Аленин Владимир Викторович. Экономическая безопасность банковской системы региона: сущность, оценка, регулирование : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10.- Иваново, 2000.- 215 с.: ил. РГБ ОД, 61 01-8/774-3

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Экономическая безопасность как основа эффективного развития региональной банковской системы 10

1.1. Теоретические аспекты экономической безопасности: содержание и региональные особенности 10

1.1.1. Сущность и понятие экономической безопасности 10

1.1.2. Специфика экономической безопасности региона и ее факторы 22

1.2. Банковская система региона и ее экономическая безопасность 44

1.2.1. Банковская система и ее роль в обеспечении экономической безопасности региона 44

1.2.2. Экономическая безопасность региональной банковской системы 52

Глава 2. Методы оценки экономической безопасности банковской системы региона 60

2.1. Факторы и угрозы экономической безопасности банковской системы региона 60

2.2. Критерии и показатели экономической безопасности банковской системы 98

2.3. Анализ и обоснование методов оценки экономической безопасности банковской системы региона 116

Глава 3. Обеспечение экономической безопасности банковской системы в регионе: организация и совершенствование 132

3.1. Анализ организации обеспечения банковской безопасности в регионе 132

3.2. Совершенствование обеспечения экономической безопасности банковской системы в регионе 144

Заключение 171

Литература 178

Приложение 190

**Введение к работе**

Кризис, постепенно охватывавший все сферы экономики России, в том числе ее финансовую и денежно-кредитную системы, выдвинул в число первоочередных проблему экономической безопасности страны. Финансовые кризисы 1995 г., а затем и 1998 г., затронувшие экономику многих государств, в том числе и России, и поставившие отечественную банковскую систему на грань краха, подтвердили еще раз необходимость исследования закономерностей процесса поддержания экономической безопасности страны на разных уровнях управления и в различных сферах деятельности.

В связи с нарастанием кризисных явлений в экономике страны уже в марте 1992 г. был принят Закон Российской Федерации "О безопасности", а начиная с 1993 г., в Институте экономики РАН, МГУ им. М.В. Ломоносова, Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова, ряде научно-исследовательских институтов Минэкономики Российской Федерации, других министерствах и ведомствах развернулась работа по изучению различных аспектов проблемы экономической безопасности. Результаты ее нашли отражение в периодической печати, монографиях, а затем и в официальных документах: Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации, Концепции национальной безопасности Российской Федерации, других законодательных и нормативных актах.

Широкую известность получили труды Л. Абалкина, А. Архипова, А. Городецкого, С. Глазьева, А. Илларионова, Б. Михайлова, Е. Бухвальда, Н. Гловацкой, С. Лазуренко, В. Сенчагова, посвященные теоретическим вопросам экономической безопасности, а также работы Б.Мильнера, Е.Олейникова, И. Фаминского, М. Портного и других ученых, направленные на исследование прикладных аспектов этой проблемы.

Наряду с трудами, рассматривавшими проблемы экономической безопасности на общефедеральном уровне, в середине 90-х годов появились первые публикации по региональным и отраслевым аспектам безопасности, а также работы, освещавшие специфику угроз безопасности личности и предпринимательства.

Таким образом, судя по количеству публикаций, наиболее интенсивные исследования проблемы экономической безопасности проводятся пока на макроуровне. Достаточно полно разработаны такие вопросы, как содержание понятия "экономическая безопасность", факторы, вызывающие угрозы стабильному развитию экономики, индикаторы безопасности ее функционирования и пороговые их значения.

Вместе с тем, до последнего времени практически отсутствовали публикации по экономической безопасности таких сфер деятельности, как банковская. Несмотря на большую роль, которую играет банковская система в устойчивом функционировании и безопасном развитии экономики (что наглядно продемонстрировал кризис августа 1998 года), исследования специфики и многообразных аспектов банковской безопасности еще не заняли достойного места в проблематике работ по экономической безопасности. В еще большей степени это можно отнести к региональному аспекту безопасности банковской системы. Монографический труд "Экономическая безопасность: производство-финансы-банки", изданный под редакцией В. К. Сенчагова в 1998 г., является практически первой работой, в которой на солидной научной основе исследованы разнообразные проблемы безопасности банковской системы.

Однако многие вопросы безопасности банковской системы на региональном уровне остаются пока недостаточно исследованными. Так, отсутствует даже само понятие "безопасность банковской системы", не исследованы ее специфика и состав угроз, которые могут нанести ей существенный ущерб, не разработаны критерии и показатели для оценки уровня экономической безопасности банковской системы, а также предельные (пороговые) их значения, превышение которых ведет к разрушению этой системы. Требуют изучения и проблемы формирования системы регулирования безопасного функционирования и развития банков, расположенных в регионах Российской Федерации.

Высокая значимость проблемы экономической безопасности банковской системы и недостаточная степень ее изученности обусловили выбор темы, ее актуальность и **цель исследования**- разработка теоретических

**6**основ безопасности банковской системы регионального уровня и комплекса мер по ее оценке, анализу и регулированию.

В соответствии с поставленной целью в работе были сформулированы и решены следующие основные **задачи исследования:**

изучить состояние проблемы экономической безопасности;

уточнить содержание и понятие экономической безопасности;

раскрыть специфику и факторы экономической безопасности региона, уточнить ее понятие;

определить роль и выявить взаимосвязи экономики и банковской системы как важнейшего элемента безопасного развития региона;

изучить сущность и содержание экономической безопасности банковской системы региона, сформулировать на этой основе ее понятие;

разработать систему критериев и показателей экономической безопасности региональной банковской системы, а также методы ее оценки;

раскрыть роль Центробанка России в обеспечении безопасности банковской системы региона, проанализировать существующие способы ее защиты от внешних и внутренних угроз;

разработать научные подходы к формированию основных элементов механизма обеспечения безопасного развития региональной банковской системы.

**Объектом**исследования явилась банковская система на уровне региона. В качестве примера изучена банковская система Костромской области - типичного региона Центрального района Российской Федерации.

**Предметом**исследования выступили отношения, складывающиеся по поводу защиты в банковской сфере экономических интересов личности, хозяйствующих субъектов и общества, выражаемых государством. Основное внимание уделено экономическим аспектам системы банковской безопасности. Технико-технологические, информационные, правовые и другие подобные аспекты безопасности банковской системы рассматривались лишь в той мере, в какой это было необходимо для решения основных задач исследования.

**7 Теоретической и методологической основой исследования**послужили труды зарубежных и отечественных ученых по проблемам национальной и экономической безопасности, денежно-кредитным отношениям, банкам, энциклопедическая и справочная литература, законодательные и нормативные акты Российской Федерации.

В качестве **информационной базы**использованы официальные статистические материалы Комитета по статистике Российской Федерации и Банка России, данные Главного управления ЦБ РФ по Костромской области, отчетные данные ряда коммерческих банков.

Научная новизна полученных результатов определяется тем, что впервые разработаны теоретические и организационно - методические основы создания механизма обеспечения безопасного развития банковской системы региона. В частности, на защиту выносятся следующие результаты, обладающие, по мнению автора, признаками научной новизны.

1. Уточнены понятия и содержание экономической безопасности страны и региона за счет представления этой категории не в виде определенного состояния экономики или совокупности соответствующих условий ее функционирования, а в качестве характеристики параметров процесса развития сложной динамической целенаправленной системы.
2. Выявлена сущность и раскрыто содержание экономической безопасности региональной банковской системы, впервые сформулировано ее понятие как характеристика параметров процесса развития этой системы, обеспечивающая предупреждение возникновения и ликвидацию угроз.
3. Разработана классификация угроз экономической безопасности региональной банковской системы, которая отличается введением дополнительных признаков и групп угроз (первичные и вторичные, прямые и косвенные, общие и специфические), а также ранжированием последних по степени значимости.
4. Применительно к новой трактовке содержания понятия "экономическая безопасность" предложена и обоснована система критериев и показателей экономической безопасности региональной банковской системы, отличающаяся учетом специфики основных видов деятельности кредитных организаций.
5. Обоснован подход и разработан способ оценки динамики экономической безопасности банковской системы региона, отличительной особенностью которого является ориентация на характер (позитивный или негативный) и темпы динамики ее основных индикаторов в исследуемом регионе по сравнению с другими субъектами Федерации.
6. Доказана ограниченность существующих способов защиты банковской системы региона, обоснован новый подход к обеспечению ее безопасности, основанный на банковском мониторинге и стратегии развития банковской системы региона.

**І J**

**Практическая значимость**выполненного исследования заключается в том, что сформулированные положения, сделанные выводы и рекомендации могут быть непосредственно использованы в регионах - субъектах Федерации для формирования механизма, обеспечивающего безопас-

**В первой главе**- "Экономическая безопасность как основа эффективного развития региональной банковской системы" - рассмотрены понятия "экономическая безопасность" страны и региона, специфика и те факторы последней, которые могут оказывать дестабилизирующее влияние на функционирование экономики субъекта Федерации, а также проанализирована взаимосвязь динамики развития регионального хозяйства с устойчивостью банковской системы. Это позволило выявить сущность банковской безопасности как важнейшей функциональной подсистемы в экономической безопасности региона.

Во **второй главе**- "Методы оценки экономической безопасности банковской системы региона" - исследованы факторы и угрозы, которые могут влиять на экономическую безопасность банковской системы, дана их классификация. Особое внимание уделено индикаторам банковской безопасности, а также обоснованию методов оценки уровня и динамики экономической безопасности банковской системы региона.

**В третьей главе**- "Обеспечение экономической безопасности банковской системы в регионе" - проанализировано современное состояние организации обеспечения безопасности банковской сферы в регионе и раскрыты первоочередные направления работы территориальных подразделений Банка России в субъектах Федерации по совершенствованию механизма предупреждения возникновения угроз и защиты региональной банковской системы.

**В Заключении**подведены итоги выполненной работы и даны рекомендации по повышению уровня экономической безопасности региональной банковской системы.

## Теоретические аспекты экономической безопасности: содержание и региональные особенности

Известно, что проблема экономической безопасности - относительно новая для российской науки, хотя отдельные аспекты ее изучались и ранее - в рамках обеспечения государственной безопасности. Именно новизной постановки и исследования проблемы экономической безопасности в России объясняется, очевидно, то обстоятельство, что некоторые термины, отражающие даже основные понятия, трактуются по-разному, зачастую авторы вкладывают в них различное содержание. Это мешает осмыслению изучаемой проблемы и эффективному ее решению. Следовательно, изучение проблем безопасности банковской системы целесообразно начать с уточнения сущности некоторых базовых понятий.

Не вызывает возражений положение о том, что в основе национальной безопасности лежит экономическая безопасность, так как экономика играет базисную роль в развитии общества [28,с.5; 113,с.15]. В то же время по вопросу о содержании и сущности экономической безопасности в литературе высказывается множество мнений, нередко значительно расходящихся между собой или вызывающих сомнения. Прежде всего, вызывает вопросы позиция некоторых специалистов в отношении исходной посылки рассматриваемой категории, а именно - понятий "опасность" и "угроза". Например, Л.П. Гончаренко, раскрывая отличие опасности от угрозы, считает, что "опасность - объективно существующая возможность негативного воздействия на общество, личность, государство, природную среду, предприятие, в результате которой им может быть причинен какой - либо ущерб, вред, ухудшающий их состояние, придающий их развитию нежелательные динамику или параметры" [подчеркнуто мной - В.А.]. "Угроза - наиболее конкретная и непосредственная форма опасности или совокупность условий и факторов, создающих опасность интересам государства, общества, предприятий и личности, а также национальным ценностям и национальному образу жизни" [60,с.11,13].

Как видно из приведенных высказываний, опасность, а также угрозу как совокупность условий и факторов, создающих опасность, связывают лишь с возможностью негативного воздействия на определенные объекты, вероятностью нанесения им ущерба.

На наш взгляд, такой подход к базисным понятиям недостаточно корректен, поскольку негативные явления в развитии экономических процессах потому и представляют опасность, что они наносят экономике вполне реальный ущерб, который выражается, в частности, в снижении темпов и эффективности развития. Если бы не было реальных отрицательных последствий, негативные процессы вряд ли представляли бы опасность для общества, личности, государства. В действительности же, например, чрезмерный износ основных фондов объективно влечет крупномасштабное выбытие производственных мощностей, что реально снижает производственный потенциал народного хозяйства. Аналогичных примеров реальных потерь можно привести множество.

## Факторы и угрозы экономической безопасности банковской системы региона

Исследование вопроса о методах и показателях оценки экономической безопасности региональной банковской системы требует, на наш взгляд, предварительной конкретизации состава угроз, которые могут нарушить или реально нарушают безопасность этой системы. Рассмотрим в связи с этим состояние финансово-банковской сферы России и факторы, которые влияют на экономическую безопасность банковской системы, а также на безопасность ее региональных сегментов.

Во-первых, состояние финансово-банковской сферы России, являющейся функциональной подсистемой экономики страны, по нашему мнению, следует оценивать как производное, то есть как следствие тех процессов, которые имели место в последние годы в народном хозяйстве. Такой вывод вытекает из анализа статистических данных и специальной литературы. Оставляя в стороне факторы субъективного характера (в частности, политические, которые требуют специального исследования), отметим здесь прежде всего существенный спад производства, особенно значительный в перерабатывающих отраслях промышленности (легкой, пищевой, машиностроении, военно-промышленном комплексе), а также в сельском хозяйстве. В связи с последовавшим затем разрушением значительной части инновационно-инвестиционного потенциала наблюдалась не просто деформация производственного комплекса, а деградация структуры производства, процесс его примитивизации [68,с.10]. В свою очередь это привело к кризисным явлениям во всей системе воспроизводства национальной экономики, прежде всего, в реальном секторе [141,с.56-84]:

- глубокому разрыву между располагаемым экономическим потенциалом материального производства и его использованием, что вызвало падение эффективности использования ресурсов и дополнительные издержки в реальном секторе, достигающие, по оценкам А.Р.Белоусова, 15 % валового внутреннего продукта и 30-40 % чистой прибыли, которые создаются в реальном секторе1;

- масштабному дисбалансу между потреблением населения и производством товаров, который компенсируется за счет импорта. Это не только означает потерю внутреннего рынка, но и обусловливает зависимость отечественной экономики от экспорта сырьевых и энергетических ресурсов;

- диспропорциям между экспортно и внутренне ориентированными сегментами экономики относительно располагаемого дохода, что обусловливает перераспределение финансовых ресурсов в пользу первого и деградацию второго.

Например, аграрный сектор, который через механизм "ножниц цен" первоначально субсидировал промышленность и сектор производственных услуг, с 1995 г. перешел в режим ускоренного сокращения сельскохозяйственного потенциала, производства и товарности. При этом сельскохозяйственное производство упало до критического (медицински обоснованного) уровня, едва покрывающего минимальные физиологические потребности населения в основных продуктах питания, за пределами которого здоровье человека подвергается серьезной опасности [141, с.78-80]. Таким образом, деструктивная трансформация, которая произошла в системе воспроизводства и использования основных элементов экономического потенциала страны, явилась главным фактором тех негативных явлений, которые можно наблюдать в финансовой и банковской сферах.

## Анализ организации обеспечения банковской безопасности в регионе

Обеспечение безопасности банковской системы в регионе в значительной степени определяется структурой и функциями этой системы, а также степенью их соответствия сущности и содержанию экономической безопасности. Поэтому для выявления состояния дел с обеспечением безопасности банковского сектора в регионе целесообразно исследовать, прежде всего, организационные аспекты банковской безопасности на региональном уровне - в кредитных организациях и в территориальных учреждениях Центробанка, которые являются основными субъектами экономической безопасности банковской системы региона.

Оценивая организацию обеспечения безопасности в региональных кредитных организациях, следует отметить тот факт, что служба безопасности в них ориентирована в основном на защиту банков от внутренних и внешних угроз с целью сохранения и эффективного использования финансового и кадрового потенциала. При этом к внешним угрозам отнесены не только противоправные действия различных субъектов, как это отмечалось в 1.2.2, но и факторы более широкого плана, отражающие местную специфику:

уровень безработицы и социальной напряженности в регионе, ограничивающий спрос на банковские услуги;

сложность прогнозирования тех действий местных органов власти, которые чреваты нанесением ущерба коммерческим банкам;

невыполнение партнерами банка договорных обязательств;

- деятельность конкурентов на рынке финансовых услуг.

В состав внутренних угроз, как показал анализ нормативных документов ряда региональных кредитных организаций, кроме нарушений криминального характера, включены различного рода упущения в управлении и просчеты в кадровой политике, внутренние конфликты в подразделениях банка, несовершенство систем технической защиты объектов, а также компьютерных систем и каналов связи и т. п. Иными словами, наблюдается более широкая трактовка угроз и понимание проблем экономического характера, оказывающих влияние на интересы регионального банка. Поэтому в соответствии с указаниями Центробанка России [14, 24] в кредитных организациях - в дополнение к службе безопасности - создана система внутреннего контроля, которая выполняет не только контрольную, но и экспертную функции.

Целью организации внутреннего контроля явилось обеспечение надежности и эффективности работы банка путем своеобразного мониторинга его внутренней деятельности. Основные задачи внутрибанковского контроля сводятся к следующим:

контроль за соблюдением требований федерального законодательства и нормативных актов;

оценка банковских рисков и контроль за их минимизацией;

контроль за состоянием пассивов банка и обеспечение сохранности активов;

контроль за правильностью отражения в учете совершаемых операций.

Следовательно, внутренний контроль, сформированный в кредитных организациях, - это определенная система защиты от угроз лишь внутреннего характера, возникающих вследствие рисков, ошибок или различных нарушений, которые допускаются сотрудниками банка.