

РЫЖОВА Ирина Александровна

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Ленинградский проспект 49, Москва, 125993, Россия.

<https://orcid.org/0000-0002-3039-486X>

Рыжова Ирина Александровна, соискатель на звание кандидат экономических наук, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва. E-mail: midnight-19@mail.ru

Научный руководитель: Будович Юлия Ивановна, доктор экономических наук, доцент, профессор Департамента экономической теории ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Ленинградский проспект 49, Москва, 125993, Россия.

<https://orcid.org/0000-0001-8691-947X>

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ¹

Аннотация

Предмет/тема. В начале прошлого века вопросы банковских рисков перестали быть приоритетом только государственного значения. Кризисные явления показали полную зависимость экономик разных стран друг от друга и выявили необходимость к введению общих показателей стабильности деятельности банковской сферы. Поэтому стало важным осуществлять управление рисками не только внутри самой кредитной организации, а также на уровне, как национальной банковской системы, так и на международном уровне. Становится очевидным необходимость выявления специфических рисков, которые присуще банковским сферам, а также разработка современных способов минимизации внутренних рисков, прежде всего для кредитной организации.

Цель/задачи. Цель исследования – на основе международного и отечественного опыта выявить специфические риски для банковской сферы каждой страны мира, а также разработать рекомендации по минимизации рисков для кредитных организаций.

Методология. При подготовке работы применялись общие и специальные методы исследования, в частности, анализ, синтез, обобщение, сравнение, индукция и дедукция, научная абстракция.

Вывод. В ходе проделанной работы были выявлены основные риски банковской деятельности. Более того, было установлено, что обеспечение противорисковой безопасности должно происходить на трех уровнях: на международном уровне, на уровне государства и на уровне кредитных организаций. Были представлены основные методы по минимизации последствий после реализации современных банковских рисков.

Ключевые слова: *экономическая безопасность, банковская сфера; риски банковской сферы; минимизация банковских рисков; кредитные организации.*

¹ Объем – всего 34134 печ. знак. с пробелами

Economy and banks

Irina A. Ryzhova, applicant for a Degree of Candidate of Economic Sciences, the Department of Economic theory, Financial University under the Government of the Russian Federation. E-mail: midnight-19@mail.ru

Scientific adviser: Yuliya I. Budovich, Doctor of Economics, Professor of the Department of Economic theory, Financial University under the Government of the Russian Federation. E-mail: JBudovich@fa.ru

INSTITUTIONAL BASES FOR MINIMIZING RISKS IN THE BANKING SPHERE

Abstract

Subject/Topic At the beginning of the last century, banking risk issues ceased to be a priority only of national importance. Crisis phenomena have shown the complete interdependence of the economies of different countries and revealed the need for the introduction of banking sector stability indicators. Therefore, it became important to carry out risk management not only within the credit institution itself, but also at the level of both national banking system and internationally. It becomes obvious that it is necessary to identify specific risks that are inherent in the banking sector, as well as to develop modern ways to minimize internal risks, especially for a credit institution.

Goal/Objectives The aim of the study is to identify the specific risks for the banking sector of each country based on the international and domestic experience, as well as to develop recommendations to minimize risks for credit institutions.

Methodology In the work were used general and special research method, in particular, analysis, synthesis, generalization, comparison, induction and deduction, scientific abstraction. The assurance of risk safety should be effected at the three levels: at the international level, at the state level and at the level of credit organizations. The main methods for minimizing the consequences of the modern banking risks were presented.

Conclusion and Relevance In the course of the work, the main banking risks were identified.

Keyword: *banking; banking risks; minimization of bank risks; banks; credit organizations.*

Банковская сфера любой страны, в ходе своей деятельности, сталкивается с такими понятиями как риск и угроза. Под угрозой принято понимать совокупность факторов и условий, способствующих реализации опасности для конкретного объекта в определенный момент или интервал времени [8]. Другими словами, угроза – это опасность, которая может нанести реальный ущерб субъекту. На банковскую сферу ежесекундно может оказывать влияние сразу множество угроз, поэтому перечислять их не считается рациональным. Эксперты группируют угрозы, подразделяя их на группы, исходя их опасностей для кредитных организаций:

1. Потеря финансовой устойчивости;
2. Потеря позиций на рынке;

3. Санкции со стороны государства или других государств, на территории которой работает банк;

4. Банкротство, поглощение, уход с рынка и т. д.

В свою очередь, потенциальные угрозы реализуются в рисках. Риски, как правило, представляет собой потенциально-возможную потерю финансовых средств для банка. В Экономическом словаре банковский риск рассматривается как опасность потерь, вытекающих из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями, которая выражается неопределенностью и вероятностью потери прибыли и возникновения убытков вследствие ухудшения экономической ситуации в стране, неплатежей по выданным кредитам, изменения котировок ценных бумаг, динамики процентных ставок, сокращения ресурсной базы, осуществления выплат по забалансовым операциям [6]. Однако сейчас риски все чаще рассматривают с точки зрения неблагоприятного исхода при совершении операций для извлечения выгоды, тем более что, риски, как правило, возникают в условиях неопределенности. Риски можно классифицировать и сгруппировать по разным отличительным признакам (см. табл. 1).

Из таблицы 1 видно, что многие риски могут возникать в разных областях деятельности банка. Так, риски, связанные с неграмотным руководством, приводят к рискам как во внутренних процессах банка, так и по отношению к клиентами и конкурентам, а также в области маркетинговых рисков и т.д. При этом возникновение каждого вида риска может вызвать финансовые потери для банка.

Если рассмотреть все риски, то можно заметить, что они возникают на трех уровнях управления. К первому уровню относятся риски, которые возникают на уровне отдельной кредитной организации. Второй уровень рисков – риски, возникающие внутри государственной банковской сферы, и третий уровень включает в себя риски, которые возникают на уровне международных отношений, но оказывают прямое или косвенное влияние на банковскую сферу страны и на кредитные организации в частности.

Потенциальные угрозы в ходе неграмотного руководства могут перерасти в мировые финансовые кризисы. Ярким примером неэффективного управления и принятия высокорисковых решений стал кризис 2008 год, когда компания Lehman Brothers объявили себя банкротом. Кризис, который зародился внутри одной компании, подверг угрозам весь мир. Но для начала, чтобы спасти экономику страны, правительств США было вынуждено инвестировать не только свои денежные средства, но и стимулировать спрос других крупных банков на активы Lehman Brothers. И, все же не смотря на все приложенные усилия, банкротство одной компании негативно сказалось на экономике многих стран, включая Россию.

Таблица 1 - Специфические риски кредитных организаций

Внешние риски	Внутренние риски	Финансовые риски	Рыночные риски	Маркетинговые риски	Продуктовые риски
<ul style="list-style-type: none"> – изменение банковской сферы (в области банковского законодательства, дефляция, инфляция, дефолт, криминализация этой сферы и т.д.); – отсутствие внутренних возможностей соответствовать новым государственным стандартам; – изменения международных отношений; – высокая зависимость от конъюнктуры на международном рынке капитала; – и т.д. 	<ul style="list-style-type: none"> – принятие неверных решений (в области кредитной политики, новых методов ведения бизнеса и т.д.); – низкий уровень менеджмента банка; – проблемы с принятием стратегических решений; – конфликт акционеров; – нарушение банковского законодательства страны; – изменения политической конъюнктуры; – и т.д. 	<ul style="list-style-type: none"> – риски, возникающие при потере, инсайдерской информации; – снижение притока дебетовых средств; – отток клиентов; – операционные риски, риски ликвидности, риски платежеспособности – исключение страны из мирового сообщества; – и т.д. 	<ul style="list-style-type: none"> – поглощение и потеря независимости; – снижение конкурентоспособности банковских продуктов; – нарушение внутреннего законодательства; – колебания на мировых рынках; – мировые кризисы; – и т.д. 	<ul style="list-style-type: none"> – угрозы низкого качества управления; – низкая квалификация персонала; – нарушение техники безопасности сотрудниками банка; – нарушение международных регламентов; – и т.д. 	<ul style="list-style-type: none"> – утечка информации; – потеря данных; – некорректная настройка системы оценивания кредитоспособности клиента – потеря контактных аудиторий; – и т.д.

Источник: составлено автором.

Именно поэтому существует необходимость заблаговременно определять меры по отражению возможных угроз, адаптировать органы государственного управления к вызовам глобальной конкуренции. Угрозы могут длительное время не проявляться в открытой и острой форме, но это должно ослаблять внимания к решению конкретных проблем, о которых сигнализируют индикаторы безопасности.

Глобальный финансово-экономический кризис, начавшийся в 2008 г., подтвердил необходимость коалиционного подхода к оценке национальной безопасности внутри каждой страны. Особая роль в формировании очагов кризиса в современном мире принадлежит не циклам обновления капитала и даже не циклам обновления технологий, а циклам накопления денежных средств и сбоям в функционировании финансовых и валютных рынков. Поэтому курс валюты, конъюнктура цен, ориентиры поведения инвесторов и управленческой элиты, надежность механизмов и процедур контроля оказывают определяющее влияние на состояние экономики и национальной безопасности государства.

Стоит отметить, что многие риски могут негативно влиять на все три уровня. Например, криминализация банковского сектора. Для самого банка данный риск является как внешним, так и внутренним. Внутри банка этот риск связан с проблемами обеспечения безопасности внутрибанковских процессов. При этом внешняя криминализация банковской сферы становится проблемой второго уровня, а именно проблемой государства. Далее внутренние проблемы для страны в области криминализации банковской сферы выходят за рамки национальной безопасности на мировой уровень. Сами по себе риски, связанные с преступной деятельностью, тормозят экономическое развитие и отпугивают инвесторов.

Для государства также актуальны риски, связанные с ростом теневого банкинга. Теневой банкинг, или как его еще называют «параллельная околобанковская деятельность» – это сегмент финансового рынка, функционирующий вне банковской системы, контроль и надзор за которым значительно слабее, чем за традиционными банками, а кредитное посредничество реализуется за пределами регулирования банковской системы [10]. Теневой банкинг можно представить как кредитное посредничество, включающие организации и их деятельность за пределами регулируемой банковской системы. Суть теневого банкинга заключается в том, что сам процесс обслуживают разные небанковские организации, тогда как в кредитной организации есть один заимодавец и заемщик. К теневому банкингу относят неподконтрольные организации, так в США это фонды хеджирования, прямого инвестирования, репо операции и т.д.

С ростом цифровых технологий начал активно расти и развиваться околобанковский криминальный сектор. Участились случаи мошенничества при использовании банковских карт: участились их кражи, подделка кредитных карт, копирование, махинации с кредитными картами с помощью банкоматов и многое другое.

Одним из самых популярных видов мошенничества является вишинг, или голосовой фишинг. Мошенники звонят якобы от лица банка и сообщают, что с карты клиента хотели провести списание и просят назвать личные данные, которые говорить запрещено. В виду, опять же, низкой финансовой грамотности мошенники могут рассчитывать на хорошую прибыль. Такая же ситуация возникает и с рассылкой по электронной почте, когда клиенту приходит письмо якобы из банка. Переход по ссылке может автоматически включить процесс скачивания вредоносных программ или для открытия ссылки якобы «банк» попросит ввести личные данные.

Также банкам угрожает подделка банкоматов, взломы баз данных, внедрение программ и личная некомпетентность банковских сотрудников – является основной угрозой для кредитной организации. Сотрудники, чаще всего становятся жертвами или участниками похищение коммерческой тайны и доступа к внутренним базам данных банка.

В настоящее время кибертерроризм больше не является чем-то мистическим. Мошенники перестают пользоваться обычными программами для хищения денежных средств с банковских счетов. Сейчас самой актуальной угрозой в сети для клиентов банка стала социальная инженерия. Это такой вид мошенничества, когда на клиентов оказывают психологическое воздействие с помощью угрозы потери средств, заставляя, тем самым, совершать необдуманные действия, передавая свои денежные средства или личную информацию мошенникам. Согласно статистике Банка России, наличная денежная масса страны составляет только 20 %, а 80 % денежных средств существует ~~выступает~~ в виде электронной информации. Это говорит о том, что банковский бизнес с каждым годом привлекает все больше кибертеррористов и мошенников, а, значит, информационные риски оказывают негативное влияние на кредитные организации.

Можно выделить основные риски, влияющие на кредитную организацию и ее деятельность. Во-первых, низкая ресурсная база участников банковской сферы (чаще всего кредитных организаций) – вклады в активы – являются основной проблемой. Низкая сберегательная активность населения возникает по многим причинам. Это связано с недоверием у населения к банковской сфере целиком. Высокая инфляция и отрицательные процентные ставки также отталкивают население от размещения денег во вклады. Кроме того политика государства по отношению к населению также отталкивает от создания вкладов. Недавно принятые законы, при которых со счетов клиентов без решений суда будут списывать налоги, алименты, платежи, штрафы и т.д. пугают физических лиц и отталкивают их от демонстрации своих сбережений. Более того, по «закону Яровой»² [2] участники банковской сферы обязаны передавать

² Федеральный закон от 6 июля 2016 г. № 374-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии терроризму» и отдельные

информацию о клиентах в специальные центры, в которых будет скапливаться вся база данных (досье) на каждого человека, который когда-либо обращался к участникам банковской сферы. Такие законодательные акты, принимаемые по отношению к населению, отрицательно сказываются на банковской сфере и отталкивают ее от новых притоков денежных средств, так как клиенты считают ее не безопасной.

Еще одним серьезным риском для банков является рост просроченной задолженности, что в итоге приводит к увеличению уровня кредитных рисков. Среди причин роста задолженности можно назвать закредитованность физических лиц. Чаще всего у клиентов банков существует несколько кредитов, на обслуживание которых у физических лиц уходит более четверти их дохода. Кроме того, в середине 2014 года произошел значительный рост цен, хотя при этом реальные доходы не увеличились.

В России, как и в других странах, в XXI веке цифровых технологий все еще происходят случаи незаконной выдачи кредитов на подставное лицо или получение кредитов другим лицом по утерянным документам кредитора. К сожалению, такие случаи не редкость, а значит, что системы безопасности и идентификации у банков не всегда полностью защищены от мошенников.

Под санкции после конфликта с Украиной попали крупные российские банки, такие как Газпром, ВТБ Банк, Сбербанк и т. д., а это значит, что ужесточение санкций является еще одним риском для кредитных организаций. Также санкции закрыли вход на рынок внешнего капитала со стороны Америки и ЕС для России. В начале наложения санкций у ряда банков начались проблемы с использованием пластиковых карт платежных систем Visa и MasterCard. Однако это послужило толчком к созданию Национальной системы платёжных карт и запуском Национальной платежной системы «Мир».

К сожалению, в России существует еще один актуальный риск, о котором пока мало кто говорит. Происходит «убытие» качественных организаций по подготовке кадрового состава для банковской сферы. К сожалению, с каждым годом условия поступления в высшие учебные заведения становятся все сложнее, а платное обучение – дороже. Более того, в самих ВУЗах происходит убывание высококвалифицированного профессорско-педагогического состава. Приток же новых квалифицированных кадров очень низок, поскольку государство не сделало

законодательные акты Российской Федерации в части установления дополнительных мер противодействия терроризму и обеспечения общественной безопасности». Федеральный закон от 6 июля 2016 г. № 375-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации в части установления дополнительных мер противодействия терроризму и обеспечения общественной безопасности»

для них финансово привлекательной работу как в области образования, так и в области науки.

На современном этапе происходит обесценивание высшего профессионального образования. Молодые люди и выпускники школ имеют убеждение, что «диплом» как таковой не нужен, и работать можно без него. Другими словами, утрачена ценность образования у среднего слоя населения. Отсутствие среднего специализированного и высшего образования у населения приводит к еще большему расслоению общества, а, значит, снижается качество кредиторов. В будущем это приведет к ухудшению качества кредитного портфеля банка.

Также актуальна проблема миграции и эмиграции. Приток дешевой рабочей силы из стран Азии снижает уровень средней месячной заработной платы. В связи с низкой оплатой труда и высоким уровнем налогообложения и низкой социальной активностью в стране происходит «утечка мозгов» в другие страны, например в страны Европы и США.

Безопасность кредитной организации от всевозможных рисков событий в настоящее время становится основой системы прогнозирования, стратегического планирования и национального программирования.

Существует множество мероприятий, которые могут снизить риски для кредитных организаций на всех вышеуказанных уровнях.

Для снижения рисков в сфере банковской деятельности необходимо совершенствование качества надзора со стороны Центрального банка за банковскими учреждениями, постоянный контроль и ограничение оттока капитала из страны, поиск дополнительных источников инвестирования.

Сейчас у кредитных банков появился новый метод привлечения средств: массовая выдача кредитных карт. Если раньше получить кредитную карту было делом не простым, то сейчас банки называют эти программы – «программой лояльности к своим постоянным и/или надежным клиентам». Если банк видит, что на счетах его клиента постоянно лежит определённая сумма средств, и происходят ежемесячные операции, банк звонит клиенту и предлагает ему карту на самых выгодных условиях. Однако для клиентов «выгодные» условия чаще всего оказываются не такими уж выгодными. Но в связи с низкой финансовой грамотностью у населения, клиенты чаще всего соглашаются на такие предложения. Такие необдуманные действия со стороны и банков и клиентов приводят к ухудшению кредитного портфеля банка и разорению населения. Что, в целом, негативно сказывается как и на безопасности банковской сферы, так и на всей национальной безопасности.

Зачастую банки переходят на скоринговые системы оценки кредитоспособности своих клиентов, однако применение скоринговых систем уже давно потеряло свою актуальность. Дело в том, что появились технологии, которые позволяют обойти системы скоринга. В результате возникают ситуации, когда при использовании таких систем банки отсеивают надежных, качественных клиентов (делая экспресс-анализ по

своим внутренним критериям) и выдают кредиты менее надежным потребителям.

Деятельность банка не ограничивается кредитованием. Принятия любых ответственных решений в любой сфере деятельности сопровождается высокими рисками. Тем не менее, банкам необходимо заботиться о собственной безопасности от криминального сектора. Другими словами, у каждой кредитной организации существует своя собственная система обеспечения безопасности. Сюда входит не только физическая охрана материальных ценностей, но и построение систем безопасности на цифровом уровне.

Еще одним из основных рисков для банковской деятельности является регулярный риск – это риск принятия нового законодательства или изменение существующего законодательства, который приведет к негативным финансовым последствиям для банка.

Тем не менее, банки не могут не принять новый или измененный нормативно-правовой акт и бороться с ним как с обычным риском. Борьба с этим риском, а точнее с последствиями после вступления нормативного акта в силу, делится на 4 этапа управления риском. В первую очередь происходит оценка (или идентификация) риска, то есть, банком оцениваются финансовые последствия вступления в силу законодательства. Сюда входит анализ области, на которую направлено действие законодательства и анализ последствий для этой области.

Далее происходит оценка риска с учетом всех возможных последствий, особенно негативных. Здесь же оценивается вероятность наступления негативного события. Не все вносимые изменения в законодательство оцениваются как негативные, многие из них остаются как нейтральными или позитивными. Далее происходит процесс «принятия риска», т.е. банк и все его затрагиваемые подразделения принимают определенную стратегию по принятию и управлению риском.

На последнем этапе происходит контроль по управлению риском и мониторинг ситуации. В случае обнаружения неэффективности принятых мер разрабатывается новая политика по управлению риском, а затем ее внедряют.

Сейчас большим спросом пользуются кредиты, которые выдаются прямо в магазинах: от магазинов бытовой техники до продуктовых супермаркетов. Пока крупные супермаркеты проводят данные операции с использованием банка-партнера. Однако в скором времени, при накоплении определенного капитала, крупные розничные сети смогут предоставлять такие услуги без использования посредников. Такая практика уже существует у международных транснациональных компаний, например, таких как Amazon. Для банков такая тенденция является осязаемой проблемой, поскольку клиенты больше не будут обращаться к банкам-посредникам, а будут приобретать все напрямую у производителя. А, следовательно, прибыль будет расти у магазина, в то время как прибыль у банковской системы начнет стремительно падать.

Для обеспечения своей безопасности банку необходимо принимать всесторонние меры защиты. И начинать нужно с обеспечения внутренней безопасности банковских процессов. Чаще всего используют методики риск-менеджмента, включающие в себя: принятие части риска, предотвращение риска, делегирование риска (один из приемов – страхование вкладов) и управление (построение одной схемы деятельности банка, согласно которой происходит решение всех вероятных рисков).

В рамках риск-ориентированного подхода, банки ограничивают доступ для определенной категории сотрудников к ценной информации, вводят новые типы банковских карт, ставят защиты на банкоматы, вводят новые методы идентификации клиентов и многое другое. Все это входит в систему безопасности банка. Сюда же относятся внутренние системы безопасности банка: пароли, инструкции для сотрудников, пропускные карты, уровни доступа и многое другое. Однако и тут Центральный Банк подготавливает специальные нормативы по обеспечению внутренней безопасности банка. Так, кредитные организации обязаны нанимать сторонние охранные организации и приобретать внутренние системы безопасности у других предприятий. При этом допускаются использование нескольких охранных систем одновременно: собственной системы безопасности и системы безопасности сторонней организации. Самое главное, чтобы системы не противоречили друг другу.

Такой же системой риск-менеджмента руководствуется государство в принятии решений и возникающих угроз. Банковская сфера больше всех остальных сфер экономики регулируется и контролируется государством. Второй уровень возникновения угроз рассматривает отношения между банками и государством. То есть необходимо рассмотреть, как государство влияет на безопасность банковской сферы. Однако вся деятельность государства влияет также и на третий уровень угроз – на международный уровень. В связи с этим автор предлагает рассматривать деятельность государства и Центрального Банка по обеспечению безопасности банковской сферы, одновременно направленной, как на внутренний (национальный) рынок банковской деятельности, так и международный. Уровень безопасности банковской сферы в целом можно оценить с помощью таких факторов как:

1. Уровень конкуренции на рынке банковской деятельности.
2. Уровень качества регулирования и надзора со стороны институтов экономической безопасности банков.
3. Уровень зависимости банковской системы от внешнего и внутреннего финансирования.
4. Уровень зависимости экономики страны от международного рынка.
5. Уровня капитализации банковской системы страны.
6. Стабильность национальной валюты.

С позиций безопасности важно не только оценивать и прогнозировать влияние всех ожидаемых угроз, а также экономическое и неэкономическое воздействие на них. Кроме того, одной из главных задач является

выявление катастрофического спада и критического порога. Отсюда возникает задача – создание и применение системы мер, направленных на недопущение наступления кризиса и на преодоление критического порога.

У государственных органов стоит задача, в первую очередь, определить институты экономической безопасности и создать механизм по ее обеспечению. Механизм и институты были рассмотрены выше. Сама деятельность государства строится на защите от рисков на трех уровнях: на защите национальной экономики от негативных последствий мирового рынка; на защите национальной экономики и участников банковской сферы от криминальных структур; на контроле участников банковского рынка при их функционировании.

Органы государственной власти, включая Центральный Банк, обеспечивают безопасность по средствам институтов. В первую очередь, происходит контроль за деятельностью субъектов экономики. Причем к субъектам относятся не только участники банковской сферы, но и их клиенты. Развитие современных технологий и активное изменение законодательства в этой сфере, наводит на мысли, что за деятельностью и жизнью физических лиц наблюдают органы государственной власти. Принимаются законы, которые, с одной стороны, созданы для личной защиты населения, а, с другой стороны, направлены на получение доступа ко всем данным. Для юридических лиц ситуация складывается не лучше: внеплановые проверки, ужесточение законодательства, контроль и мониторинг деятельности и проводимых операций. Центральный Банк даже создал предписания для кредитных организаций по требованиям к их контрагентам. Также государство вводит стандарты, чтобы защитить клиентов от участников банковской сферы, и, наоборот, чтобы защитить участников от недобросовестных клиентов.

Деятельность государственных органов по защите от криминальных структур разделена на две основные задачи. С одной стороны, государство работает на противодействие мошенническим операциям, кибертеррористам, рейдерам, и так далее как внутри страны, так и за ее пределами. А с другой стороны, государство следит, чтобы участники банковской сферы сами не стали преступными организациями.

Защита национальной экономики на международном уровне происходит с точки зрения двух направлений деятельности. С одной стороны задачей государства является поддержание независимости национальной банковской системы от международных экономических отношений. Другими словами, целью деятельности государства является поддержание собственного суверенитета в принятии решений, минимизация ущерба при международных финансовых кризисах и войнах. С другой стороны, государству необходимо поддерживать связь с международными экономическими сообществами. Чтобы Россия воспринималась как значимый игрок на международном экономическом рынке, правительство принимает и вводит международные стандарты качества, принимает «Базельский соглашения», вводит дополнительные

международные стандарты отчетности, ориентируется на законодательства и мировую практику при подготовке нормативно-правовых актов.

Современная государственная политика выделяет основные направления развития:

- развитие рынка ценных бумаг;
- повышение доверия клиентов и инвесторов к российскому рынку;
- внедрение риск-ориентированного подхода к управлению не только банковской деятельностью, но и при надзоре за финансовым рынком;
- совершенствование в области формирования информационных баз данных, включая обмен между иностранными регуляторами;
- внедрение стандартов отчетности МСФО для всех участников банковской сферы;
- создание и внедрение саморегулируемых некредитных организаций;
- соответствие законодательства о кредитных рейтинговых агентствах лучшим мировым практикам;
- расширение банковского кредитования для предприятий реального сектора;
- развитие системы страхования (например, системы страхования вкладов);
- изменения в налоговом законодательстве и т.д.

Деятельность государства в области обеспечения безопасности в последние годы, как было выявлено, набирает обороты. В России активно идет совершенствование системы безопасности на всех уровнях. Однако говорить о положительных результатах еще рано. Современная банковская сфера Российской Федерации еще очень молодая, хотя и имеет длительную историю, в том числе в виде банковской системы Советского Союза, но по сравнению с исторически сложившимися рыночными экономиками и банковскими системами стран Европы и США, нуждается в дальнейшем совершенствовании.

Список источников:

1. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» // [Электронный ресурс]: КонсультантПлюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 02.06.2019).

2. Федеральный закон от 6 июля 2016 г. № 374-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии терроризму»: [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс.– Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_157395/ (дата обращения: 20.06.2019).

3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»: [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения: 29.06.2019).

4. Башанова 2016 – Башанова И.А. Совершенствование механизма оценки кредитных рисков / Актуальные вопросы экономических наук: сб. статей. – Новосибирск, 2016. – С. 181-184.

5. Богданов 2001 – Богданов И.Я. Экономическая безопасность России: теория и практика – М. : ИСПИ РАН, 2001. – 348с.

6. Азрилиян, Азрилиян, Калашникова 2002 – Большой экономический словарь: 24800 терминов / под ред. А.Н. Азрилияна. 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Ин-т новой экономики, 2002.

7. Иванов, Канаев, Соколов, Топровер 2007 - Иванов В.В., Канаев А.В., Соколов Б.И., Топровер И.В. Теории кредита – СПб.: СПбГУ, 2007. – 332 с.

8. Калина, Эриашвили 2015 – Экономическая безопасность государства и регионов: учеб. Пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 351 с. – С.9.

9. Николаева (2008) – Николаева Т.П. Финансы и кредит: Учебно-методический комплекс / Под ред. А.В. Калинина, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЕАОИ, 2008. – 371 с.

10. Марков (2013) - Марков К.В. Макропруденциальный анализ // Деньги и кредит. – 2013. – № 9. – С. 57-69.

11. Банк России отчитался перед Госдумой за 2015 год. Доходы ЦБ упали [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <https://regnum.ru/news/economy/2128873.html> (дата обращения: 29.06.2019).

References:

Federal law of December 2, 1990 № 395-1-FL «On banks and banking activities»: [Electronic resource] // ConsultantPlus. – Access mode: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/[Federal'nyj zakon ot 02 dekabrya 1990 g. № 395-1-FZ «O bankah i bankovskoj deyatel'nosti» // [Elektronnyj resurs]: Konsul'tantPlyus. – Rezhim dostupa: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (accessed: 02.06.2019). [in Russian]

Federal Law of July 6, 2016 № 374-FL «On Amendments to the Federal Law «On Countering Terrorism»» [Electronic resource] // ConsultantPlus. - Access mode: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_157395/ [Federal'nyj zakon ot 6 iyulya 2016 g. № 374-FZ «O vnesenii izmenenij v Federal'nyj zakon «O protivodejstvii terrorizmu» // Konsul'tantPlyus – Rezhim dostupa: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_157395/] (accessed: 06/20/2019). [in Russian]

Federal Law of July 10, 2002 # 86- FL «On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia) »: [Electronic resource] // ConsultantPlus. - Access mode: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ [Federal'nyj zakon ot 10 iyulya 2002 g. # 86-FZ «O Central'nom banke Rossijskoj Federacii (Banke Rossii)»: Elektronnyj resurs // Konsul'tantPlyus. – Rezhim dostupa: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/] (accessed: 06/29/2019) [in Russian]

Bashanova (2016) – *Bashanova I.A.* Improving the mechanism for assessing credit risks [Text] // Actual problems of economic sciences: collection. articles. [Sovershenstvovanie mekhanizma ocenki kreditnyh riskov / Aktual'nye voprosy ekonomicheskikh nauk: sb. statej. – Novosibirsk], - Novosibirsk, 2016. -- p. 181-184 [in Russian]

Bogdanov (2001) – *Bogdanov I.Y.* Economic security of Russia: theory and practice /. [Ekonomicheskaya bezopasnost' Rossii: teoriya i praktika] - M.: ISPI RAS, 2001. -348 p. [in Russian]

Azriľyan, Azriľyan, Kalashnikova (2002) - *A.N. Azriľian, O.M. Azriľian, E.V. Kalashnikov* and others. Large economic dictionary: 24800 terms / ed. and under the editorship of A.N. Azriľiyana. 5th ed., Revised. and add. [Bol'shoj ekonomicheskiy slovar': 24800 terminov] - M.: Institute of the New Economy, 2002. [in Russian]

Ivanov (2007) – *Ivanov V.V.* Theories of credit / V.V. Ivanov, A.V. Kanaev, B.I. Sokolov, I.V. Toprover. [Teorii kredita] - St. Petersburg: St. Petersburg State University, 2007.- 332 p.

Krivorotov (2015) - *Krivorotov V.V.* Economic security of the state and regions [Text]: textbook. / A.V. Kalina, N.D. Eriashvili. [Ekonomicheskaya bezopasnost' gosudarstva i regionov: ucheb. Posobie]. - M.: UNITY-DANA, 2015. 351 p. - p. 9. [in Russian]

Nikolaev (2008) - *Nikolaev T.P.* Finance and credit: Educational-methodical complex / T.P. Nikolaev. [Finansy i kredit: Uchebno-metodicheskiy kompleks] - M.: EAOI, 2008. 371 p. [in Russian]

Markov (2013) - *Markov K.V.* Macroprudential analysis // Money and credit. [Makroprudencial'nyj analiz // Den'gi i kredit] - 2013. - #. 9. - p. 57-69. [in Russian]

The Bank of Russia reported to the State Duma for 2015. Central Bank revenues fell [Bank Rossii otchitalsya pered Gosdumoj za 2015 god. Dohody CB upali: Electronic resource] - Access mode: URL: <https://regnum.ru/news/economy/2128873.html> (accessed: 06/29/2019). [in Russian]