

УДК 330.142.22:336.711.2

**ЗОИДОВ КОБИЛЖОН ХОДЖИЕВИЧ**

к.ф.-м.н., доцент, заведующий лабораторией Интеграции российской экономики в мировое хозяйство ФГБУН «Институт проблем рынка РАН»,  
e-mail: kobiljonz@mail.ru

**РАХМАТОВА ЗАРИНА ИСЛОМОВНА**

старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит»  
Института экономики и торговли Таджикского государственного университета коммерции,  
соискатель ФГБУН «Институт проблем рынка РАН»,  
e-mail: zarinalev\_83@mail.ru

**ЗОИДОВ ЗАФАР КОБИЛДЖОНОВИЧ**

научный сотрудник ФГБУН «Институт проблем рынка РАН»,  
e-mail: zafar2608@mail.ru

### СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ<sup>1</sup>

**Аннотация. Предмет.** В статье рассматриваются проблемы совершенствования механизмов государственного регулирования банковской системы для обеспечения экономической безопасности национальной экономики. **Цель работы.** Цель данной статьи — разработать рекомендации в плане совершенствования механизмов государственного регулирования банковской системы для обеспечения экономической безопасности национальной экономики. **Методология проведения работы.** В процессе исследования использованы методы эволюционно-институциональной теории, эконометрического моделирования и аналитической оценки. **Результаты работы.** Результаты исследования заключаются в обосновании и разработке методических и практических рекомендаций по совершенствованию механизмов государственного регулирования банковской системы для обеспечения экономической безопасности национальной экономики. **Выводы.** Определены контуры механизма государственного регулирования и обеспечения экономической безопасности банковской системы России в нестабильных экономических условиях. Предложенный механизм позволит оценить воздействия глобальных кризисов на экономическую безопасность банковской системы и использовать антикризисные механизмы, обеспечивающие экономическую безопасность банковской системы и достижение эффективного функционирования и устойчивого развития банковской системы путем совершенствования банковского законодательства, мониторинга уровня экономической безопасности и проведения организационно-управленческих, финансовых, технических, информационных, кадровых и иных мероприятий по обеспечению экономической безопасности банковской деятельности. Это создаст объективные условия для решения проблемы соблюдения пороговых значений показателей экономической безопасности и поддержки оптимального баланса между интересами банковской системы и уровнем защищенности от различных угроз. **Область применения результатов.** Результаты могут быть использованы в исследованиях по проблемам банковского сектора национальной экономики в условиях глобальных трансформаций, а также при подготовке планов по финансово-денежной политике.

**Ключевые слова:** совершенствование механизма государственного регулирования, циклические процессы, обеспечение экономической безопасности, национальная банковская система, экономические кризисы, золотовалютные резервы государства, ставка рефинансирования, корпоративный и розничный кредитный портфель, активы и капитал банка.

<sup>1</sup> Статья подготовлена при финансовой поддержке Российского фонда фундаментальных исследований (проект № 17-02-00572 а-ОГОН и проект № 15-06-07739 а).

**ZOIDOV KOBILZHON KHODJIEVICH**

Candidate of Physical and Mathematical Sciences, Associate Professor, Head of the Laboratory of Integration of Russian Economy into International Economy of FSBIS "Institute of Market Problems of the RAS",  
e-mail: kobiljonz@mail.ru

**RAKHMATOVA ZARRINA ISLOMOVNA**

Senior Lecturer of the Department of "Finances and Credit" of the Institute of Economics and Trade of Tajik State University of Commerce, External Doctoral Candidate of FSBIS "Institute of Market Problems of the RAS",  
e-mail: zarinalev\_83@mail.ru

**ZOIDOV ZAPHAR KOBILDZHONOVICH**

Research Associate of FSBIS "Institute of Market Problems of the RAS",  
e-mail: zafar2608@mail.ru

## IMPROVING THE MECHANISM OF STATE REGULATION OF THE BANKING SYSTEM TO ENSURE ECONOMIC SECURITY OF THE NATIONAL ECONOMY

**Abstract. Subject.** The manuscript discusses the problems of improving the mechanisms of state regulation of the banking system to ensure economic security of the national economy. **The goal of the study.** The goal of this study is developing mechanisms of state regulation of the banking system to ensure economic security of the national economy. **The methodology of completing the study.** In the process of the study we have used the methods of evolutionary-institutional theory, econometric modelling and analytical evaluation. **The results of the study.** The result of the study is in substantiating and developing methodical and practical recommendations on improving mechanisms of state regulation of the banking system to ensure economic security of the national economy. **The conclusions.** We have determined the outlines of the mechanism of state regulation and ensuring economic security of the banking system of Russia in unstable economic conditions. The suggested mechanism will permit to evaluate the impact of global crises on the economic security of the banking system and use anti-crisis mechanisms ensuring economic security of the banking system and achieving effective functioning and sustainable development of the banking system through improving the banking legislation, monitoring the level of economic security and performing the organizational-administrative, financial, technical, informational, human resource and other arrangements to ensure economic security of the banking activity which will create objective conditions to solve the problem of complying with the threshold requirements of indicators of economic security and maintaining the optimal balance between the interests of the banking system and the degree of protection from different threats. **The area of application of the results.** The results may be used in studies of problems of the banking sector of the national economy in the conditions of global transformation, as well as when preparing plans on financial-monetary policy.

**Keywords:** improving the mechanism of state regulation, cyclical processes, ensuring economic security, the national banking system, economic crises, gold and foreign currency reserves, the rate of refinancing, corporate and retail credit portfolio, bank assets and capital.

---

**Введение.** С приобретением независимости в экономике России произошли существенные изменения. Перестройка, реформы и глобальная нестабильность ознаменовались многочисленными трансформациями, которые не только коренным образом изменили организацию хозяйственной жизни общества, но и сформировали особую модель коммерческого характера и договорных отношений. В современных условиях для каждого государства важными являются вопросы выбора и эффективной настройки инструментов и механизмов монетарной политики, направленной на регулирование и обеспечение устойчивости финансово-кредитной системы страны. Именно адекватная и целенаправленная банковская стратегия Банка России определит ту направленность и траекторию, которая сможет способствовать созданию повышенной устойчивости экономической безопасности банковской системы.

Общеизвестно, что для решения подобных задач используются такие инструменты, как:

лицензионная деятельность Банка России, санация и докапитализация, операции на открытом рынке ценных бумаг, регулирование ставки рефинансирования и установление нормы обязательных резервов для коммерческих банков. Долгосрочные цели кредитно-банковской политики в России реализуются с помощью Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года, Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года.

На практике Стратегия развития банковского сектора представляет собой среднесрочную стратегию и предусматривает набор инструментов денежно-кредитной политики, устанавливает основные задачи по реализации направления, касающегося устойчивого развития национальной банковской системы, определяет правовое обеспечение, устанавливает организационную структуру, выявляет индикаторы экономической безопасности банковской системы, выявляет угрозы и способы минимизации последствий угроз экономической безопасности банковской системы и т. д. Но иногда традиционные механизмы не в полной мере приводят к стабильному развитию экономики. Отправной точкой в создании собственной банковской системы России считаются федеральные законы, такие как: в отношении деятельности Банка России Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; в отношении коммерческих банков — «О банках и банковской деятельности», принятые Верховным советом РСФСР в начале 90-х годов XXI века. Все они определили правовую базу развития национальной банковской системы в условиях рыночных отношений.

В соответствии с этими законами в современных условиях на базе федерального округа и регионов России можно сформировать отделения, филиалы и представительства коммерческих банков, а также расширить размер уставного капитала, проводить современные банковские операции и устанавливать новейшие банковские технологии. В условиях качественно нового этапа интернационализации мирового финансового рынка и космического роста инновационных технологий глобализационный процесс охватывает все сферы денежно-кредитных отношений, оказывает давление на все аспекты функционирования любого государства, приводит их в соответствие с внешними условиями деятельности всех структур и институтов.

На сегодняшний день проблемы обеспечения экономической безопасности и адаптации национальной банковской системы стоят во главе угла политики каждого государства. Решение этих проблем требует от национальной банковской системы быстрой модернизации, решения вопроса обеспеченности национального хозяйства соответствующей рыночной инфраструктурой, укрепления национальной валюты — рубля, а также оптимизации сложившихся на национальном рынке отношений, адекватного и своевременного реагирования на внешние вызовы и угрозы, обеспечивающего устойчивые экономические темпы развития. Все эти мероприятия могут проводиться как совместно с государственными программами по поддержке отечественных банков, так и самостоятельно руководством банков как основных экономических агентов банковской системы.

В таблице 1 отражена динамика основных показателей банковской системы России в 2005–2016 годах, которые характеризуются различными тенденциями.

Данная таблица свидетельствует о том, что, помимо предоставления кредитов коммерческими банками и привлечения депозитов в иностранной валюте, остальные банковские индикаторы имеют положительные тенденции роста. Последствия валютного кризиса отразились негативно на объеме спроса на активные и пассивные операции, которые в 2016 году сократились аж на 7 %, а объем привлеченных средств в иностранной валюте сократился на 2 %. За последние 3 года, начиная с 2014-го, ландшафт банковского сектора России изменился до неузнаваемости. Недавно крупные банки сдали свои позиции, их место уверенно занимают новые игроки рынка, о которых еще вчера никто не слышал. В то же время массовый отзыв лицензии со стороны Банка России, чистка банковского сектора от плохих банков привели к соблюдению всеми оставшимися банками своих служебных обязанностей и выполнению требований законодательства. Сегодня политика ЦБ РФ в аспекте отзыва лицензии у недобросовестных банков имеет двойное значение: Банк России оставляет законопослушные, устойчивые и динамично развивающиеся банки; а с другой стороны — посредством слияния и поглощения создает крупномасштабные банки, которые будут обслуживать корпоративных клиентов.

Таблица 1

## Макроиндикаторы банковской системы Российской Федерации с 2005 по 2016 год

Показатели	Годы	ВВП в фактических ценах (млрд рублей)	Активы кредитных организаций	Собственный капитал	Кредитный портфель банковской системы	Просроченная задолженность по кредитам	Доля просроченных кредитов по отношению к общему	Долгосрочные кредиты	Корпоративный кредитный	Объем депозитов	Депозиты в иностранной валюте
	2005	21610	8999,0	1175,0	5667,9	79,2	1,4	566,8	3948,4	2572,9	643,2
	2006	26917	12666,8	1518,9	8208,6	177,1	2,2	1081,3	5357,8	3793,5	629,9
	2007	33248	18277,8	2552,6	12435,4	8165,8	65,6	1916,8	179,5	4806,8	631,8
	2008	41429	25276,3	3351,3	19530,6	12630,3	64,7	3533,5	330,9	5523,8	1098,7
	2009	39101	27999,4	4604,6	19816,4	12973,3	65,5	4565,4	1003,8	6998,7	1955,0
	2010	46309	31907,8	4613,1	21573,5	14120,2	65,4	5385,9	1111,0	9250,4	1915,6
	2011	55967	38464,3	4941,0	26801,3	17494,3	65,3	7058,8	1165,7	11061,4	2092,5
	2012	62218	47095,7	5805,4	33019,1	20673,4	62,6	8324,7	1312,3	13434,2	2478,0
	2013	66755	54981,2	6894,6	39510,8	23499,6	59,5	10123,3	1446,4	16260,8	3024,4
	2014	77945	66982,3	7739,5	35222,7	31625,5	89,7	14191,3	10928,4	18087,1	4303,0
	2015	80804	78123,1	8823,5	43900,0	31150,8	70,9	16925,9	12620,0	21491,2	6127,5
	2016	85880,6	79165,4	9147,7	40900,0	31165,8	76,2	18303,7	13550,0	23674,2	6086,7

Расчеты автора на материалах: Статистический бюллетень Банка России 2005–2016 годов.

### 1. Концептуальная модель обеспечения экономической безопасности банковской системы

В условиях циклического развития кризисов и возникновения проблем с ликвидностью в банковском секторе происходит ограничение размещения средств в активы, отток капитала, недоступность финансовых ресурсов в хозяйственной деятельности, впоследствии приводящие к чрезмерным инвестиционным потребностям и деформациям в банковском секторе. Помимо вышеназванных проблем, также существуют следующие проблемы в самих хозяйствующих субъектах, которые снижают их потребности в банковских инвестициях: низкий уровень платежеспособности предприятий и физических лиц, отсутствие адекватно проработанных проектов, потеря рынков сырья, нестабильное функционирование реального сектора экономики в связи с глобальными диспропорциями. Поэтому инвестиционная деятельность банков сегодня зависит в полной мере не только от инициативы самих банков, но и от возможностей хозяйствующих субъектов, имеющих денежно-кредитные отношения с банковским сектором. Сегодня наступил тот момент, когда необходимо тщательно разработать и совершенствовать механизмы по обеспечению экономической безопасности банковской системы в аспекте инвестирования в реальном и банковском секторах экономики, которые станут стержнем всей экономики России. Все это обуславливается еще тем, что банковская система сегодня не сможет самостоятельно преодолеть негативные последствия кризиса, поэтому ей необходимо вместе с государственными органами власти разрабатывать и реализовывать антикризисные механизмы, причем антикризисные механизмы должны работать при условии сохранения деятельности банковской системы с опорой преимущественно на внутренний потенциал и мониторинг индикаторов экономической безопасности. По мнению выдающегося ученого в области экономики В. Леонтьева, «рынок и предпринимательство — это «паруса экономики» и без рулевого управления, методом проб и ошибок рынок будет очень долго искать направление и траекторию развития. Государственная стратегия экономической безопасности прежде всего должна учитывать национальные интересы» [18].

Анализ факторов, воздействующих на уровень экономической безопасности коммерческих банков, дает возможность для разработки и реализации основных механизмов и инструментов, способствующих укреплению их экономической безопасности, которые позволили сформировать концептуальную модель обеспечения экономической безопасности банковской системы на перспективу (рис. 1).



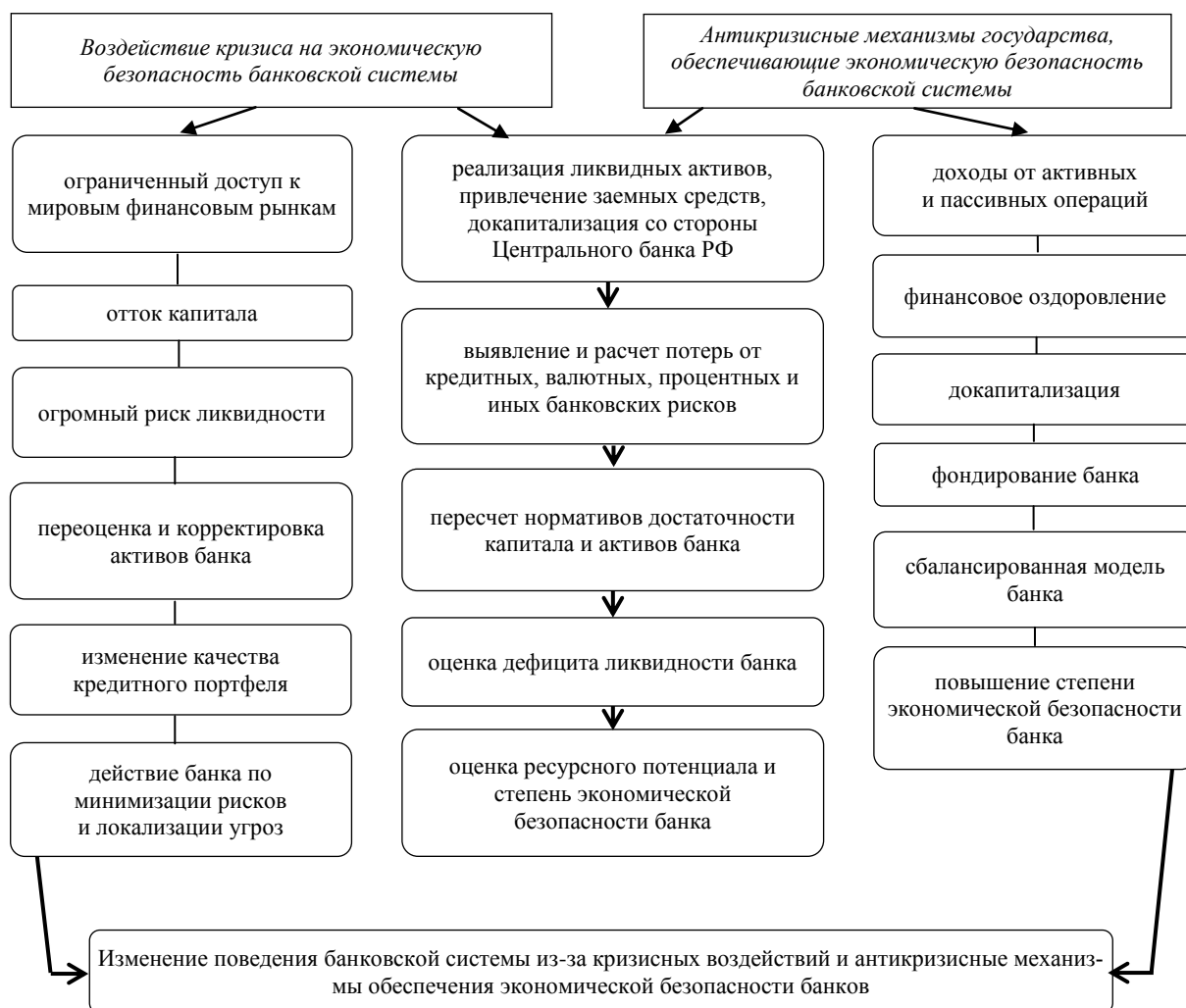
*Рис. 1. Концептуальная модель обеспечения экономической безопасности банковской системы в современных условиях.*

Главным субъектом обеспечения экономической безопасности банковской системы России являются административно-экономические органы, в особенности Центральный банк России. К основным инструментам обеспечения экономической безопасности банковской системы относятся различные законы, постановления, нормы и разрешения. Регулирование деятельности коммерческих банков должно основываться на объективной оценке собственной совместимости с рынком банковских услуг и конкуренцией, а также находить пути достижения эффективного взаимодействия между элементами банковской системы. Поэтому наибольшее распространение должны получить такие механизмы и инструменты, как: льготное налогообложение коммерческих банков, предоставляющих инвестиционные кредиты, докапитализация и фондирование банков, государственные расходы на банковскую инфраструктуру.

## **2. Механизм государственного регулирования и обеспечения экономической безопасности банковской системы**

В современных условиях разрабатываются и используются различные методы и механизмы обеспечения экономической безопасности банковской системы. Однако на этом пути часто встречаются определенные препятствия, вызванные особенностями и тенденциями развития

национальной банковской системы, основных субъектов и объектов банковской безопасности. Повышение уровня экономической безопасности банковской системы связано с дальнейшими методическими исследованиями, защитными механизмами, которые зависят от адекватной организации и наличия привлечения грамотных работников, участвующих в обеспечении экономической безопасности коммерческого банка, современных информационных банковских технологий поисково-познавательной и предупредительно-профилактической деятельности. На основе концептуальной модели обеспечения экономической безопасности банковской системы построена схема механизма государственного регулирования банковской системы в аспекте повышения экономической безопасности страны. Каждый блок нижеприведенного механизма содержит организационный, нормативно-правовой аспект в части источников финансирования и ответственности за его функционирование.



**Рис. 2.** Механизм государственного регулирования и обеспечения экономической безопасности банковской системы.

По своей сути рыночная экономика предпочитает невмешательство государственных органов власти в деятельность хозяйствующих субъектов, но в данном случае часто возникающие циклические кризисы в России заставляют государственные органы власти вмешиваться в их деятельность в целях совместного решения и локализации различных угроз и рисков в банковской системе. Поэтому в последние годы наблюдается усиливающая роль Банка России в аспекте реструктуризации банковской системы и повышения уровня экономической безопасности банковской системы. Достижению этих положительных сдвигов способствовали определенные меры по укреплению доверия к банковской системе России совместно с государственными структурами. Зачастую банковской системе необходимо уделять время подразделениям

безопасности в аспекте исполнения функции информационно-аналитической работы. Основными задачами данного подразделения являются обработка и сбор информации о клиентах, инвесторах, конкурентах, надзорных и контролирующих органах, анализ и оценка внешней среды деятельности банка, разработка собственной базы данных с целью принятия скоординированных решений, всестороннее применение ее в аспекте снижения угроз безопасности банковской деятельности и получения конкурентных преимуществ. Реализацию комплексного подхода к обеспечению экономической безопасности на уровне банка необходимо начинать с этапа разработки Концепции экономической безопасности банковской деятельности, а также своевременного выявления угроз, связанных с потерей позиций на рынке банковских услуг, на основе выбора тех направлений, которые смогут обеспечить их устойчивое развитие. Придаем особое значение тому, что экономическая безопасность обеспечивается удовлетворением всей гаммы экономических потребностей клиентов банка с помощью следующих видов организации системы управления банковской системой (табл. 2). Банк России вместе с Правительством Российской Федерации может реализовать механизм государственного регулирования экономической безопасности банковской системы с помощью следующих видов организации системы управления банковской системой.

*Таблица 2*

**Варианты организации системы государственного управления банковской системой в аспекте повышения уровня экономической безопасности**

Виды организации системы государственного управления банковской системой	
<i>Характер</i>	<i>Краткое описание</i>
Текущая экономическая безопасность банковской системы	Периодический процесс, который связан с решением локальных задач и обеспечением экономической безопасности с помощью управления банковскими параметрами и методами в течение определенного времени (чаще всего краткосрочный, моментальный).
Спорадическая экономическая безопасность банковской системы	Производится единичным мероприятием с целью решения конкретной задачи по обеспечению экономической безопасности банковской системы в конкретный отрезок времени (сверхкраткосрочный). Производится оценка мгновенных параметров банковской системы и не требуется анализ дополнительных показателей.
Стратегическая экономическая безопасность банковской системы	Обеспечивается концептуальными намерениями с регулярными решениями, способами управления и сохранения экономической безопасности банковской системы на конкретной территории (регион, область). Учитываются все параметры, то есть текущие, прогнозные параметры внешней и внутренней среды банковской системы.
Варианты организации системы государственного управления банковской системой	
Закрытый механизм обеспечения экономической безопасности банковской системы	Руководствуется только собственными механизмами обеспечения защищенности и сохранности банковской системы, решает локальные задачи с локализацией угроз и опасностей. Одновременно определяется степень реальности угроз с помощью работы финансовых прогнозных аналитиков отдельной организации в рамках региональной банковской системы. Обеспечение данной функции возлагается на территориальное управление Центрального банка. Безусловно, будут сверхрасходы на подготовку высококвалифицированных кадров. Рекомендуется при реализации текущей и стратегической экономической безопасности национальной банковской системы.
Открытый механизм обеспечения экономической безопасности банковской системы	Предполагает использование внешнего источника или же ресурса (новая категория — аутсорсинг) для решения задач по обеспечению и повышению уровня экономической безопасности банковской системы с целью минимизации банковских рисков. Всего лишь необходимо покрыть текущие затраты, однако в процессе экономического сотрудничества банковская тайна не гарантирована. Данный механизм возможен при спорадической экономической безопасности банковской системы.

Для реализации системы государственного управления используются два варианта организации процесса управления, то есть открытая и закрытая. При открытой системе государственного управления в части обеспечения экономической безопасности банковской системы привлекаются дополнительные внешние источники или же ресурсы, наподобие аутсорсинга. Для реализации данного механизма необходимо покрыть текущие затраты, связанные с привлече-

нием дополнительных услуг по разработке механизмов и выявлению слабых сторон банковской системы. Однако в силу привлечения внешних помощников в процессе экономического сотрудничества банковская тайна не гарантируется. Поэтому данный механизм возможен при проведении спорадической экономической безопасности банковской системы. Закрытая система государственного управления руководствуется только внутренними, зачастую собственными, механизмами обеспечения защищенности и сохранности банковской системы, которые в основном решают локальные задачи в части минимизации и локализации угроз и опасностей. Также одновременно измеряется уровень реальности угроз с помощью работы финансовых прогнозных аналитиков отдельной организации в рамках как федерального, так и регионального уровня элементов банковской системы. Обеспечение данной функции возлагается на территориальное управление Центрального банка. Без дополнительных расходов невозможно реализовать данный механизм в полном объеме, поскольку расходы на подготовку высококвалифицированных кадров требуют дополнительных затрат. Данный механизм рекомендуется использовать при проведении текущей и стратегической экономической безопасности национальной банковской системы.

Помимо этих механизмов, предлагаем использовать два подхода, которые были приведены в работе отечественного ученого: реагирующий и превентивный [1]. Роль превентивного подхода заключается в том, что он используется в разработке и проведении комплекса организационно-управленческих мероприятий, имеющих предупредительный характер и направленных на устранение возможного ущерба банковской системе или снижение негативных последствий к минимуму. Реагирующий подход состоит в осуществлении комплекса мероприятий, направленных на выявление источников воздействия угроз и рисков, а также снижение негативных последствий к минимуму. Поэтому хотим отметить, что для предотвращения различных угроз и минимизации рисков существует достаточное количество механизмов, но вопрос состоит в том, смогут ли они адаптировать банковскую систему к сложившимся условиям углубления рыночных отношений.

### 3. Степень защищенности банковских операций и услуг

Сегодня в мире насчитывается достаточно много разновидностей безопасности, но относящиеся именно к банковской деятельности считаются: экономическая, которая связана с депозитно-кредитными операциями и денежными ресурсами банков; информационная — с системой сбора и обработки банковских информации; коллективная — взаимосвязана с доброжелательной, мотивационной обстановкой коллектива банка и конструктивного взаимодействия с клиентами банка; личная — выполнение всеми служащими банка внутренних правил порядка и специальных охранных мероприятий. Таким образом, основные степени экономической безопасности нашли свое отражение в следующей дескриптивной модели (табл. 3).

Таблица 3

Степень защищенности банковских операций и услуг

Степень защищенности банковских операций и услуг	Безопасность			
	Экономическая	Информационная	Коллективная	Личная
Национальная и международная пластиковая карточка	да	да	да	да
Борьба с легализацией денежных средств	да	да	нет	нет
Сохранность документов, содержащих банковскую тайну клиентов банка	нет	да	нет	да
Мотивация работников банка	нет	нет	да	да
Предупреждение по поводу разглашения банковской тайны при проведении проверки	да	да	нет	да
Укрепление и выполнение режимно-охранных мер. Обеспечение службы охраны	да	нет	да	нет



*Продолжение таблицы 3*

Степень защищенности банковских операций и услуг	Безопасность			
	Экономическая	Информационная	Коллективная	Личная
Формирование и соблюдение внутренних правил порядка банка	нет	нет	да	да
Разработка соответствующей внутренней инструкции по регулированию действия персонала за сохранность имущества банка	нет	да	нет	нет
Формирование текущих проверок материальных ценностей, правила их использования и эксплуатации со стороны ответственных лиц	да	да	нет	нет

Из этой таблицы видно, что к основным уровням защищенности банков относятся экономическая, коллективная, личная и информационная, которые имеют разную направленность, но приоритетной остается экономическая безопасность, которая является основой коллективной и личной безопасности в банковском секторе. Зачастую стремление банков к максимизации прибыли и функционирование в режиме расширенного воспроизводства капитала приводит к обострению конкурентной борьбы, высоким рискам, повышающим вероятность снижения уровня экономической безопасности. Сложилась такая ситуация, что ряд крупнейших банков России (например, ФК «Открытие», Бинбанк) столкнулись с острой проблемой нехватки ликвидности и платежеспособности. Поэтому в современных условиях никто не застрахован от таких перемен. Банком России до сих пор предпринимаются меры по облегчению стрессового состояния банковского сектора. В аспекте выхода из стрессового состояния руководством Банка России был составлен стратегический план оздоровления и обеспечения экономической безопасности банковской системы, который охватывал такие вопросы, как: стабильность банковской системы; повышение качества ее активов путем мониторинга рисков; корпоративное управление и ликвидность банков, в том числе совершенствование институциональной и нормативно-правовой базы, платежной системы, автоматизацию и модернизацию структуры и деятельности ЦБ РФ в целом. Безусловно, обеспечить полную экономическую безопасность банковской системы можно в условиях, когда в мире не будут происходить кризисы различной глубины и продолжительности, появятся позитивные взаимодействия с внешней средой, с различными секторами экономики, будет обеспечена устойчивая циркуляция капитала, позитивная тенденция и сохранение постоянства экономики при воздействии внешних угроз и вызовов. Но, к сожалению, все эти параметры одновременно в мире не произойдут. Так что надеяться на полное восстановление всех экономик стран мира нет никакого смысла. Угрозы были и всегда останутся во всех странах, хоть изнутри, хоть извне. В действительности в каждой банковской системе до сих пор существуют те или иные проблемы, требующие адекватного решения и устранения. В условиях углубления рыночных отношений и процесса глобализации антикризисные механизмы будут направлены на решение коренных проблем банковской системы России и формирование жизнеспособного банковского сектора. Крайне важно провести всеобъемлющий анализ финансового положения основных лидеров рынка банковских услуг, обеспечить их рекапитализацию, восстановить и поддержать ликвидность активов и повысить качество менеджмента. Также следует усовершенствовать режим регулирования банковской деятельности, включая введение более эффективных процедур реорганизации банков. Роль Банка России в этом аспекте велика, и сегодня он должен обладать значительными материальными и финансовыми ресурсами, которые создадут в банковской системе определенную экономическую мотивацию, поощряя и развивая одни банки и ограничивая деятельность других банков, не соответствующих параметрам требований Центрального банка.

Крайне важно для всех коммерческих банков создание Совета безопасности, который полностью будет отвечать за имущественную, информационную, финансовую, экономическую составляющую в банках. Данный совет должен быть организован из коллегиального органа при ответственном руководителе системы безопасности, так как данный руководитель будет

вправе консультировать все подразделения банков, и его предложения будут носить рекомендательный характер. Основные задачи, возлагаемые на совет, будут заключаться в следующем: разработке и оценке основных направлений деятельности банка по обеспечению экономической безопасности; выработке предложений о взаимодействии коммерческих банков с правоохранительными органами; разработке и реализации мер по улучшению качества системы безопасности; мониторинге, общей оценке, составлении прогнозов состояния защищенности экономической безопасности коммерческого банка.

Дополнительно к Совету безопасности на легальных методах и инструментах, информационно-аналитических источниках необходимо установить экономическую разведку в коммерческих банках, задачи которой будут состоять из следующих аспектов: сбор информации и анализ текущего состояния партнеров, клиентов, конкурентов, в особенности сегментов банковского рынка, основывающихся на принципе «прозрачности» информационных источников, которые могут поспособствовать разработке механизмов антикризисного управления, приводящих к высоким тенденциям развития коммерческого банка.

В целом хотим отметить, что в современном мире кризисы становятся частыми явлениями и глобальной проблемой. Происходящие глобальные финансово-экономические кризисы, охватившие экономики развитых и развивающихся стран, негативно отражаются на состоянии экономики, в том числе на уровне инфляции, доходах и расходах государственного бюджета, уровне государственного долга, уровне благосостояния народа и т. д. По этому поводу хотим отметить, что внешние и внутренние причины, связанные с огромными потоками капитала и рискованными операциями, способны подорвать финансовое положение страны в связи с ослаблением государственного регулирования и управленческих решений. Кроме того, процесс глобализации, движения капитала, развитие оффшорных операций, коррумпированность в банковском секторе увеличили возможность проведения часто спекулятивных действий в мировой финансовой системе, что требует разработки и тщательного усовершенствования механизмов повышения экономической безопасности национальной банковской системы. В целом хотим отметить, что для обеспечения повышенного уровня экономической безопасности реализация взвешенных подходов государственных органов власти и хозяйствующих субъектов позволит достичь эффективного баланса между государством и банковской системой в аспекте устойчивого развития экономики [2–11, 14].

**Закключение.** 1. До 2014 года в России деятельность коммерческих банков была в основном прибыльной. Однако последствия валютного кризиса проявили негативные угрозы, и сегодня национальная банковская система не в полном объеме вышла из зоны экономических угроз. Сегодня не все кредитные организации, функционирующие на территории России, имеют положительные финансовые результаты, в частности, 1/3 функционирующих банков получила убытки. Вследствие этого 30 % банков России находятся на грани банкротства.

2. В банковскую систему России встроено более 100 индикаторов, а в систему коммерческих банков — более 300 индикаторов экономической безопасности, позволяющих определить их текущее состояние и контролировать все ключевые показатели работы банка в условиях различных угроз и вызовов. Индикаторы экономической безопасности рассчитываются автоматически, на основе первичных учетных данных, и в результате выявляются коэффициенты, определяющие степень защищенности или незащищенности основных параметров национальной банковской системы. Экономическую безопасность банковской системы в отличие от других видов безопасности характеризуют количественные показатели.

3. В последние годы в условиях всевозможных воздействий внутренних и внешних угроз достичь обеспечения полной экономической безопасности банковской системы становится сложнее и труднее. Адекватная и целенаправленная банковская стратегия Банка России определит ту направленность и траекторию, которая сможет обеспечить банковской системе повышенную устойчивую экономическую безопасность.

4. Сегодняшняя банковская система жизнеспособна только с коммерческими банками. Поэтому коммерческие банки выполняют функции пула ликвидности и своевременности своих клиентов. Основная роль банковских институтов выражается через формирование и распределение совокупных денежных фондов, обеспечивающих гарантию возврата средств индивидуальных вкладчиков от рыночных конъюнктур, владение набором финансовых ресурсов, харак-

теризующихся рентабельностью и степенью риска. Крайне важно для банков соблюдение симметричности между прибыльностью и рисками, так как дисбаланс этих показателей зачастую приводит к разрушению функций банка. Поэтому в аспекте обеспечения полной экономической безопасности и адаптации к нынешним условиям коммерческим банкам необходимо:

- разработать маркетинговую стратегию, состоящую из следующих коммуникационных аспектов: положительные информации СМИ, SMM, научной деятельности банка, PR в Интернете, активное участие в деятельности социальных проектов и благотворительности, сотрудничестве банка с органами государственной власти;
- расширение спектра инвестиционных кредитов, в том числе ипотечное кредитование;
- использование и внедрение стимулирующих мер по привлечению долгосрочных и сберегательных депозитов населения;
- увеличение среднего срока по срочным и сберегательным депозитам;
- сокращение процессов оформления и предоставления лизинговых операций;
- универсализация кадров, аттестация и повышение финансовой грамотности работников банка.

#### *Литература*

1. Ващекин Н. П., Дзиев М. И., Урсул А. Д. *Безопасность предпринимательской деятельности: Учебное пособие.* — М.: Экономика, 2002. — С. 250.
2. Зиядуллаев Н. С., Зоидов К. Х., Зиядуллаев У. С., Рахматова З. И., Симонова Ю. С., Зоидов З. К. *Экономическая безопасность национальной банковской системы в условиях глобализации: Монография / Под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова.* — М.: ИПР РАН, 2017. — 700 с.
3. Зиядуллаев Н. С., Симонова Ю. С., Зоидов З. К. *Проблемы и перспективы совершенствования международной деятельности банков в условиях интеграции и глобальной нестабильности // Региональные проблемы преобразования экономики, 2016.* — № 6(68). — С. 78–89.
4. Зиядуллаев Н. С., Зиядуллаев С. Н., Зоидов З. К., Кибардина Ю. С. *Новые горизонты евразийской интеграции в условиях глобальной турбулентности // Региональные проблемы преобразования экономики, 2015.* — № 1(51). — С. 125–139.
5. Дохолян С. В. *Концептуальные подходы к достижению устойчивого экономического развития региона как социо-экономико-экологической системы / С. В. Дохолян, А. М. Садыкова, А. С. Дохолян // Апробация.* — № 5. — 2015. — С. 60–66.
6. Дохолян С. В. *Мотивационный менеджмент на предприятиях машиностроительного комплекса / С. В. Дохолян, К. Г. Асриянц.* — Махачкала. Изд-во ИСЭИ ДНЦ РАН, 2005. — 200 с.
7. Дохолян С. В. *Стратегический подход к формированию и реализации региональной социально-экономической политики // Экономика и предпринимательство.* — № 9. — 2013. — С. 139–144.
8. Зоидов К. Х. *Экономические кризисы: причины, последствия, пути преодоления.* — М.: ИПР РАН, 2004. — 208 с.
9. Зоидов К. Х., Губин В. А., Кондраков А. В., Новоселов М. В. *Цикличность эволюции банковской системы России в 1992–2012 годах // Региональные проблемы преобразования экономики, 2013.* — № 1. — С. 47–59.
10. Зоидов К. Х., Новоселов М. В., Медников В. В. *Влияние и эволюция деятельности зарубежных банков в трансформационной экономике России // Региональные проблемы преобразования экономики, 2013.* — № 4(38). — С. 19–29.
11. Зоидов К. Х., Новоселов М. В., Медников В. В. *Влияние деятельности зарубежных банков на экономику России. Стратегическое планирование и развитие предприятий. Секция 3 / Материалы Пятнадцатого всероссийского симпозиума. Москва, 15–16 апреля 2014 г. Под ред. чл.-корр. РАН Г.Б. Клейнера.* — М.: ЦЭМИ РАН, 2014. — 183 с. — С. 65–68.
12. *Итоги работы банковского сектора в 2016 году и перспективы на будущее [Электронный ресурс].* Режим доступа: [http://www.rating.ru/banks/2016/1227\\_630051940.html](http://www.rating.ru/banks/2016/1227_630051940.html), свободный. — Загл. с экрана.
13. Леонтьев В. *Экономические эссе. Теории, исследования, факты и политика / В. Леонтьев / Пер. с англ. М.: Политиздат.* — 1990. — 415 с.
14. Цветков В. А., Степнов И. М., Ковальчук Ю. А., Зоидов К. Х. *Динамика развития экономических систем / Под ред. чл.-корр. РАН В. А. Цветкова.* — М.: ЦЭМИ РАН / ИПР РАН, 2016. — 380 с.
15. *Финансы, денежное обращение, кредит / под ред. проф. Г. Б. Поляка.* — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. — С. 382.
16. Яковец Ю. В. *Циклы. Кризисы. Прогнозы.* — М.: Наука, 1999. — С. 315.
17. *Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс].* Режим доступа: <https://www.minfin.ru/> / дата обращения 10.01.2017, свободный. — Загл. с экрана.
18. *Экономическая безопасность: Производство, финансы, банки / под ред. В. К. Сенчагова.* — С. 29.
19. Levitt T. *Globalisation of Markets // Global Marketing Management: Cases and Readings / edn. By R.D. Buzzel, Y.A. Quelch, C.A. Bartellet. 3rd edn. J.N.Y.: Addison-Wesley Publishing Company, 1995. P. 15.*
20. Alchian, Armen A. *Uncertainty, Evolution and Economic Theory // Journal of Political Economy, 1950. Vol. 58. P. 211–221.*
21. Nelson R.R., Winter S.J. *An evolutionary theory of economic change. M.: Finstatinform, 2000. 474 p.*

**References:**

1. Alchian, Armen A. *Uncertainty, Evolution and Economic Theory* // *Journal of Political Economy*, 1950. Vol. 58. P. 211–221.
2. Dokholyan S. V. *Conceptual approaches to the achievement of sustainable economic development of the region as socio-economic-ecological systems* / S. V. Dokholyan, A. M. Sadykov, A. S. Dokholyan // *Testing*. No. 5. 2015. P. 60–66.
3. Dokholyan S. V. *Motivation management at the enterprises of machine-building complex* / S. V. Dokholyan, K. G. Asriyants. *Makhachkala, Moscow, ISER DAS RAS* 2005. 200 p.
4. Dokholyan S. V. *Strategic approach to the development and implementation of regional socio-economic policy* // *Economics and entrepreneurship* P. No. 9. 2013. P. 139–144.
5. *Economic security: Production, finance, banks* / Ed. V.C. Senchagova. P. 29.
6. *Finance, money circulation, credit* / under the editorship of Professor G.B. Polyak. M.: YUNITI-DANA, 2001. P. 382.
7. Leontiev V. *Economic essays. Theories, research, facts and politics* / V. Leontiev / Transl. with English. Moscow: Politizdat. 1990. 415 p.
8. Levitt T. *Globalisation of Markets* // *Global Marketing Management: Cases and Readings* / edn. By R.D. Buzzel, Y.A. Quelch, C.A. Bartellet. 3rd ed. J.N. Y.: Addison-Wesley Publishing Company, 1995. P. 15.
9. Nelson R. R., Winter S. J. *An evolutionary theory of economic change*. M.: Finstatinform, 2000. 474 p.
10. *Official website of the Ministry of Finance of the Russian Federation* [An electronic resource]. Access mode: <https://www.minfin.ru/> / date accessed 10.01.2017, free. Heading from the screen.
11. *Results of the banking sector in 2016 and prospects for the future* [An electronic resource]. Access mode: [http://www.riarating.ru/banks/2016/1227\\_630051940.html](http://www.riarating.ru/banks/2016/1227_630051940.html), free. Heading from the screen.
12. Tsvetkov V. A., Stepnov I. M., Kovalchuk Y. A., Zoidov K. Kh. *Dynamics of development of economic systems* / Under the editorship of corresponding member RAS V.A. Tsvetkov, Moscow: CEMI RAS / RAS Ypres, 2016. 380 p.
13. Vaschekin N. P., Dзлиев M. I., Ursul A. D. *Safety of entrepreneurial activity: Textbook*. Moscow: Economics, 2002. P. 250.
14. Yakovets Yu. V. *Cycles. Crises. Forecasts*. M.: Nauka, 1999. P. 315.
15. Ziyadullaev N. S., Ziyadullaev S. N., Zoidov Z. K., Kibardina Yu. C. *New horizons of the Eurasian integration in the context of global turbulence* // *Regional problems of transformation of the economy*, 2015. No. 1 (51). P. 125–139.
16. Ziyadullaev N. S., Zoidov K. Kh., Ziyadullaev U. S., Rakhmatova Z. I., Simonova Yu. S., Zoidov Z. K. *Economic security of the national banking system in the context of globalization: Monograph* // Under the editorship of corresponding member RAS V. A. Tsvetkov. Moscow: MEI RAS, 2017. 700 p.
17. Ziyadullaev N., Simonova Yu. S., Zoidov Z. K. *Problems and prospects of development of international activities of banks in conditions of integration and global instability* // *Regional problems of transformation of the economy*, 2016. No. 6(68). P. 78–89.
18. Zoidov K. Kh. *Economic crises: causes, consequences, ways of overcoming*. M.: MEI RAS, 2004. 208 p.
19. Zoidov K. Kh., Gubin V. A., Kondrakov A. V., Novoselov M. V. *Cyclical evolution of the Russian banking system in 1992–2012* // *Regional problems of transformation of the economy*, 2013. No. 1. P. 47–59.
20. Zoidov K. Kh., Novoselov M. V., Mednikov V. V. *Impact and evolution of the activities of foreign banks in the transition economy of Russia* // *Regional problems of transformation of the economy*, 2013. No. 4(38). P. 19–29.
21. Zoidov K. Kh., Novoselov M. V., Mednikov V. V. *Impact of the activities of foreign banks on the Russian economy. Strategic planning and enterprise development. Section 3 / proceedings of the Fifteenth all-Russian Symposium*. Moscow, 15–16 April 2014. Under the editorship of corresponding member RAS G.B. Kleiner. – Moscow: CEMI RAS, 2014. 183 p. P. 65–68.