

УДК 336.71

Т.И. Демиденко, В.В. Соколова, Е.А. Чумаченко

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), Ростов-на-Дону,
email: Viktoria.1714@yandex.ru

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЕЕ РОЛЬ В ПОДДЕРЖАНИИ СТАБИЛЬНОСТИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

Ключевые слова: финансовая безопасность, кредитная организация, банковский надзор, внутренний контроль, ПОД/ФТ.

На сегодняшний день банковская система является ключевым элементом, обеспечивающим функционирование национальной экономики. В этой связи особое внимание следует уделять обеспечению финансовой безопасности коммерческих банков для поддержания стабильности и устойчивости банковского сектора и обеспечения экономической безопасности государства. В статье раскрыта сущность понятия «финансовая безопасность», авторами сформулированы факторы, оказывающие влияние на финансовую безопасность коммерческих банков, обозначены механизмы внутреннего и внешнего реагирования, направленные на защиту как отдельных банков, так и банковской системы в целом от угроз эндогенного и экзогенного характера. Особое внимание как в рамках организации внутреннего контроля в коммерческих банках, так и при анализе надзорной политики Банка России в целях обеспечения финансовой безопасности банковского сектора уделено защите кредитных организаций от преступлений, связанных с ОД/ФТ: раскрыты особенности построения системы внутреннего контроля банка в целях ПОД/ФТ, а также меры Банка России, связанные с противодействием преступлениям в данной сфере. В работе проанализированы некоторые показатели, характеризующие состояние банковского сектора в условиях проводимой надзорной политики в целях противодействия современным вызовам и угрозам и некоторые меры Банка России, направленные на поддержание финансовой стабильности банковского сектора.

T.I. Demidenko, V.V. Sokolova, E.A. Chumachenko

Rostov State University of Economics (RINH), Rostov-on-Don, email: Viktoria.1714@yandex.ru

FINANCIAL SECURITY OF CREDIT ORGANIZATIONS AND ITS ROLE IN MAINTAINING THE STABILITY OF THE RUSSIAN ECONOMY

Keywords: financial security, credit institution, banking supervision, internal control, AML/CFT.

Today, the banking system is a key element that ensures the functioning of the national economy, in this regard, special attention should be paid to ensuring the financial security of commercial banks in order to maintain the stability and stability of the banking sector and ensure the economic security of the state. The article reveals the essence of the concept of "financial security", the authors formulate the factors influencing the financial security of commercial banks, outline the mechanisms of internal and external responses aimed at protecting both individual banks and the banking system as a whole from endogenous and exogenous threats. Particular attention, both within the framework of the organization of internal control in commercial banks and in the analysis of the supervisory policy of the Bank of Russia in order to ensure the financial security of the banking sector, is given to the protection of credit institutions from crimes related to ML/FT: the features of building a bank's internal control system for AML purposes are disclosed /FT, as well as measures of the Bank of Russia related to combating crimes in this area. The paper also analyzes some indicators characterizing the state of the banking sector, in the context of the ongoing supervisory policy in order to counter modern challenges and threats, and some measures of the Bank of Russia aimed at maintaining the financial stability of the banking sector.

В нынешних экономических и геополитических реалиях, вопросы, связанные с обеспечением финансовой безопасности национальной экономической системы, стоят особенно остро: от того насколько успешно реализуется политика по обеспечению финансовой безопасности зависит не только устойчивость

национальной экономики, но и экономический суверенитет государства, а также его территориальная целостность.

Банковская система России, как элемент финансово-кредитной сферы, в большей степени подвержена различного рода рискам. В этой связи поддержание высокого уровня финансовой

безопасности кредитных организаций способно не только свести до минимума вероятность возникновения внешних и внутренних угроз в отношении кредитной организации, но и обеспечить эффективность функционирования банковского сектора.

Материал и методы исследования

В настоящее время исследования, посвященные вопросам обеспечения финансовой безопасности кредитных организаций, выявлению рисков и угроз в национальной банковской системе, представлены в работах многих отечественных ученых.

Финансовая безопасность кредитной организации является элементом ее экономической безопасности. Согласно данным Стратегии экономической безопасности Российской Федерации до 2030 г., под дефиницией «угроза экономической безопасности» следует понимать «совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации в экономической сфере» [1].

Стоит отметить, что мнения отечественных исследователей относительно трактовки термина «финансовая безопасность коммерческого банка» довольно похожи.

Так, А.Г. Щербинина в своем исследовании под финансовой безопасностью банков понимает совокупность мер информационного, организационно-технического и управленческого характера, направленных на обеспечение стабильного и устойчивого режима управления банком [2].

Некоторые исследователи определяют финансовую безопасность как систему мероприятий, обеспечивающих стабильность функционирования банка, минимизацию внутренних и внешних угроз [3].

Платонова Ю.Ю. и Шершнева А.С. в своем исследовании отмечают прямую зависимость между стабильностью банковской системы и выявлением угроз в данном секторе, а также своевременным применением комплексных мер, направленных на их ликвидацию [4].

Таким образом, можно говорить о том, что степень финансовой безопас-

ности кредитной организации напрямую зависит от того, насколько эффективно выявляются риски, сопутствующие ее деятельности, с целью минимизации возможных вызовов и угроз.

Результаты исследования и их обсуждение

В таблице 1 представим классификацию эндогенных и экзогенных угроз финансовой безопасности кредитной организации.

Подобные угрозы эндогенного и экзогенного характера, описанные в таблице 1, способны привести к возникновению различных рисков не только для отдельных банков и банковской системы, но и для всей национальной экономики, в т.ч. к потере доверия вкладчиков к кредитным организациям, оттоку их из банковской системы, ухудшению инвестиционного климата в стране, замедлению темпов развития экономики, а также способны подорвать экономическую безопасность государства в целом. Таким образом, можно отметить взаимозависимость финансовой стабильности банковского сектора и экономической безопасности государства.

Поддержание высокого уровня финансовой безопасности кредитных организаций обеспечивает эффективность функционирования банковской системы, способность свести до минимума вероятность возникновения экзогенных и эндогенных угроз, и регулируется на двух уровнях:

- на уровне конкретной кредитной организации посредством реализации мероприятий системы внутреннего контроля;
- на уровне государства посредством применения финансовых и денежно-кредитных инструментов.

Так, одним из ключевых механизмов, направленных на обеспечение финансовой безопасности банковского сектора, является должным образом сформированная система внутреннего контроля кредитной организации, соответствующая требованиям нормативно-правовых актов надзорного органа и способная противостоять возникающим вызовам и угрозам.

Таблица 1

Классификация угроз финансовой безопасности кредитной организации

Эндогенные факторы	Экзогенные факторы
Проведение банком высокорисковой политики по различным направлениям деятельности	Геополитическая ситуация в стране и мире
Несоответствие ПВК характеру деятельности и масштабам кредитной организации	Кризисные явления в экономике
Недостаточный уровень оценки принимаемых кредитной организацией рисков	Нестабильность рыночной конъюнктуры
Недостаточный уровень квалификации кадров	Вовлечение кредитной организации в мошеннические схемы
Осуществление незаконной банковской деятельности	

Примечание: составлено авторами.

Основным нормативным документом, регламентирующим особенности организации системы внутреннего контроля в кредитных организациях, является Положение [5], в котором обозначено определение системы внутреннего контроля, основные ее элементы, определены цели и задачи проведения внутреннего контроля в кредитной организации.

Стоит отметить, что важным направлением в системе внутреннего контроля любой кредитной организации является внутренний контроль, осуществляемый в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), сущность которого детально раскрыта в [6]. В целях ПОД/ФТ кредитные организации обязаны разрабатывать правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ, назначать специальных должностных лиц, ответственных за их реализацию, а также принимать иные внутренние организационные меры.

Требования к организации системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в коммерческих банках законодательно закреплены в [7]. В данном Положении раскрыта сущность программ, которые должны быть разработаны кредитной организацией в целях осуществления системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и реализовываться на постоянной основе.

Главным принципом организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в кредитной организации является обе-

спечение участия всех сотрудников кредитной организации, независимо от занимаемой должности, в рамках их компетенции, в выявлении в деятельности клиентов банка операций, подлежащих обязательному контролю и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с ОД/ФТ.

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ является частью системы внутреннего контроля кредитной организации и осуществляется ее подразделениями и сотрудниками на постоянной основе. Основной задачей данного вида контроля является контроль за соблюдением требований нормативно-правового законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Таким образом, система внутреннего контроля коммерческого банка направлена на обеспечение его финансовой безопасности посредством организации четкого процесса по эффективному управлению рисками, присущими кредитным организациям в силу специфики их деятельности, в том числе риском ОД/ФТ: составлению ПВК и организации деятельности по их реализации, назначению сотрудников, ответственных за соблюдение положений внутренних регламентов и их соответствие нормам действующего законодательства. Подобные меры, осуществляемые кредитными организациями, позволяют им своевременно реагировать на возникающие вызовы и угрозы с целью минимизации финансовых потерь от их возможного воздействия и обеспечивают дальнейшее устойчивое развитие.

Таблица 2

Некоторые меры Банка России, направленные на поддержание финансовой стабильности банковского сектора

Риски банковского сектора	Меры Банка России	Результат
Кредитный риск	Реструктуризация займов	Уменьшение кредитной нагрузки заемщиков
	Введение макропруденциальных лимитов по необеспеченным потребительским кредитам (для банков с универсальной лицензией установлена предельно допустимая доля кредитов заемщикам, с показателем долговой нагрузки свыше 80%, на уровне 25% от общего объема потребительских кредитов)	Создание сбалансированной структуры потребительского кредитования, ограничение долговой нагрузки граждан с целью недопущения возникновения дополнительных рисков для банков и экономики
	Установление макропруденциальных требований по ипотеке с первоначальным взносом менее 10% на первичном рынке жилья (введена «ограничительная» макропруденциальная надбавка в размере 2,0)	Ограничение расширения доли ипотечных кредитов без первоначального взноса, что позволит снизить риски для заемщиков и кредиторов
Валютный риск	Меры направленные на девальютизацию экономики, в том числе планируются разработка проектов нормативно-правовых актов (взамен Инструкции № 178-И), изменения макропруденциальных механизмов регулирования, инструментов регулирования открытой валютной позиции	Снижение уязвимости банковского сектора к колебаниям валютных курсов
Риск ликвидности	Повышение ключевой ставки	Рост ставок по депозитам, обеспечивающий приток вкладов
	Введение регуляторных ограничений на снятие иностранной валюты	Остановлен отток с валютных вкладов, что позволило поддерживать уровень валютной ликвидности
	Выделение средств, в том числе под залог нерыночных активов; расширение Ломбардного списка, снижение требований к минимальному уровню кредитного рейтинга выпуска ценных бумаг, включаемых в Ломбардный список	Поддержка рублевой ликвидности у банков; увеличение объема рыночного и нерыночного обеспечения по операциям предоставления ликвидности Банка России
	Расширен перечень ситуаций для СЗКО, при которых фактическое значение норматива краткосрочной ликвидности ниже 100% не рассматривается в качестве нарушения	Поддержание финансовой устойчивости российских системно значимых кредитных организаций.

Примечание: составлено авторами по данным [8].

Как было отмечено ранее, обеспечение финансовой безопасности кредитной организации осуществляется также на государственном уровне, ввиду того, что, если эндогенные факторы, сформулированные нами в таблице 1, поддаются контролю со стороны кредит-

ной организации, экзогенные факторы практически не поддаются управлению со стороны коммерческого банка в связи с тем, что в их основе процессы, независимые от их деятельности.

В настоящее время основным источником экзогенных рисков для всей наци-

ональной финансово-экономической системы и для банковского сектора в частности, являются санкционные ограничения ряда иностранных государств, в результате которых национальные финансовые рынки оказались изолированы от мировой финансовой системы. В этой связи обеспечение финансовой стабильности банковского сектора, а также регулирование внешних угроз финансовой безопасности кредитных организаций осуществлялось Банком России посредством различных мер и инструментов макропруденциального регулирования. Так, для поддержания финансовой устойчивости кредитных организаций в условиях действия мер ограничительного характера, введенных иностранными государствами, Банком России был реализован ряд мер поддержки (табл. 2).

Говоря о мерах банковского надзора со стороны мегарегулятора, направленных на поддержание финансовой безопасности и стабильности кредитных организаций и банковского сектора, важно отметить, что в прошедшем году основное внимание Банка России было сосредоточено на минимизации последствий санкционных рисков в отношении кредитных организаций, поддержании устойчивости банковской системы, контроле за исполнением кредитными организациями обязательств перед населением путем выявления на ранней стадии проблем в деятельности отдельных кредитных организаций и банковской системы в целом.

На рисунке 1 отразим некоторые количественные показатели, характеризующие состояние банковского сектора за период с 2018 года по 2022 год. Согласно данным рисунка 2, в 2022 году, впервые за исследуемый период, наблюдается прирост показателя, характеризующего число действующих кредитных организаций: их количество возросло на 3 кредитные организации в сравнении с 2021 годом. Однако, нельзя не отметить, что в целом с 2018 года по 2022 год количество действующих кредитных организаций сократилось на 30%.

В связи с необходимостью для банков сосредоточиться на антисанкционных мерах, в 2022 году Банком России был введен мораторий на применение санкций за допущенные кредитными орга-

низациями нарушения ряда положений нормативно-правового законодательства, в том числе противозаконного. В этой связи наблюдается рекордно низкий показатель отзыва лицензий на осуществление банковских операций: было отозвано 3 лицензии. Однако, нельзя не сказать о достаточно высоком уровне числа лицензий, отозванных у кредитных организаций в связи с нарушением законодательства в сфере ПОД/ФТ. Данный показатель за весь исследуемый период с 2017 г. по 2021 г. составлял в среднем 50 % от общего числа отозванных мегарегулятором лицензий, в 2022 году две из трех лицензий кредитных организаций были отозваны в связи с нарушением законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Учитывая тот факт, что отзыв лицензий Банком России у кредитной организации, является крайней мерой, применяемой надзорным органом в отношении к поднадзорным субъектам, можно говорить о том, что на сегодняшний день преступления, связанные с ОД/ФТ, являются одними из наиболее распространенных противоправных деяний в банковском секторе.

В этой связи отметим, что надзорные функции в целях ПОД/ФТ в отношении кредитных организаций Банк России осуществляет посредством проведения дистанционного и контактного надзора. Так, согласно данным Годового отчета Банка России за 2022 год, мероприятия дистанционного надзора в сфере ПОД/ФТ в данном периоде были проведены в отношении 353 кредитных организаций, что составило 94,6% от общего числа кредитных организаций, в рамках контактного надзора в сфере ПОД/ФТ было завершено 16 проверок кредитных организаций. При этом за нарушение требований нормативно-правового законодательства в сфере ПОД/ФТ Банком России в отношении 128 кредитных организаций применялись санкции различного характера: штрафы, ограничения на осуществление отдельных операций, требования об устранении нарушений, возбуждены дела об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 15.27 КоАП РФ в отношении должностных лиц кредитных организаций.

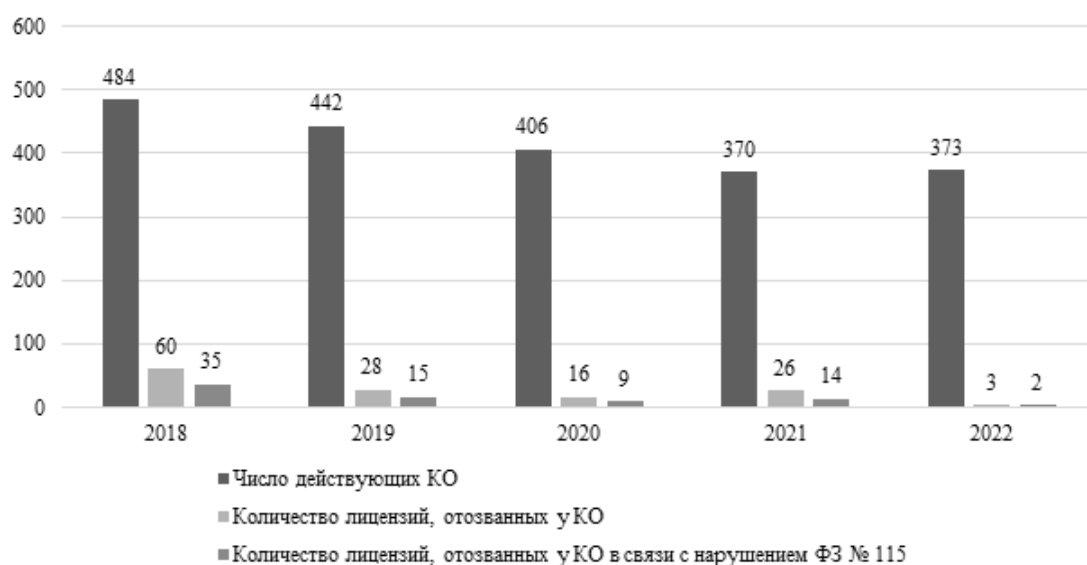


Рис. 1. Некоторые количественные показатели, характеризующих состояние банковского сектора, за период с 2017 г. по 2022 г., ед [9]

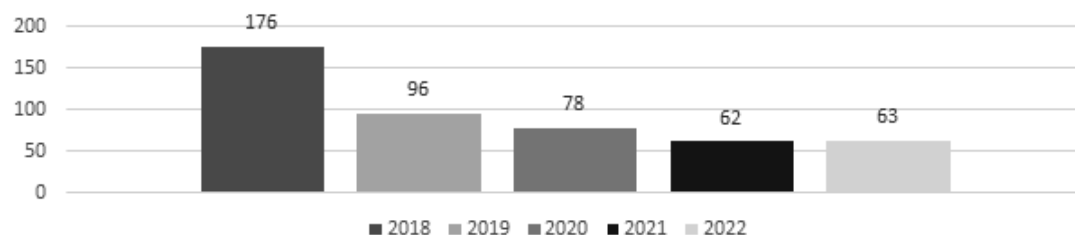


Рис. 2. Объемы обналичивания денежных средств в банковском секторе за период с 2018 г. по 2022 г., млрд руб [10]

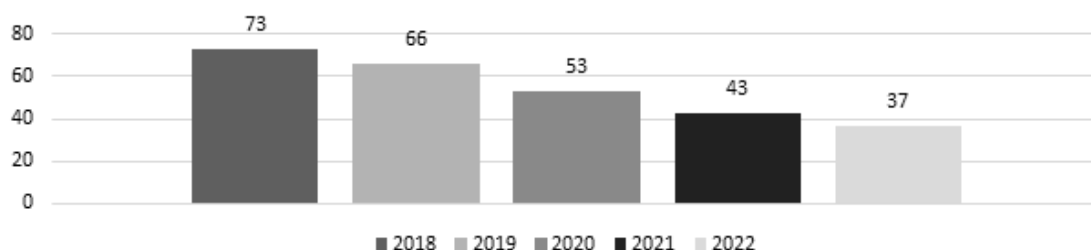


Рис. 3. Объемы вывода денежных средств за рубеж в банковском секторе за период с 2018 г. по 2022 г., млрд руб [10]

Анализируя статистические показатели, связанные с ПОД/ФТ в банковском секторе, рассмотрим также данные динамики объемов подозрительных операций в данном сегменте.

На рисунке 2 представим данные об объемах обналичивания денежных средств в банковском секторе.

В целом, по результатам анализа данных, представленных на рисунке 2, была

выявлена тенденция по сокращению объемов сомнительных операций с признаками обналичивания в банковском секторе: за исследуемый период объемы сомнительных операций сократились более чем на 60%. Однако в 2022 г. наблюдается рост исследуемого показателя на 1 млрд руб.

Далее проанализируем показатель, который в рамках структуры сомнительных операций в банковском секторе характеризует объемы вывода денежных средств за рубеж (рис. 3)

Согласно данным рисунка 3, объем подозрительных операций, связанных с выводом денежных средств за рубеж, в банковском секторе имеет устойчивую тенденцию к снижению: с 2018 г. значение данного показателя сократилось в 2 раза.

По нашему мнению, представленная статистика объемов сомнительных операций в банковском секторе свидетельствует об эффективности существующих механизмов надзора, направленных на обеспечение финансовой безопасности как кредитных организаций, так и банковской системы в целом. Одним из таких механизмов, обеспечивающих финансовую безопасности кредитных организаций, является созданная на базе Банка России платформа «Знай своего клиента», начавшая функционировать во второй половине 2022 года, «позволяющая надзорному органу и коммерческим банкам вести реестры рисков и клиентов, обрабатывать, контролировать и обмениваться данной информацией путем взаимодействия через личные кабинеты кредитных организаций» [11].

Согласно данным мегарегулятора, использование платформы «Знай своего клиента» позволило уменьшить нагрузку на добросовестных предпринимателей, сократить количество отказов кредитных организаций в проведении операций клиентам с низким уровнем риска, снизить объемы подозрительных

операций по обналичиванию денежных средств.

Важно отметить также, что с учетом текущей ситуации, надзорные мероприятия Банка России по обеспечению финансовой безопасности кредитных организаций были направлены также на минимизацию операционных рисков (в т.ч. информационной безопасности). В 2022 году Банк России проводил политику, направленную на снижение киберрисков: проводился анализ рисков, связанных с нарушениями операционной надежности банков, с реализацией сценария отзыва TLS-сертификатов, выданных удостоверяющими центрами недружественных стран, DDoS-атаками, а также необходимостью импортозамещения используемых иностранных информационных технологий. Итоги анализа результатов по всем трем сценариям киберучений учитывались при риск-профилировании кредитных организаций.

Выводы

Подводя итог вышесказанному, отметим, что учитывая высокую значимость банковской системы в обеспечении стабильного функционирования национальной экономики, особое внимание в процессе организации банковской деятельности следует уделять поддержанию высокого уровня финансовой безопасности коммерческих банков. При этом сущность финансовой безопасности кредитной организации заключается в своевременном выявлении эндогенных и экзогенных угроз и применении механизмов по управлению ими, которые реализуются на уровне коммерческих банков посредством организации системы внутреннего контроля, а на государственном уровне посредством применения различных мер и инструментов макропруденциального регулирования и банковского надзора.

Библиографический список

1. Указ Президента РФ «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации до 2030 года» от 13 мая 2017 г. [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/ (дата обращения: 16.05.2023).

2. Щербинина А.Г. Финансовая стратегия как фактор противодействия угрозам экономической безопасности коммерческого банка // *Modern Economy Success*. 2019. № 3. С. 47-50.
3. Абелова Л.А., Захаркина Р.А., Катайкина Н.Н. Оценка финансовой безопасности кредитной организации // *Вестник алтайской академии экономики и права*. 2021. № 5-1. С. 5-12.
4. Платонова Ю.Ю., Шершнева А.С. Влияние общеэкономических причин на уровень финансовой безопасности банковского сектора // *Экономика и бизнес: теория и практика*. 2020. № 4-3 (62). С. 9-13.
5. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. №242 «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_46304/ (дата обращения: 16.05.2023).
6. Федеральный закон от 07 августа 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения: 16.05.2023).
7. Положение Банка России от 02 марта 2012 г. «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_128351/373ee330758c2c5369484b83fa46aaf50f72efd9/ (дата обращения: 10.05.2023).
8. Годовой отчет Банка России за 2022 год [Электронный ресурс]. URL: [ar_2022.pdf \(cbr.ru\)](https://www.cbr.ru/publ/?PrId=god) (дата обращения: 10.05.2023).
9. Составлено авторами на основе данных годовых отчетов Банка России за период с 2017 г. по 2022 гг [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/publ/?PrId=god> (дата обращения: 10.05.2023).
10. Составлено авторами по аналитическим материалам Банка России по структуре сомнительных операций в банковском секторе [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/counteraction_m_ter/reviews/ (дата обращения: 10.05.2023).
11. Соколова, В.В. К вопросу о развитии системы банковского надзора в сфере ПОД/ФТ в условиях современных вызовов и угроз // *Финансовая экономика*. 2022. № 12 (3). С. 230-233.