



Структурное построение системы мониторинга экономической безопасности банковской системы государства

Миронов В.Р., соискатель,

Российский технологический университет – МИРЭА, Москва, Россия

Аннотация. В статье раскрыта роль банковской системы как структурного элемента экономической безопасности на национальном уровне. На основе точек зрения отдельных ученых, с учетом современных трендов макроэкономических и микроэкономических вызовов, предложено авторское определение дефиниции «экономическая безопасность банковской системы». Обосновано применение мониторинга как метода выявления внешних и внутренних угроз экономической безопасности банковской системы, обозначены главные цели и задачи проведения. Представлен вариант декомпозиции целей как необходимого требования для формирования показателей оценки подверженности банковской системы отдельным рискам. Изложено авторское видение по выделению уровней параметров эффективности, которые должны быть заложены в систему мониторинга экономической безопасности банковской системы, а также индикаторы, подлежащие оперативному расчету для констатации имеющихся угроз и поиска регуляторных мер.

Ключевые слова: банковские риски, мониторинг экономической безопасности банковской системы, угрозы экономической безопасности, экономическая безопасность банковской системы

Structural construction of the system for monitoring economic security of the state banking system

Mironov V.R., applicant, RTU MIREA, Moscow, Russia

Annotation. This article explores the role of the banking system as a structural element of economic security at the national level. Drawing on the views of individual scholars and taking into account current trends in macroeconomic and microeconomic challenges, the author proposes a definition of "economic security of the banking system." The use of monitoring as a method for identifying external and internal threats to the economic security of the banking system is substantiated, and the main goals and objectives of the study are outlined. A decomposition of objectives is presented as a necessary requirement for developing indicators for assessing the banking system's exposure to specific risks. The author outlines a vision for identifying levels of performance parameters that should be incorporated into the banking system's economic security monitoring system, as well as indicators that must be quickly calculated to identify existing threats and identify regulatory measures.

Key words: banking risks, banking system economic security monitoring, economic security threats, banking system economic security.

Современные условия турбулентности приводят к возникновению системных рисков для экономических систем, что приводит к необходимости построения координационного механизма для исследования природы возникновения рисков, актуализации используемых на практике методологических приемов их оценки, прогнозированию тенденций в сфере возможного изменения показателей, которые формируют базу для стратегического реагирования [11].

Банковская системы страны является объектом постоянного воздействия угроз экономической безопасности, так как охватывает множество процессов, которые проявляются на результативности экономической политики, как на национальном, так и на региональном уровне [3]. Причем, ее состояние характеризует синергетический эффект от взаимодействия трех компонент: банка России, отечественных кредитных организаций и представительств иностранных кредитных организаций (рис.1), которые осуществляют свою

деятельность в соответствии с приоритетами экономической политики государства.

В позиции структурного подхода банковская система представляет собой важнейшую составляющую системы экономической безопасности государства, так как ряд показателей, которые используются для оценивания состояния экономической безопасности государства отражают ее состояние и возможности реагирования на вновь возникающие вызовы [1].

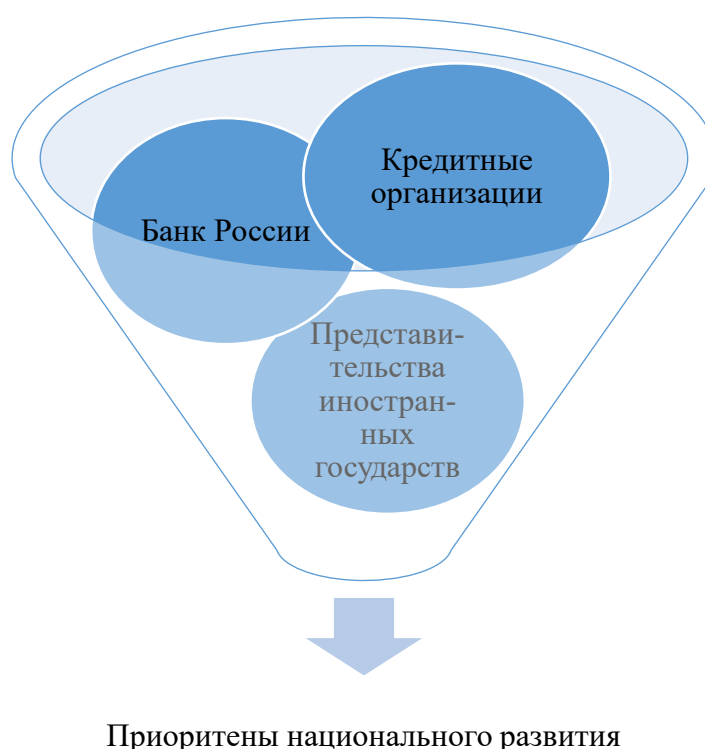


Рис. 1 – Воронка структурных компонент банковской системы РФ

Источник: Составлено автором по данным [1]

Соколов А.П. и Семенов К.О. экономическую безопасность банковской системы (ЭБ^{бс}) предлагают рассматривать в широком и узком смысле:

- «Устойчивое состояние, зависящее от совокупности факторов, позволяющих обеспечивать стабильное развитие, которое заключается не только в достижении поставленных целей и задач, повышении уровня доходности и размеров прибыли, но и возможности построения прогнозов на долгосрочный период в условиях непредсказуемой финансовой конъюнктуры»;

- «Процесс выполнения банком трансформационной и посреднической функций, показывающий результативность ликвидации угроз и устранения ущербов на все стороны деятельности банковской системы» [10].

Согласно точке зрения Петровой О.С., «финансово-экономическая безопасность банковской системы – это состояние наиболее эффективного использования финансовых ресурсов для предотвращения угроз и обеспечение стабильного функционирования банковской деятельности», а в качестве ее главной цели автор указывает «достижение максимальной стабильности ее функционирования, а также создание основы и перспектив развития банковской системы независимо от объективных и субъективных факторов угроз» [9].

Изучение имеющейся литературы по изучаемому вопросу позволило сделать вывод о том, что множественные подходы к интерпретации понятия ЭБ^{бс} сводятся к тому, что в его основе авторы включают те или иные внешние и внутренние факторы, от которых зависит состояние банковской системы, ее устойчивость к рискам, возможности быстрого восстановления вследствие применения рычагов со стороны государства, внутренних резервов повышения ликвидности и достаточности капитала.

По нашему мнению, ЭБ^{бс} – это способность национальной банковской системы обеспечивать стабильность финансовой системы и способствовать устойчивому, сбалансированному развитию национальной экономики посредством создания условий для эффективного финансирования, противостояния рискам финансовых рынков и противодействию недобросовестным практикам.

В отличие от имеющихся определений, авторский подход является более комплексным, так как учитывает способности банковской системы к восстановлению и ее стратегическое развитие.

Как справедливо отмечает Марамыгин М.С. [7], банковская сфера представляет более рисковый вид деятельности по сравнению с иными секторами экономики, а ее устойчивость предопределена множеством макро и микроэкономических факторов. Поэтому необходимо отметить повышение роли

мониторинга для достижения наиболее благоприятных сценариев развития банковской системы в результате воздействия угроз, которые непосредственно отражаются на ЭБ^{бс}, о чем акцентирует внимание в своей статье Дыхова А.Л. [5].

В данном аспекте следует отметить, что со стороны Банка России, мониторинг угроз, которые формируют риски ЭБ^{бс}, может быть, как внутренний, так и внешний, а общая его структура может быть представлена как связанные между собой блоки (рис. 2).

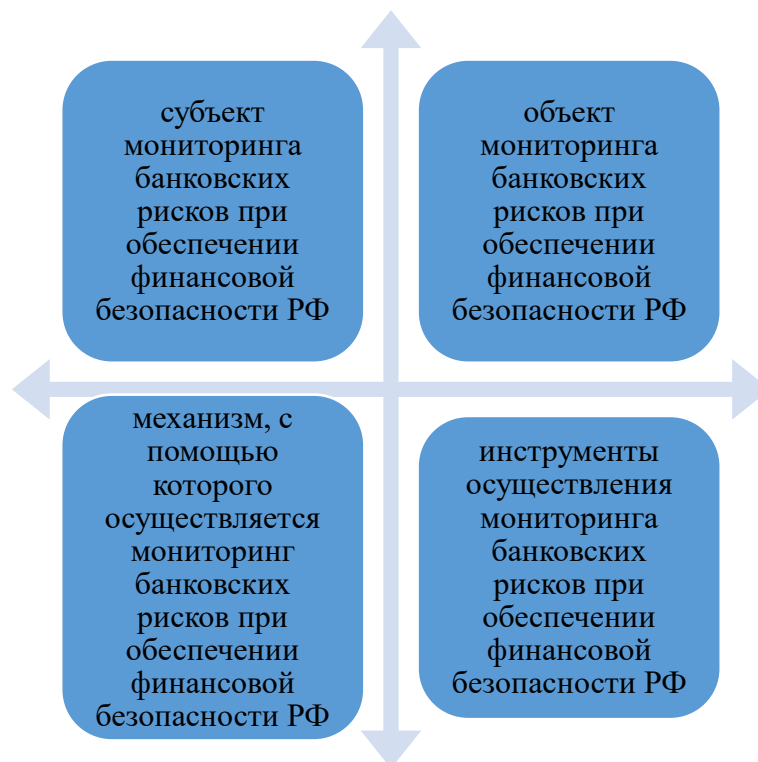


Рис. 2 – Блоки мониторинга рисков со стороны Банка России [2]

Если мы говорим об мониторинге ЭБ^{бс}, по нашему мнению, это может быть представлено как системно-комплексные мероприятия, нацеленные на выявление, анализ и управление рисками, способными вызвать нарушение устойчивости банковской и финансовой сферы государства, что непосредственно:

- учитывает влияние макроэкономических рисков (например, уровня инфляции, валютные колебания, влияние внешних шоков на ликвидность, капитализацию, платежеспособность банков и т.д.);

- фокусирует влияние на эффективности системы риск-менеджмента в банках, которая призвана оценивать кредитный, рыночный, операционный риски, риск ликвидности, комплаенса и т.д., сформировать соответствующие резервы, разработать и применять антикризисные планы и прочее;

- учитывает требования регулярных надзорных мер, которые, прежде всего, касаются необходимости выполнения обязательных требований со стороны Центрального Банка и других финансовых регуляторов, и реализации соответствующих инструментов для недопущения масштабных проявлений рисков за счет анализа трендов и моделирования сценариев по отдельным индикаторам ЭБ^{бс}, значения которых содержатся в информационной системе.

По нашему мнению, проведение мониторинга ЭБ^{бс} должно преследовать достижение трех поставленных целей:

- достижение устойчивости банковской системы к внешним и внутренним рискам за счет минимизации потерь, поддержания высокого уровня доверия клиентов и выполнения требований регулятора;

- эффективность использования инструментов по выявлению, оценке и управлению рисками в режиме реального времени;

- оперативное реагирования на внешние «раздражители» и внутренние турбулентные процессы.

Для обеспечения эффективности системы мониторинга ЭБ^{бс} каждая из представленных укрупненных целей подлежит максимальной детализации, что относится к необходимым условиям для разработки в последствии показателей-сигнализаторов оценки степени подверженности банковской системы к рискам любых видов (рис.3).

Задачи мониторинга ЭБ^{бс} можно структурировать по ведущим направлениям следующим образом (табл.1):

В системе мониторинга ЭБ^{бс} необходимо выделить базовые элементы управления рисками:

- применение набора индикаторов для оценки уровня управляемости рисками;

-разработка и внедрение регламентов регулярности проведения мониторинга, включая перечень ответственных лиц, распределение соответствующего функционала между ними, применяемых инструментов для сбора, обобщения данных и комплексной оценки;

- проведение стресс-тестирования для оперативного выявления рисков и угроз;

- внедрение на постоянной основе процедур по оценке контроля качества данных, итоговых значений сигнальных индикаторов, диапазонов их варьирования.



Рис. 3 – Пример дерева целей для системы мониторинга ЭБ^{бс}

Иерархия задач в системе мониторинга ЭБ^{бс}

Группа задач	Объекты исследования
Выявление и контроль ключевых рисков	кредитный риск (дефолты, ухудшение качества портфеля); ликвидный риск (недостаток ликвидности, стресс-потребности); операционный риск (фрод, сбой процессов, человеческий фактор); рыночный риск (обменный курс, процентные ставки, цена активов); информационная безопасность и киберриски юридико-регуляторные риски и комплаенс.
Оценка масштаба и динамики рисков	сбор и агрегация данных из разных источников; расчет ключевых показателей риска (KRI) и изменений в них; стресс-тестирование и анализ чувствительности по различным сценариям
Управление и предотвращение потерь:	контрольные мероприятия, политики и процедуры раннее предупреждение и корректирующие действия планирование действий в кризисных ситуациях
Контроль устойчивости операционной деятельности	устойчивость процессов на случай отключения систем, срыва поставок или кадровых ограничений; резервирование и альтернативные маршруты выполнения критических операций
Мониторинг финансовой устойчивости	капиталовые показатели, качество баланса, достаточность резервов; оценка влияния макроэкономических изменений на прибыльность и капитальные требования
Соответствие требованиям регуляторов и корпоративной политики	соблюдение стандартов надзора, требований к отчетности, вопросов кибербезопасности; своевременная идентификация и устранение нарушений
Управление реагированием и восстановлением	разработка и актуализация планов реагирования на инциденты; сценарные планы для быстрого восстановления операций и минимизации ущерба; механизмы послеинцидентного анализа и улучшения контроля.

Можно представить обобщенно следующий набор инструментов, которые используются в системе мониторинга ЭБ^{бс} для выявления соответствующих угроз, способных привести к дисбалансу (табл.2).

Характеристика применяемых инструментов для подавления влияния угроз ЭБ^{бс}

Форма реагирования на угрозы	Инструментарий	Комментарий
Совершенствование архитектуры управления рисками	Разработка резервных и антикризисных сценариев	разработка и поддержка перечня сценариев, связанных с кибер- инцидентами, перебоями сервисов, утечками данных, обновление и проведение регулярного тестирования на фишинг, использование инновационных практик безопасной работы с данными
	Развитие методологии оценки риска	Применение адаптированных методов для оценки вероятности, воздействия, уязвимости контролируемых и неконтролируемых риски
	Регулярное обновление контроля	Проведение тестирования эффективности существующих мер, совершенствование аудита доступа, управление изменениями
	План реагирования на инциденты и восстановление	Применение процедуры изоляции, устранения, анализа причин и предотвращения повторения
	Совершенствование управления изменениями и качеством данных	Развитие контроля целостности данных. Программы обучения сотрудников по безопасности и управлению рисками
	Проведение регулярного аудита и независимой проверки процессов	Развитие коммуникации об инцидентах и изменениях в политике. Оценка ежеквартальных обзоров по рискам
	Фокусирование на выявлении и управлении рисками	Оценка среднего времени обнаружения инцидента, динамика доли пользователей с правами сверх необходимого срока
	Фокусирование на уровне отклонения по достижению цели	Оценка времени восстановления после инцидента, динамика доля закрытых регуляторных вопросов в срок

Для оценки эффективности системы мониторинга ЭБ^{бс}, по нашему мнению, необходимо выделить соответствующие критерии:

- обеспечение эффективности процедур сбора и обработки исходной информации для повышения качества данных, доступности и подотчетности[12];
- возможность моделирования и раннего обнаружения рисков для точности прогнозных оценок [4];

- адекватность реализуемых мер регулирования, превентивного управления рисками и антикризисного реагирования для обеспечения устойчивости банковской системы [8];

- синхронизация данных из внешних и внутренних источников для сокращения скорости реагирования на риски, обеспечения защиты данных и требования регулятора с учетом развития цифровизации [6].

Мониторинговые исследования состояния ЭБ^{бс} должны проводиться на регулярной основе, опираться на быстрое изменение архитектуры данных, то есть актуализированные сведения, возможности их интеграции, совершенствование контроля доступа, применение инновационных моделей для качественной оценки рисков и их детализированной классификации, а также учитывать новые требования со стороны регулятора, перспективные коммуникационные контакты между субъектами мониторинга. Именно выполнение перечисленных требований, формирование типовой модели мониторинга ЭБ^{бс} на основе конкретизации целей и задач, является условием недопущения масштабирования новых рисков, обоснования модифицированных инструментов реагирования на инциденты.

Библиографический список:

1. Автушенко О.М., Кулагина Н.А., Надежина О.С. Оценка экономической безопасности коммерческого банка: сравнительный анализ подходов и вопросы совершенствования // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2020. – № 12-3. – С. 457-462.

2. Акопян А.О., Афанасьева О.Н. Мониторинг банковских рисков при финансовой безопасности РФ // Научный сетевой журнал «Столыпинский вестник», – 2022, – №2, – с. 967-975.

3. Банк С.В. Анализ современного состояния рынка микрофинансовых услуг // Российский экономический интернет-журнал. – 2022. – № 2.

4. Брагина, Г.А., Ковач, К.А. Экономическая безопасность коммерческого банка // Вестник экономики, управления и права. – 2023. – Т. 16. – № 2. – С. 5-9.

5. Дыхова А.Л. Теоретические основы экономической безопасности коммерческого банка // <https://apni.ru/article/9374-teoreticheskie-osnovy-ekonomicheskoy-bezopasnosti-kommercheskogo-banka>

6. Кулагина Н.А., Автушенко О.М., Надежина О.С. Актуальные аспекты методического подхода к оценке уровня экономической безопасности банка в условиях цифровизации // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2021. – № 1-1. – С. 66-71.

7. Марамыгин М.С. Риск и его место в банковской деятельности [Текст]. / М.С. Марамыгин // Молодой ученый. – 2022 – № 4. – С. 34-39.

8. Мельник Д.Ю. Базовые элементы и основные составляющие экономической безопасности банка // Вестник Евразийской науки, – 2018 – № 4, <https://esj.today/PDF/13ECVN418.pdf> (доступ свободный).

9. Петрова О.С. Экономическая безопасность банковской системы // Вестник Псковского государственного университета. Серия: Экономика. Право. Управление. – 2015. – № 2. С. – 130-133.

10. Соколов А.П., Семенов К.О. Управление экономической безопасностью банковского сектора в условиях финансового кризиса: моногр. – Курск: Университетская книга, 2021 – 171 с.

11. Теория и практика обеспечения экономической безопасности сложных хозяйственных систем. Банк С.В., Голованова Н.Б., Графов Ю.Г., Кулагина Н.А., Макеев Д.В., Митяков Е.С., Третьяк Е.Б., Хусаинов М.К. Курск, – 2024. – 238 с.

12. Шкодинский С.В., Павлов А.А. Современные финансовые технологии и их влияние на экономическую безопасность банковской деятельности // Проблемы рыночной экономики. – 2024 – № 1 – С. 87-97.

References:

1. Avtushenko O.M., Kulagina N.A., Nadezhda O.S. Assessment of the economic security of a commercial bank: a comparative analysis of approaches and improvement issues // Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law. – 2020. – № 12-3. – P. 457-462.

2. Akopyan A.O., Afanasyeva O.N. Monitoring banking risks in the financial security of the Russian Federation // Scientific online journal «Stolypin Bulletin», – 2022, – № 2, – pp. 967-975.

3. Bank S.V. Analysis of the current state of the microfinance services market // Russian Economic Internet Journal. – 2022. – № 2.
4. Bragina, G.A., Kovach, K.A. Economic security of a commercial bank // Bulletin of Economics, Management and Law. – 2023. – Vol. 16. – № 2. – P. 5 - 9.
5. Dykhova A.L. Theoretical Foundations of Economic Security of a Commercial Bank // <https://apni.ru/article/9374-teoreticheskie-osnovy-ekonomicheskoy-bezopasnosti-kommercheskogo-banka>
6. Kulagina N.A., Avtushenko O.M., Nadezhda O.S. Actual Aspects of the Methodological Approach to Assessing the Level of Economic Security of a Bank in the Context of Digitalization // Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law. – 2021. – № 1-1. – P. 66-71.
7. Maramygin M.S. Risk and its Place in Banking [Text]. / M.S. Maramygin // Young Scientist. – 2022 – № 4. – P. 34-39.
8. Melnik D. Yu. Basic Elements and Main Components of a Bank's Economic Security // Bulletin of Eurasian Science, 2018, № 4, <https://esj.today/PDF/13ECVN418.pdf> (free access).
9. Petrova O. S. Economic Security of the Banking System // Bulletin of Pskov State University. Series: Economics. Law. Management. – 2015. – № 2. pp. – 130-133.
10. Sokolov A.P., Semenov K.O. Economic Security Management of the Banking Sector in the Context of the Financial Crisis: monograph. – Kursk: University Book, 2021 – 171 p.
11. Theory and Practice of Ensuring Economic Security of Complex Economic Systems. Bank S.V., Golovanova N.B., Grafov Yu.G., Kulagina N.A., Makeev D.V., Mityakov E.S., Tretyak E.B., Khusainov M.K. Kursk, – 2024. – 238 p.
12. Shkodinsky S.V., Pavlov A.A. Modern financial technologies and their influence on the economic security of banking // Problems of market economy. – 2024 – № 1 – P. 87-97.

Для цитирования: Миронов В.Р., Структурное построение системы мониторинга экономической безопасности банковской системы государства / Российский экономический интернет-журнал. – 2025. – № 4. URL:

© Миронов В.Р., Российский экономический интернет-журнал 2025, № 4