопасности на уровне страны следует отнести само государство, которое через своего представителя — Банк России — руководит созданием и функционированием системы экономической безопасности. На региональном уровне функции субъекта экономической безопасности банковской сферы реализуют территориальные подразделения Банка России в субъектах Федерации.

Между объектом и субъектом экономической безопасности банковской сферы в процессе их функционирования и взаимодействия с внешней средой складываются различные взаимосвязи в области бесперебойного функционирования всей системы экономической безопасности банков и отдельных ее элементов. Эти связи регулируются федеральными законами и нормативными актами Банка России.

В банковской сфере можно определить *три уровня безопасности*: банковскую безопасность макроуровня (совокупность банков страны), мезоуровня (совокупность региональных банков) и микроуровня (каждого банка). Эти уровни банковской безопасности находятся во взаимной зависимости и взаимной обусловленности. Банковская экономическая безопасность на макроуровне понимается как совокупность определенных условий, обеспечивающих защиту экономических интересов государства и его субъектов в банковской сфере в целом от влияния внешних и внутренних кризисов, стабильность национальной валюты, развитие и повышение надежности платежной системы, создание сети

кредитных учреждений, предоставляющих своим клиентам полный ассортимент продуктов и услуг.

При этом безопасность банковской сферы на уровне страны следует анализировать с помощью показателей, используемых в менеджменте банка: финансовой устойчивости; надежности; стабильности; самостоятельности; целостности банковской системы. Основными источниками, используемыми для этой цели, являются следующие документы: «Годовой отчет Банка России», «Бюллетень банковской статистики» и «Аналитический отчет АРБ». На мезоуровне экономическая безопасность системы региональных кредитных организаций определяет условия для функционирования сети банков, поддерживающих и развивающих устойчивые платежные системы, обеспечивающие субъекты региона банковскими продуктами и услугами необходимого качества. На этом уровне дополнительно необходимо обеспечить условия по формированию и наращиванию регионального банковского потенциала при одновременном развитии деятельности региональных кредитных учреждений, головные организации которых находятся в других регионах. При исследовании экономической безопасности отдельного банка основой являются условия, способствующие достижению максимального дохода, росту пассивов, активов и широкой конкуренции при оказании широкого ассортимента финансовых услуг.

На уровне отдельной кредитной организации, на микроуровне, ряд авторов рассматривают понятие экономической безопасности как объект криминальных атак. Также экономическая безопасность банка рассматривается как определенный уровень его защищенности от недобросовестной конкуренции, незаконной деятельности криминальных формирований и отдельных граждан, способность противостоять как внешним, так и внутренним угрозам, сохранять стабильность функционирования и роста.

В процессе формирования, функционирования и развития системы управления экономической безопасностью банка в целях противостояния угрозам необходимо учитывать некоторые общие методические подходы.

Первый — это системный подход к обеспечению экономической безопасности кредитной организации. Под этим подходом понимается направле-

ние усилий банка на обеспечение безопасности по всем направлениям, а не на концентрации на одной угрозе или на нескольких потенциальных негативных воздействиях.

Вторым подходом определяется приоритетность предупредительных мероприятий по предотвращению ущерба.

Третий подход определяет приоритетность защиты конфиденциальной банковской информации. В настоящее время доступ преступников к банковской информации и дальнейшее ее использование становится более значимой потерей для банка, нежели хищение денег.

Четвертым подходом является непосредственное участие в обеспечении экономической безопасности кредитной организации не только сотрудников службы безопасности, но и сотрудников всех структурных подразделений.

Пятый подход — это обеспечение сотрудничества службы безопасности с другими службами и подразделениями банка. Указанный подход должен реализовываться на всех уровнях системы управления банком. Поэтому система управления безопасностью банка должна создаваться с учетом обеспечения интересов каждого. Пятый подход — это обеспечение сотрудничества службы безопасности с другими службами и подразделениями банка. Указанный подход должен реализовываться на всех уровнях системы управления банком. Поэтому система управления безопасностью банка должна создаваться с учетом обеспечения интересов каждого подразделения кредитной организации.

Шестой подход — это соразмерность расходов на экономическую безопасность банка реальному уровню негативных воздействий. С позиции итоговой эффективности банка в равной степени недопустимо как экономить на каком-то одном направлении деятельности, так и преувеличивать возможные угрозы, осуществляя излишние расходы.

Седьмой подход обуславливает не только функциональные обязанности, но пределы прав сотрудников службы безопасности. Работа большинства сотрудников подразделения безопасности связана с угрозой превышения служебных полномочий.

Восьмой подход обуславливает необходимость прямой и косвенной оценки эффективности деятельности службы безопасности. В любой кредитной организации необходимо определять эффективность деятельности большинства ее подразделений. Однако подсчитать эффективность деятельности службы безопасности не всегда возможно. Так, трудно подсчитать эффективность, полученную вследствие вовремя пресеченных угроз, а от угроз в адрес сотрудников банка прямой эффект вообще невозможно подсчитать. Поэтому при оценке эффективности деятельности службы безопасности банка необходимо применять не только прямые, но и косвенные методы.

К таким методам следует, в частности, отнести следующие:

- 1) оценка общего количества угроз и оценка пресеченных угроз в динамике;
- 2) прямой экономический ущерб от реализованных угроз;
- 3) вероятный объем ущерба, в случае отсутствия предотвращения службой безопасности;
- 4) наличие или отсутствие каких-либо претензий со стороны руководства и со стороны полиции, работников банка.

Экономическая безопасность банковской сферы носит многосторонний и многоэлементный характер. Поэтому важно организовать систему мер по выявлению, предупреждению и пресечению угроз банковской сферы на всех уровнях. Все действия банка по предотвращению потерь можно считать деятельностью по обеспечению экономической безопасности, которая должна иметь концепцию развития.

Для обеспечения безопасности банковской сферы необходимо наличие стратегии обеспечения безопасности кредитных организаций. Стратегия обеспечения безопасности — это комплекс целей и подходов, реализация которых препятствует доступу к кредитным организациям с целью нанесения им экономического ущерба имущественного и неимущественного характера.

Основу стратегии обеспечения экономической безопасности банка может составлять одна из следующих концепций.

1. Концепция упреждающего противодействия. Данная концепция предполагает использование службой безопасности банка активных способов предупреждения и противодействия возможным негативным воздействиям. Основным критерием выбора того или иного способа является максимальная эффективность. При использовании данной концепции может применяться банковский шпионаж и незаконные методы контроля за персоналом.

К достоинствам этой концепции следует отнести:

- • самостоятельность и эффективность решения кредитной организацией вопросов по обеспечению банковской безопасности;
- • первичность предупредительного противодействия по сравнению с последующей ликвидацией угроз банковской безопасности;
- • возможность обеспечения эффективной поддержки службы безопасности другими подразделениями банка по решению проблем нарушения безопасности;
- • возможность эффективного решения возникающих у банка вопросов безопасности практически без участия государственных структур безопасности.

Недостатками этой концепции можно считать:

- • значительную вероятность мощного ответа со стороны пострадавших конкурентов и врагов;
- • противоречия с действующими нормами права и в результате возможные проблемы с полицией, судебными органами;
- • необходимость в более высоком уровне финансовой, кадровой, материально-технической поддержки для проведения такой политики.
- **2. Концепция пассивной защиты.** Данная концепция ориентирована на защиту кредитной организации государством в лице полиции и судебных органов. Такой подход позволяет ограничить функции собственной службы безопасности, сохранив в числе ее инструментов только минимально необходимый набор способов и мер противодействия угрозам.

Достоинства концепции:

- • минимальные расходы на практическую реализацию данной концепции;

- • отсутствие угроз применения к банку санкций со стороны государственных органов по причине его законопослушности по обеспечению безопасности деятельности.

Недостатки концепции:

- • высокий уровень зависимости безопасности кредитной организации от эффективности деятельности государственных органов правопорядка;
- • ориентация не на предупредительные и пресекающие методы противодействия, а на методы по ликвидации последствий реализации негативных последствий, что менее эффективно.

- **3. Концепция адекватного ответа.** Данная концепция предполагает возможность использования службой безопасности банка комплекса законных мер профилактики и отражения потенциальных угроз безопасности. В качестве исключения могут использоваться и незаконные приемы и способы, но только в отношении конкурентов, которые сами первыми использовали подобные способы.

Эта концепция представляет собой компромисс между первой и второй концепциями, смягчая часть их недостатков, но в то же время и достоинства концепций используются не в полной мере. В современных условиях эта концепция используется значительной частью кредитных организаций.

Выбор базовой концепции определяется следующими факторами:

- • основным направлением деятельности банка, например приоритетом обслуживании является торговля или строительство ;
- • уровень агрессивности конкурентной стратегии кредитной организации;
- • уровень криминогенноеTM региона размещения кредитной организации;
- • уровень финансовой возможности по обеспечению безопасности кредитной организации;
- • уровень квалификации сотрудников службы безопасности кредитной организации;

- • уровень и характер поддержки со стороны органов местного самоуправления.

Угрозы экономическим интересам в банковской сфере тесно переплетаются на всех уровнях и вытекают из угроз национальным экономическим интересам государства. Своевременное определение этих угроз, расчет потерь от их реализации и принятие мер по их ликвидации или снижению уровня угрозы обеспечивает как устойчивость банковской сферы России, так и повышение уровня защищенности национальных экономических интересов в банковской сфере.

Можно выделить как позитивные, так и негативные факторы, влияющие на экономическую безопасность банковской сферы.

Факторы, негативно воздействующие на экономическую безопасность банковской сферы:

- 1) усиление конкуренции в банковской сфере;
- 2) расширение объема и каналов оттока капитала из страны;
- 3) усложнение банковских технологий;
- 4) криминализация деятельности банков.

Факторы, позитивно воздействующие на экономическую безопасность банковской сферы:

- 1) повышение капитализации и устойчивости банков;
- 2) развитие банковских технологий;
- 3) совершенствование правового обеспечения банковской деятельности;
- 4) повышение образовательного уровня и навыков сотрудников банков и их клиентов.

Существенную роль в повышении экономической безопасности банковской сферы на макроуровне играют следующие ресурсы: золотовалютные резервы страны, средства резервного фонда и Фонда национального благосостояния, длинные деньги Пенсионного фонда РФ, наличие профицита или дефицита федерального бюджета и др.