

УДК 336.71 (575.2)

## НАЦИОНАЛЬНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КЫРГЫЗСТАНА В АСПЕКТЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

*А.У. Джаилова*

Рассматриваются аспекты экономической безопасности банков. Основной акцент сделан на обеспечении условий и факторов безопасности, позволяющих банкам достичь максимального финансового результата, а также способствующих росту активов и конкуренции при оказании финансовых услуг. Рассмотрены также национальные интересы банковской системы и механизмы их обеспечения.

*Ключевые слова:* национальная безопасность; банковская система; экономическая безопасность; факторы безопасности.

---

## NATIONAL SECURITY OF KYRGYZSTAN IN ASPECT OF BANK SYSTEM OF ECONOMIC SECURITY

*A.U. Dzhalilova*

It is considered the aspects of economic security of banks. It is noted necessity of providing the conditions and factors of safety allowing banks to reach the maximum financial result, and also promoting growth of assets and competition in the provision of financial services. National interests of a banking system and mechanisms of their providing are considered.

*Key words:* national security; banking system; economic security; safety factors.

В любой национальной экономике банковская система является одним из важных институтов, обеспечивающих общую экономическую стабильность, экономическую безопасность страны. Ей принадлежит особая роль в процессах перераспределения денежного капитала, предоставления участникам рыночных отношений специфических услуг и продуктов.

В условиях системного кризиса, который охватил финансово-банковскую систему Кыргызстана, остро ставится вопрос экономической безопасности как основы финансовой стабильности государства. Банковский сектор является финансовой артерией экономики, отражает финансово-экономическое состояние страны, первым реагирует на любые позитивные и негативные тенденции ее развития. Предоставление полноценных услуг и рентабельность банковских учреждений имеет прямо пропорциональную зависимость от экономической безопасности банковской системы.

Банковская система концентрирует и перераспределяет огромные финансовые ресурсы, выступает посредником в кредите, расчетах и платежах,

опосредует связь между всеми субъектами экономики. Невыполнение банковской системой этих функций парализует финансово-экономические связи в стране и выступает угрозой экономической безопасности всего общества. Потребность обеспечения безопасности относится к числу основных мотивов деятельности людей и организуемых ими сообществ. В широком смысле безопасность – это гарантированная конституцией, законодательными и практическими мерами защищенность и обеспеченность жизненно важных интересов личности, предприятия и государства от внутренних и внешних угроз [1]. Понятие безопасности изменяется в соответствии со временем. К примеру, в эпоху холодной войны задача безопасности понималась в узком смысле, в основном как военная безопасность. Экономические и экологические задачи появились в 70-х и 80-х годах XX века. В 90-х годах проблема установления личности и преступления, связанные с пересечением границ, расширили представление о безопасности. В 2000-х годах к определению добавилась электронная (с развитием Интернета), энергетическая и социальная безопасность [2].

Таблица 1 – Факторы, влияющие на уровень экономической безопасности банковской системы [1]

Критерий классификации	Характер воздействия	Факторы
По характеру воздействия	Негативно влияющие	Усиление конкуренции в финансовой сфере Усложнение банковских технологий Криминализация деятельности Расширение каналов оттока капитала из страны
	Позитивно влияющие	Повышение капитализации и устойчивости банков Совершенствование банковского законодательства Повышение образовательного уровня и навыков банковских служащих и их клиентов Переход на международные стандарты учета и отчетности Развитие банковских технологий
По источнику проникновения	Внешние	Состояние зарубежных финансовых рынков и банковских систем Интернационализация банковских систем Процессы слияния и поглощения в банковском секторе
	Внутренние	Политическая и экономическая стабильность в стране Система внутреннего банковского контроля Рост заимствований коммерческих банков на зарубежных рынках
По уровню управления	Управляемые	Развитие систем биометрической идентификации Наличие служб безопасности Обеспечение охраны руководства и персонала банка
	Неуправляемые	Политика зарубежных банков по отношению к отечественным банкам

Экономическая безопасность государства – важнейшая качественная характеристика экономической системы страны, определяющая ее способность поддерживать нормальные условия жизнедеятельности населения, обеспечивать ресурсами развитие экономики, а также последовательно реализовывать национально-государственные интересы (см. рисунок 1, разработка автора).

Таким образом, экономическая безопасность – это совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость, способность к постоянному обновлению и совершенствованию.

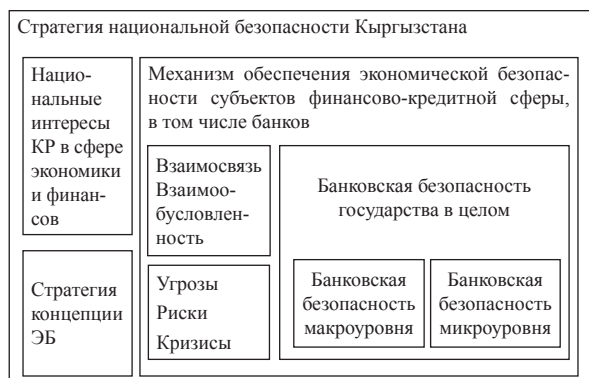


Рисунок 1 – Экономическая безопасность банковской системы

Наряду с этим важной составляющей экономической безопасности является понятие экономической безопасности банковской системы.

Экономическая безопасность банковской деятельности – это состояние наиболее эффективного использования ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения стабильного функционирования коммерческих банков, при условии многомерности структуры социально-экономической системы, состоящей из совокупности элементов, их свойств, взаимосвязей и взаимоотношений, функционирующих в соответствии с объективными закономерностями.

Главной особенностью обеспечения экономической безопасности банка является достижение максимальной стабильности функционирования, а также создание основы и перспектив роста вне зависимости от объективных и субъективных угрожающих факторов. В настоящих условиях непредсказуемой финансовой конъюнктуры это особенно важно.

Для достижения наиболее высокого уровня экономической безопасности банк должен проводить работу по обеспечению стабильности и эффективности функционирования основных ее составляющих, к которым относятся: финансовая, информационная, технико-технологическая, кадровая и правовая.

Безопасность банковской деятельности следует понимать, прежде всего, как: безопасность банка как организации; безопасность банковского персонала; безопасность банковских операций.

Таблица 2 – Классификация угроз экономической безопасности банковской сферы в зависимости от объекта посягательств [1]

Объекты, подлежащие защите	Виды угроз
Капитал банка	<p><i>Внешние:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ предоставление ложной информации о заемщике, целях займа и предмете залога;</li> <li>➤ мошенничество с ценными бумагами;</li> <li>➤ использование подложных документов и пластиковых карт;</li> <li>➤ неправомерные действия при банкротстве;</li> <li>➤ хищение денежных средств из касс, банкоматов и инкассаторских машин.</li> </ul> <p><i>Внутренние:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ мошенничество со счетами и вкладами;</li> <li>➤ сговор клиентов с сотрудниками банков, с целью получения льготных условий кредитования и т. д.</li> </ul>
Порядок ведения банковской деятельности	<p><i>Внешние:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ осуществление экономического шпионажа в интересах конкурентов;</li> <li>➤ мошенничество.</li> </ul> <p><i>Внутренние:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ халатность сотрудников банка;</li> <li>➤ злоупотребление полномочиями сотрудников банка</li> </ul>
Деловая репутация	<p><i>Внешние:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ попытки компроментации руководства банка или отдельных сотрудников;</li> <li>➤ распространение порочащих банк сведений посредством СМИ;</li> <li>➤ распространение слухов, сведений об ухудшении финансового состояния банка, о связи банка с организованной преступностью и др;</li> <li>➤ распространение заведомо ложной информации от имени банка;</li> <li>➤ подделка документов от имени банка;</li> <li>➤ инсценировка конфликтных ситуаций с участием банка.</li> </ul> <p><i>Внутренние:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ нарушение стандартов профессиональной деятельности;</li> <li>➤ нарушение банком норм законодательства, регулирующих банковскую деятельность;</li> <li>➤ участие банка в легализации преступных доходов и финансирования терроризма</li> </ul>
Порядок функционирования и управления деятельностью банка	<p><i>Внешние:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ незаконные действия контролирующих и надзорных органов в своих интересах и интересах конкурентов;</li> <li>➤ приостановление действия лицензии;</li> <li>➤ приостановление движения средств по счету;</li> <li>➤ блокирование, пикетирование здания банка;</li> <li>➤ попытки вовлечения руководства банка в преступления в сфере экономической деятельности</li> </ul>

Рассматривая безопасность банка через призму организации, важно акцентировать внимание как на ее внешней, так и на внутренней среде. Во внешней среде следует рассматривать действия со стороны клиентов, партнеров, конкурентов, государственных учреждений и граждан, а также криминальной среды. Во внутренней же – действия персонала банка в лице специалистов и менеджеров отделов банка, неформальных групп, а также администрации банка и его владельцев. Часто фоном для этого является некомпетентность отдельных менеджеров и специалистов банка, их преднамеренные действия и желания отдельных работников лично обогатиться за счет возможностей банка.

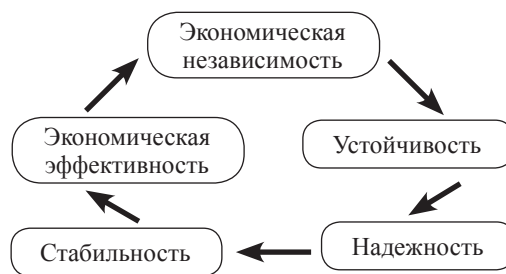


Рисунок 2 – Факторы безопасности банковской системы в целом (разработка автора)

Таблица 3 – Меры безопасности банковской системы\*

Меры	Безопасность			
	Экономическая	Информационная	Коллективная	Личная
1. Пластиковые карты	+	+	+	+
2. Борьба с отмыванием денег (предотвращение оттока денег путем фальсификации документов)	+	+	-	-
3. Предупреждение по поводу разглашения информации при проведении проверки	+	+	-	+
4. Хранение документов, касающихся идентификации лиц, осуществляющих финансовую операцию	-	+	-	+
5. Стимулирование труда банковских сотрудников	-	-	+	+
6. Грамотная организация выполнения режимно-охранных мер	+	-	+	-
7. Формирование ответственности должностных лиц банка за правильное хранение, техническое состояние, грамотную эксплуатацию, а также за вред, причиненный банку потерей, повреждением или выведением из строя его оборудования	-	-	+	+
8. Разработка соответствующей нормативной базы, которая регулировала бы действия персонала банка и третьих лиц по поводу защиты материальных ценностей, порядок их получения, правила эксплуатации и обслуживания, хранения в наличии, передачу (сдачу) и т. д.	-	+	-	-
9. Проведение периодических проверок наличия и состояния материальных ценностей, условий их хранения и эксплуатации. Контроль за соблюдением сотрудниками банка установленных правил работы с материальными ценностями	+	+	-	-

\* Составлена автором.

В изучении экономической безопасности банков основной акцент направлен на обеспечение условий и факторов, позволяющих им достичь максимального финансового результата, а также способствующих росту активов и конкуренции при оказании финансовых услуг (рисунок 2).

Факторы, оказывающие влияние на экономическую безопасность банковской системы, представлены в таблице 1.

Из таблицы видно, что существенную роль в повышении экономической безопасности банковской системы выполняют финансовые ресурсы страны. Рассмотренные факторы имеют большое значение для определения критических величин экономической безопасности банковской системы государства.

Долгосрочное функционирование любой экономической системы зависит от ее устойчивого развития. Справедливо утверждение В.К. Сенчагова о том, что «если экономика не развивается, то у нее резко сокращаются возможности выживания, а также сопротивляемость к внутренним и внешним угрозам» [3].

Анализ литературных источников позволяет сделать вывод, что экономическая безопасность имеет многоаспектное толкование.

Под экономической безопасностью отдельные авторы понимают защищенность жизненно важных интересов субъекта хозяйствования от внутренних и внешних угроз, т. е. защиту банка, его кадрового и интеллектуального потенциала, информации, технологий, капитала и прибыли, которая обеспечивается комплексом мер правового, экономического, организационного, технического и социального характера.

Под экономической безопасностью банков также можно понимать систему мер, обеспечивающих безопасность банков от посягательств на собственность: хищений, грабежа, мошеннических действий и т. д. При выявлении угроз экономической безопасности необходимо учитывать банковские риски исходя из их классификации и в зависимости от объекта посягательств (см. таблицу 2).

В таблице 3 представлены меры безопасности банковской системы, которые имеют разную направ-



Рисунок 3 – Основные подходы к определению экономической безопасности банковской системы (разработка автора)

ленность, но приоритетной остается экономическая безопасность, являясь основой коллективной и личной безопасности в банковском секторе. Особую роль в таких условиях выполняют внешние и внутренние факторы риска, повышающие вероятность уровня экономической безопасности.

Национальная стратегия экономической безопасности является ключевым документом по проблемам экономической безопасности, определяющую роль в которой играет стратегическая ориентация проводимых преобразований.

Огромное влияние на банковскую безопасность оказывают и различные банковские риски (рисунок 3).

Таким образом, банковские риски сложны, многогранны, они могут возникнуть на любой стадии управления и принимаемого решения [4]. Анализ уровня рисков банка эффективен только тогда, когда уровень принимаемых ими рисков разумен, оптимален, оценен и контролируем. Способность управлять риском и вместе с тем вкус к риску, к расчетливому выбору являются ключевыми элементами той энергии, которая обеспечивает прогресс экономики.

#### Литература

1. Ярочкин В.И. Безопасность банковских систем / В.И. Ярочкин. М.: Ось 89, 2004.
2. Гадамская Т.Е. Устойчивое развитие национальной банковской системы как основа повышения конкурентоспособности российской экономики / Т.Е. Гадамская // Экономический журнал. 2009. № 15.
3. Сенчагов В.К. О сущности и основах стратегии экономической безопасности России / В.К. Сенчагов // Вопр. экономики. 1995. №1. С. 98–99. (См. также: Экономическая безопасность: Производство – финансы – банки / под ред. В.К. Сенчагова. М., 1998).
4. Бернстайн П. Против богов: укрощение риска / П. Бернстайн; пер. с англ. М.: ЗАО “Олимп-бизнес”, 2000. 400 с.