

ФИНАНСЫ
FINANCE

УДК 336.71

DOI: 10.18413/2409-1634-2025-11-1-0-8

Ануфриева А.П.

**РОЛЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В ОБЕСПЕЧЕНИИ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА**

Кубанский государственный технологический университет,
ул. Московская, д. 2, г. Краснодар, 350072, Россия

e-mail: gubskaya-a@mail.ru

Аннотация

На сегодняшний день роль банковского сектора в обеспечении экономической безопасности любого государства очень велика, поскольку обусловлена такими факторами, как: глобализация экономики, финансовые кризисы, объем инноваций в финансовом секторе. Именно поэтому исследование банковской системы в разрезе экономической безопасности является важным аспектом для разработки эффективной экономической политики и обеспечения устойчивого развития страны. Помимо этого, в условиях экономической нестабильности именно банковский сектор определяет благосостояние граждан и уровень предпринимательской активности в стране. Целью исследования является обоснование взаимосвязи между стабильностью и устойчивостью банковской системы и эффективностью уровня экономической безопасности Российской Федерации. В статье рассматривается сущность банковской системы и экономической безопасности, а также их нормативно-правовое обеспечение. Проведен анализ эффективности деятельности банковского сектора России. Дана оценка финансовой безопасности РФ. Выявлена взаимосвязь банковской и экономической систем.

Ключевые слова: банковский сектор, экономическая безопасность, ключевая ставка, финансовая система, взаимосвязь

Информация для цитирования: Ануфриева А.П. Роль банковской системы в обеспечении экономической безопасности государства // Научный результат. Экономические исследования. 2025. Т. 11. № 1. С. 85-94. DOI: 10.18413/2409-1634-2025-11-1-0-8

Anna P. Anufrieva

THE ROLE OF THE BANKING SYSTEM IN ENSURING ECONOMIC SECURITY OF THE STATE

Kuban State Technological University,
2 Moskovskaya St., Krasnodar, 350072, Russia

e-mail: gubskaya-a@mail.ru

Abstract

Today, the role of the banking sector in ensuring the economic security of any state is very great, since it is conditioned by such factors as: economic globalization, financial crises, the volume of innovations in the financial sector. That is why the study of the banking system in the context of economic security is an important aspect for developing an effective economic policy and ensuring sustainable development of the country. In addition, in conditions of economic instability, it is the banking sector that determines the well-being of citizens and the level of entrepreneurial activity in the country. The purpose of the study is to substantiate the relationship between the stability and sustainability of the banking system and the effectiveness of the level of economic security of the Russian Federation. The article considers the essence of the banking system and economic security, as well as their regulatory framework. An analysis of the effectiveness of the banking sector of Russia is carried out. An assessment of the financial security of the Russian Federation is given. The relationship between the banking and economic systems is revealed.

Key words: banking sector; economic security; key rate; financial system; relationship

Information for citation: Anufrieva A.P. "The role of the banking system in ensuring economic security of the state", *Research Result. Economic Research*, 11(1), 85-94, DOI: 10.18413/2409-1634-2025-11-1-0-8

Введение

Банковская система является неотъемлемой частью финансовой системы государства, играя ключевую роль в формировании и обеспечении финансовой безопасности. Ее стабильность и эффективность оказывают значительное влияние на макроэкономические процессы, включая улучшение уровня жизни, развитие производства, распределение капитала и поддержку национальных стратегических целей. При этом банковская система не изолирована от угроз – от внутренних колебаний до внешних геополитических факторов, которые могут дестабилизировать финансовую систему.

Минимизация рисков и угроз, связанных с банковской системой, способствует укреплению финансовой безопасности страны. Это, в свою очередь, оказывает положительное влияние на экономическую безопасность государства, поскольку стабильность финансовой системы создает основу для долгосрочного экономического роста, устойчивости и конкурентоспособности на международной арене [Марамыгин М. С., Шатковская Е. Г., Логинов М. П., 2021].

Таким образом, целью данного исследования является обоснование взаимосвязи между стабильностью и устойчивостью банковской системы и эффективностью уровня экономической безопасности Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 28.12.2024) «О банках и банковской деятельности»: «банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы иностранных банков, а также представительства иностранных банков». В России банковская система представлена двумя уровнями. На одном уровне находится Центральный Банк РФ, а в состав другого уровня входят банки и небанковские кредитные организации [Федеральный закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности ...].

В Российской Федерации на сегодняшний день реализуется Стратегия экономической безопасности РФ, которая была утверждена Указом Президента РФ от 13.05.2017 г. № 208. В соответствии с данной стратегией обеспечение экономической безопасности – реализация органами государственной власти, органами местного самоуправления и Центрального банка Российской Федерации во взаимодействии с институтами

гражданского общества комплекса политических, организационных, социально-экономических, информационных, правовых и иных мер, направленных на противодействие вызовам и угрозам экономической безопасности и защиту национальных интересов Российской Федерации в экономической сфере [Указ Президента Российской Федерации «О Стратегии экономической безопасности ...].

Основная часть

Банковский сектор имеет высокий потенциал как один из элементов системы экономической безопасности государства, и является важным субъектом экономики. Он оказывает влияние на все сферы общественной жизни.

Одним из важных направлений деятельности Центрального Банка в рамках монетарной политики является установление ключевой ставки – минимального процента под выдачу кредитов коммерческим банкам. Анализ ее динамики за 2020-2024 гг. представлен на рисунке 1 [Казимагомедов А.А., 2020].

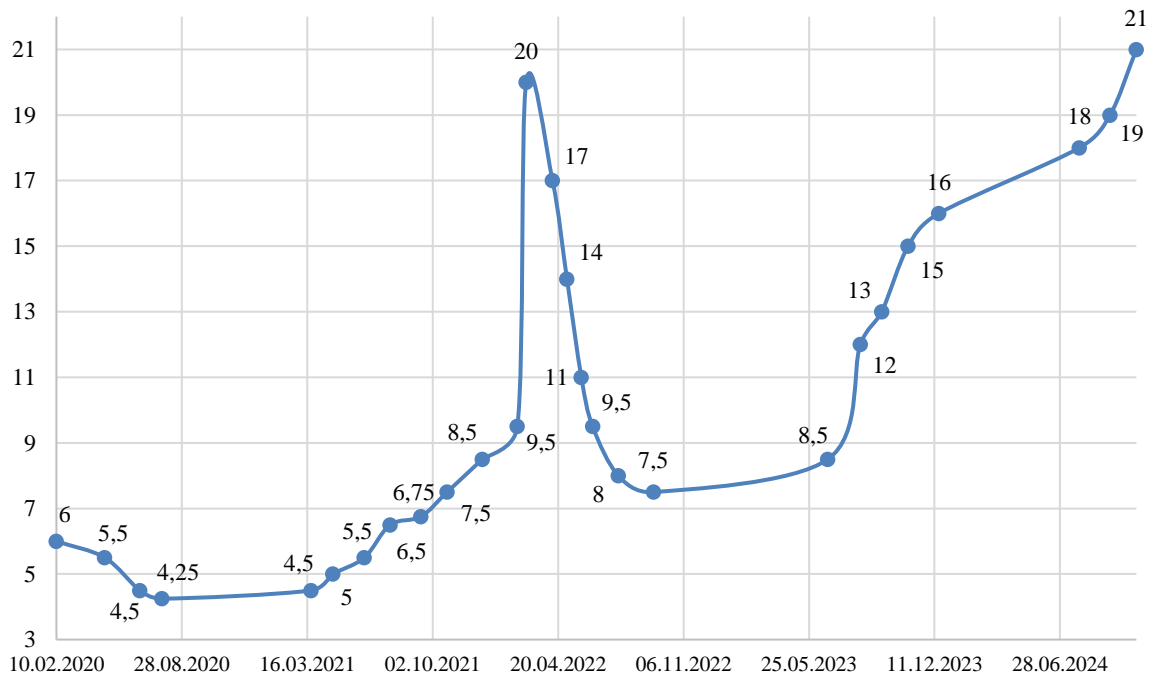


Рис. 1. Динамика ключевой ставки в РФ за 2020-2024 гг.

Fig. 1. Dynamics of the key rate in the Russian Federation for 2020-2024.

По данным рисунка можно сказать, что ставка рефинансирования в анализируемом периоде достаточно нестабильна. Причиной этому служит геополитическая нестабильность. Динамика ключевой ставки в период 2022-2024 гг. оказывает негативное воздействие на экономику РФ, поскольку это приводит к снижению покупательской способности и сокращению спроса на акции в пользу государственных облигаций и, соответственно, к экономическому спаду. Однако, рост ставки рефинансирования также может положительно сказываться на экономической ситуации государства, потому как ключевая ставка является инструментом денежно-кредитной политики, направленным на сдерживание

уровня инфляции. Помимо этого, такое изменение ключевой ставки может способствовать укреплению национальной валюты за счет привлечения иностранных инвестиций [Ключевая ставка Банка России ...].

На сегодняшний день наблюдается увеличение ставок и на кредитные ресурсы, и на депозитные вклады, что приводит к росту спроса на сберегательные счета в связи с желанием населения как сохранить свои денежные ресурсы и уберечь их от растущей инфляции, так и приумножить собственные средства.

Более детально показатели деятельности банковского сектора проанализированы в таблице 1.

Таблица 1

Анализ эффективности деятельности банковского сектора России в 2022-2024 гг.
 Table 1
 Analysis of the efficiency of the Russian banking sector in 2022-2024.

Показатели	Период			Абсолютное отклонение, +/-	Темп роста, %	
	2022 г.	2023 г.	2024 г.		2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023 г.
Объем портфеля ипотечных кредитов, трлн руб.	13,8	18,2	20,1	6,3	131,88	110,44
Объем портфеля корпоративных кредитов, трлн руб.	59,1	73,8	87,8	28,7	124,87	118,97
Объем портфеля потребительских кредитов, трлн руб.	12	13,6	14,1	2,1	113,33	103,68
Чистая прибыль, трлн руб.	0,2	3,3	3,8	3,6	1650,00	115,15
Рентабельность капитала (ROE), %	1,8	14,9	13	11,2	827,78	87,25

По данным таблицы 1 можно выявить тенденции развития банковского сектора Российской Федерации на основании показателей его деятельности [Банковский сектор. Аналитический обзор ...]

Прирост ипотеки в РФ по итогам 2024 года замедлился до 10,4 % после

рекордного уровня 31,9 % в 2023 году, когда рынок был сильно перегрет массовой господдержкой. Такая динамика ипотечных кредитов связана с сокращением в 2024 году льготных условий по жилищным кредитам.

Объем портфеля корпоративных кредитов увеличивается с каждым годом в условиях ухода иностранных компаний с отечественного рынка в силу геополитической нестабильности. В связи с этим возрастает количество свободных направлений для развития бизнеса и, как следствие, сокращается риск банкротства в виду минимальной конкуренции. Также, причиной этому послужил рост льготных программ.

Накопление объема портфеля потребительских кредитов в рассматриваемом периоде связано с увеличением спроса физических лиц на такой кредитный ресурс, как кредитные карты, что, в свою очередь, обусловлено низким уровнем доходов населения и финансовой грамотности.

На основании роста вышеперечисленных показателей возрастает чистая прибыль банковского сектора. Однако, темп роста в 2023 году относительно 2022 года значительно выше темпа роста данного показателя в 2024 году по сравнению с 2023 годом. Такое резкое изменение является следствием систематического недоинвестирования российских банков в резервы по потенциальным кредитным потерям, а также происходит роспуск резервов при высокой кредитной активности. Все это в совокупности представляет собой большие риски для банковской деятельности [Прибыль российских банков ...].

Рентабельности капитала отражает эффективность деятельности банков, а ее динамика имеет неустойчивый характер. В 2023 году данный показатель имел рекордное значение за весь анализируемый период – 14,9 %. Причиной этому послужила относительно невысокая ключевая ставка. Минимальное значение наблюдалось в 2022 году и составило 1,8 %, что связано с геополитической нестабильностью.

Таким образом, можно сказать, что все показатели в целом увеличиваются, однако темп роста в 2024 г. меньше, чем в 2023 г., это говорит о совокупном снижении спроса на кредитные ресурсы в связи с увеличением ключевой ставки.

На сегодняшний день банковская система играет большую роль в укреплении экономики России. Также, стоит отметить, что банки осуществляют свою деятельность в экономике в условиях прямой зависимости от факторов ее развития. На рисунке 2 отражена взаимосвязь экономики страны и банковской системы [Березина Е.Д., 2023].

Важной частью экономики государства является финансовая система и обеспечение ее безопасности. Критерии финансовой безопасности характеризуют уровень экономической безопасности в целом и в разрезе ее различных типов. В таблице 2 представлены индикаторы финансовой безопасности, которые оказывают влияние на банковскую систему.



Рис. 2. Взаимосвязь банковского сектора и экономики РФ
 Fig. 2. The relationship between the banking sector and the Russian economy

Оценка уровня финансовой безопасности РФ в разрезе отдельных показателей
 Table 2
 Assessment of the level of financial security of the Russian Federation in terms of individual indicators

Показатель	Пороговое значение, %	Годы					Отклонение, +/-
		2020	2021	2022	2023	2024	
Дефицит бюджета, в % к ВВП	3	-	-	2,3	1,9	1,7	-
Уровень инфляции, %	4	4,91	8,39	11,94	7,42	9,52	4,61
Внутренний долг, в % к ВВП	30	13,8	12,9	16	12,1	13,2	-0,6
Денежная масса (M2), в % к ВВП	50	48,1	44,8	43,7	57,2	65,6	17,5
Уровень безработицы, в % к экономически активному населению	8	5,8	4,8	3,7	3,2	2,6	-3,2

Доля лиц с денежными доходами ниже прожиточного минимума во всей численности населения, в %	7	12,2	11,1	9	8,3	11	-1,2
---	---	------	------	---	-----	----	------

Проведя оценку уровня финансовой безопасности РФ на основании индикаторов, приведенных в таблице, можно определить наиболее существенные угрозы и факторы влияния на устойчивость как системы финансовой безопасности РФ, так и банковской [ВВП России ...].

Финансовая система на сегодняшний день достаточно нестабильна, это в основном связано с экзогенными шоками, которые смогли повлиять на устойчивость финансовой безопасности РФ.

Положительной тенденцией является сокращение дефицита бюджета к 2024 году на 0,6 % относительно 2022 года. В период 2020-2021 гг. наблюдается профицит бюджета. Однако, его дефицит в период 2022-2024 гг. удовлетворяет пороговому значению 3 % и, соответственно, не представляет угрозы для обеспечения финансовой безопасности страны [Дефицит бюджета России ...].

Уровень инфляции на протяжении всего анализируемого периода превышает пороговое значение, которое составляет 4 %. Пик роста данного показателя наблюдается в 2022 году, что связано с нестабильной экономической ситуацией в стране, вызванной геополитической нестабильностью. В целях сдерживания такого резкого роста инфляции, Центральный Банк использует инструменты денежно-кредитной политики, а именно изменение ключевой ставки в зависимости от быстроменяющихся внешних условий [Инфляция и ключевая ставка ...].

Внутренний долг представляет собой обязательства государства перед физическими лицами, крупными компаниями и банками страны, возникающие в следствии выпуска

долговых инструментов, в частности – облигаций. Данный индикатор удовлетворяет пороговому значению на протяжении 2020-2024 гг. и имеет незначительное отклонение за данный период. Пик роста внутреннего долга наблюдается в 2022 году, что вызвано геополитической нестабильностью [Государственный внутренний долг ...].

Уровень безработицы показал положительную тенденцию на протяжении всего рассматриваемого периода. За 2020-2024 гг. наблюдается сокращение данного показателя почти в два раза. В целом, данный индикатор за весь период находится значительно ниже порогового значения. На такое резкое снижение уровня безработицы в большей мере повлияли санкции от зарубежных государств и прекращение с некоторыми из них экономического сотрудничества с 2022 года по настоящее время, так как это привело к расширению отечественного производства, увеличению рабочих мест [Трудовые ресурсы ...].

Доля лиц с денежными доходами ниже прожиточного минимума во всей численности населения показал положительную тенденцию в период 2020-2023 гг. Однако, в 2024 году наблюдается резкий рост данного показателя, в результате которого доля лиц с денежными доходами ниже прожиточного минимума достигла значения 2021 года. Также, стоит отметить, что данный индикатор находится выше порогового значения. Все это в значительной степени может привести к угрозам в отношении уровня и качества жизни российских граждан. К таким угрозам можно отнести: снижение доходов населения, уменьшение доходной части государственного бюджета за счет налоговых поступлений, а также к

усилению доли дифференциации населения по уровню дохода, и, как следствие, снижение покупательской способности. [Неравенство и бедность ...]

Таким образом, рассмотренные угрозы финансовой безопасности оказывают влияние как на банковский сектор, так и на экономическую безопасность в целом.

Заключение

На основании проведенного исследования видно, что состояние банковской системы влияет не только на финансовые показатели, но и на социальные, в частности на уровень и качество жизни. Помимо этого, невысокий уровень и низкое качество жизни служат косвенным подтверждением недостаточной развитости банковской системы.

Банковский сектор оказывает влияние на уровень жизни населения. Например, в отношении физических лиц это происходит путем выдачи потребительских кредитов, благодаря которым граждане могут приобретать товары и услуги, которые им необходимы на ежедневной основе.

Также, как говорилось ранее, ЦБ РФ выступает регулятором инфляции, которая влияет на размер и качество потребительской корзины, что сказывается на уровне и качестве жизни.

Касаемо юридических лиц, это происходит путем выдачи кредитов на открытие и развитие бизнеса, что положительно влияет на уровень благосостояния населения, поскольку увеличивает занятость населения и рост его доходов, и, как следствие повышает внутреннее потребление в целом [Дефицит бюджета России ...]

Подводя итог, можно сказать, что имеется двусторонняя взаимосвязь между эффективностью уровня экономической безопасности страны и формированием, а также развитием стабильной банковской системы.

Список литературы

1. Банковский сектор. Аналитический обзор // Центральный Банк России URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/54891/analytical_review_bs-2024-3.pdf (дата обращения: 07.02.2025).
2. Банковское дело и банковские операции: учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов [и др.]; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. – Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2021. – 565 с.
3. Березина Е.Д. Роль денежно-кредитной политики в обеспечении экономической безопасности страны // Экономическая безопасность: финансовые, правовые и IT аспекты: Материалы четвертой Всероссийской научно-практической конференции, Иркутск-Томск, 10 ноября 2022 года / Под научной редакцией И.В. Цвигун, А.А. Шелупанова. – Иркутск: Байкальский государственный университет, 2023. – С. 24-29.
4. ВВП России // Gogov URL: <https://gogov.ru/articles/vvp-rf> (дата обращения: 07.02.2025).
5. Ваганова О.В., Коньшина Л.А., Белоцерковский Е.Д. Перспективы развития ключевых сегментов финтех в России // Научный результат. Экономические исследования. 2020. Т.6. № 2. С. 3-12. DOI: 10.18413/2409-1634-2020-6-2-0-1
6. Государственный внутренний долг Российской Федерации // Минфин РФ URL: https://minfin.gov.ru/ru/performance/public_debt/internal/ (дата обращения: 07.02.2025).
7. Дефицит бюджета России // TAdviser URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Дефицит_бюджета_России (дата обращения: 07.02.2025).
8. Золотова Л.В., Павлова М.М., Портнова Л.В. Современное состояние, тенденции и перспективы развития банковского сектора и рынка банковских услуг. – Волгоград: Изд-во «Сфера», 2022. – 96 с.
9. Инфляция и ключевая ставка Банка России // Банк России URL: https://www.cbr.ru/hd_base/inf/ (дата обращения: 07.02.2025).
10. Казимагомедов А.А. Структура и функции Центрального банка РФ: учебник /

А.А. Казимагомедов. – М: ИНФРА-М, 2020. – 49 с.

11. Ключевая ставка Банка России // Центральный Банк России URL: https://www.cbr.ru/hd_base/keyrate/ (дата обращения: 07.02.2025).

12. Неравенство и бедность // Федеральная служба государственной статистики URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13723> (дата обращения: 10.02.2025).

13. Прибыль российских банков // TAdviser URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Прибыль_российских_банков (дата обращения: 07.02.2025).

14. Трудовые ресурсы, занятость и безработица // Федеральная служба государственной статистики URL: https://rosstat.gov.ru/labour_force (дата обращения: 10.02.2025).

15. Указ Президента Российской Федерации «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» от 13.05.2017 № 208.

16. Федеральный закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 с изм. и допол. в ред. от 28.12.2024.

17. Vaganova O., Vykanova N., Gordya D. Evdokimov D. Growth Points of Fintech Industry in The Perception of Financial Market Transformation // European Proceedings of Social and Behavioural Sciences (EрSBS), 2021, vol. 103, pp. 435- 441.

References

1. Banking sector. Analytical review // Central Bank of Russia URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/54891/analytical_review_bs-2024-3.pdf (Assessed 07 February 2025).

2. *Banking and banking operations: textbook* / M. S. Maramygin, E. G. Shatkovskaya, M. P. Loginov [et al.]; edited by M. S. Maramygin, E. G. Shatkovskaya; Ministry of Science and Higher Education of the Russian Federation, Ural. State Economic University. - Ekaterinburg: Publishing House of the Ural University, 2021. - 565 p.

3. Berezina E.D. The role of monetary policy in ensuring the country's economic security // *Economic security: financial, legal and IT*

aspects: Proceedings of the fourth All-Russian scientific and practical conference, Irkutsk-Tomsk, November 10, 2022 / Under the scientific editorship of I.V. Tsvigun, A.A. Shelupanova. – Irkutsk: Baikal State University, 2023. – Pp. 24-29.

4. GDP of Russia // Gogov URL: <https://gogov.ru/articles/vvp-rf> (Assessed 02 July 2025).

5. O.V. Vaganova, L.A. Konshina, E.D. Belotserkovsky (2020), “Prospects for the development of key fintech segments in Russia”, *Research Result. Economic Research*, 6 (2), 3-12, DOI: 10.18413/2409-1634-2020-6-2-0-1

6. Domestic public debt of the Russian Federation // Ministry of Finance of the Russian Federation URL: https://minfin.gov.ru/ru/performance/public_debt/internal/ (Assessed 02 July 2025).

7. Budget deficit of Russia // TAdviser URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Дефицит_бюджета_России (Assessed 02 July 2025).

8. Zolotova L.V., Pavlova M.M., Portnova L.V. *Current state, trends and development prospects of the banking sector and the banking services market*. Volgograd: Publishing house "Sfera", 2022. 96 p.

9. Inflation and the key rate of the Bank of Russia // Bank of Russia URL: https://www.cbr.ru/hd_base/infl/ (Assessed 02 July 2025).

10. Kazimagomedov A.A. *Structure and functions of the Central Bank of the Russian Federation: textbook* / A.A. Kazimagomedov. - M: INFRA-M, 2020. - 49 p.

11. Key rate of the Bank of Russia // Central Bank of Russia URL: https://www.cbr.ru/hd_base/keyrate/ (date of access: 02/07/2025).

12. Inequality and poverty // Federal State Statistics Service URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13723> (date of access: 02/10/2025).

13. Profit of Russian banks // TAdviser URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Прибыль_российских_банков (Accessed: 07.02.2025).

14. Labor resources, employment and unemployment // Federal State Statistics Service URL: https://rosstat.gov.ru/labour_force (accessed: 10.02.2025).

15. Decree of the President of the Russian Federation "On the Strategy for Economic Security of the Russian Federation for the Period up to 2030" dated 13.05.2017 No. 208.

16. Federal Law of the Russian Federation "On Banks and Banking Activities" dated 02.12.1990 No. 395-1 with amendments and supplements as amended on 28.12.2024.

17. Vaganova O., Bykanova N., Gordya D., Evdokimov D. (2021) "Growth Points of Fintech Industry in The Perception of Financial Market Transformation", *European Proceedings*

of Social and Behavioural Sciences (EpSBS), vol. 103, 435- 441.

Ануфриева Анна Петровна, доцент кафедры экономической безопасности, кандидат экономических наук, Кубанский государственный технологический университет, (Краснодар, Россия)

Anna P. Anufrieva, Associate Professor of the Department of Economic Security, Candidate of Economic Sciences, Kuban State Technological University, (Krasnodar, Russia)