привлекательным центром различных субъектов региональной экономики: научного сообщества, промышленников, предпринимателей.

Таким образом, следует отметить, что импорт оборудования и продуктов питания и много другого из Российской Федерации играет важную роль в развитии ряда ее регионов. Принудительное ограничение таких поставок из ряда западных стран в Российскую Федерацию в связи геополитическими событиями на Украине требует срочных и адекватных мер, особенно в области управления экономическими регионами. В результате, политика импортозамещения превращается из реактивной «затычки санкций» в системный механизм укрепления национального суверенитета, способный одновременно стимулировать развитие высокотехнологичных отраслей и повышать устойчивость государства к внешним шокам. Ее суть должна заключаться в удержании технологического суверенитета с одновременной минимизацией «стоимости закрытия». Это достигается через системную совместимость, постоянную международную кооперацию, экспортную дисциплину и институциональные механизмы, которые поощряют качество открытость и конкурентоспособность, а не только факт локального происхождения.

Литература

1. Каранатова Л.Г. О стратегии реализации политики импортозамещения и обеспечения технологического суверенитета Российской Федерации / Л.Г. Каранатова, М.Ю. Елсуков // Управленческое консультирование. – 2025. – № 1. – С. 23–33.

2. Об утверждении Концепции технологического развития на период до 2030 года (вместе с «Концепцией технологического развития на период до 2030 года») : Распоряжение Правительства РФ от 20.05.2023 № 1315-р (ред. от 21.10.2024 № 2963-р).

3. О Стратегии научно-технологического развития Российской Федерации : Указ Президента РФ от 28.02.2024 № 145.

4. Кудрова Н.А. Стимулирующая политика регионального развития современной России на основе концепта импортозамещения / Н.А. Кудрова // Социально-экономические явления и процессы. – 2015. – Т. 10, № 2. – С. 46-51.

5. Рой О.М. Стратегическое территориальное управление: бизнес-стратегии территориальных образований : монография / О.М. Рой, А.Г. Бреусова. – Омск : ОмГУ, 2009. – 244 с.

6. Наумов В.Б. 2015. Подходы к правовому регулированию импортозамещения в области информационных технологий в США, Китае, а также в ЕС и России / В.Б. Наумов // Российская газета. – № 281. – С. 54-58.

УПРАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИМИ РИСКАМИ В СИСТЕМЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Т.В. Гончаренко
г. Москва, Россия
ОАНО ВО «Московский технологический институт»
К.А. Парамонов
г. Москва, Россия
Ассоциация «Объединение сертифицированных специалистов по расследованию хищений»

Аннотация. *В статье рассматриваются вопросы управления внешнеэкономическими рисками, как важнейшего компонента обеспечения национальной безопасности, анализируется современное состояние внешнеэкономической деятельности, выявляются основные угрозы и вызовы, связанные с международной интеграцией. Выделена особая роль финансовой безопасности, как важнейшего компонента национальной безопасности, рассматриваются основные аспекты кредитных рисков, их взаимосвязь и влияние на уровень экономической безопасности страны,*

выделяются современные тенденции в сфере потребительского кредитования, факторы, способствующие росту долговой нагрузки населения, а также возможные последствия для финансовой стабильности и устойчивости национальной экономики. Подчеркивается необходимость интеграции финансовой политики в стратегические направления обеспечения национальной безопасности. Предлагаются методы минимизации рисков в контексте стратегического развития государства.

Ключевые слова: *внешнеэкономические риски, национальная безопасность, управление финансовыми рисками, международная интеграция, экономическая стабильность.*

ECONOMIC RISK MANAGEMENT IN THE NATIONAL SECURITY SYSTEM

T.V. Goncharenko
Moscow, Russia
Moscow Institute of Technology
K.A. Paramonov
Moscow, Russia
Association of Certified
Theft Investigation Specialists

Annotation. *The article examines the issues of managing foreign economic risks as an essential component of ensuring national security, analyzes the current state of foreign economic activity, identifies the main threats and challenges associated with international integration. The special role of financial security as an essential component of national security is highlighted, the main aspects of credit risks, their interrelation and impact on the level of economic security of the country are considered, current trends in consumer lending, factors contributing to the growth of the debt burden of the population, as well as possible consequences for financial stability and the sustainability of the national economy are highlighted. The need to integrate financial policy into the strategic directions of ensuring national security is emphasized. The methods of risk minimization in the context of the strategic development of the state are proposed.*

Keywords: *foreign economic risks, national security, financial risk management, international integration, economic stability.*

Национальная безопасность, в условиях глобализации и международных экономических связей, приобретает все более сложный и многогранный характер. Внешнеэкономические риски, связанные с колебаниями мировых рынков, санкциями, валютными колебаниями, политическими кризисами и другими факторами, могут оказывать существенное влияние на стабильность и развитие страны. Эффективное управление этими рисками является важнейшим элементом системы национальной безопасности.

В современном мире финансовая безопасность занимает ключевое место в системе национальной безопасности государства. Уровень развития финансовых институтов, их устойчивость и защищенность напрямую влияют на социально-экономическую стабильность, политическую независимость и стратегическую устойчивость страны. В условиях глобализации и интеграционных процессов роль финансовых факторов приобретает особую значимость.

На сегодняшний день внешнеэкономическая деятельность государств характеризуется высокой степенью интеграции и взаимозависимости. Однако это создает и дополнительные угрозы, связанные с возможными экономическими санкциями, торговыми конфликтами, колебаниями курсов национальных валют, а также рисками, связанными с нестабильностью в международных финансовых рынках. Неустойчивость внешнеэкономической ситуации может привести к снижению уровня жизни населения, ухудшению макроэкономической стабильности и ослаблению позиций государства на международной арене [2, с. 33].

Финансовая безопасность – это состояние финансовой системы, при котором обеспечиваются ее стабильность, устойчивость и способность своевременно реагировать на внутренние и внешние угрозы. Она включает в себя защиту финансовых институтов, предотвращение финансовых кризисов, контроль за движением капитала и валютных ресурсов.

К основным угрозам финансовой безопасности относятся:

- финансовые кризисы и колебания валютных курсов;
- финансовое мошенничество и киберпреступность;
- инфляционные процессы и дефолты;
- внешние экономические санкции и валютные ограничения;
- недостаточный уровень финансовой грамотности населения.

Экономическая безопасность государства включает в себя множество компонентов, среди которых особое место занимает финансовая стабильность населения. В последние годы наблюдается тенденция увеличения уровня закредитованности граждан, что вызывает опасения относительно возможных рисков для финансовой системы и экономики в целом. Высокий уровень долговой нагрузки может привести к росту кредитных рисков, ухудшению платежеспособности населения и, как следствие, к кризисным ситуациям в банковской сфере. Можно отметить особую роль финансовой безопасности, поскольку она является неотъемлемой частью системы национальной безопасности в целом, за счёт:

- обеспечения стабильности экономики и социальной сферы;
- обеспечения защиты национальных интересов от внешних экономических угроз;
- развития внутреннего рынка и инвестиционной привлекательности;
- снижения рисков финансовых преступлений и коррупции.

В 2025 году наблюдается резкое снижение объемов выдачи потребительских кредитов по сравнению с 2024 годом, обусловленное жесткой политикой Банка России по охлаждению кредитного рынка. При этом рост кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей замедляется, а по ипотечным кредитам наблюдаются низкие темпы прироста (таблица 1).

Таблица 1 – Отдельные показатели деятельности кредитных организаций по состоянию на 01.09.2025

	Группы кредитных организаций, ранжированные по величине активов						
	1-5	6-10	11-20	21-50	51-100	101-	Итого
Активы							
Корпоративные кредиты нефинансовым и финансовым организациям (кроме кредитных организаций), млн руб.	63 203 279	14 734 836	6 662 207	2 203 750	1 055 462	642 634	88 502 168
Кредиты физическим лицам, млн руб.	27 190 939	5 255 146	1 221 182	2 555 409	589 999	296 626	37 109 301
Обязательства							
Средства (вклады) физических лиц, млн руб.	45 017 284	9 077 180	1 872 175	3 297 300	1 190 711	700 466	61 155 116
Средства корпоративных клиентов, млн руб.	37 347 834	10 408 243	7 347 150	4 365 422	1 757 707	872 438	62 098 794

Источник: составлено по данным статистической отчетности ЦБ РФ / Отдельные показатели деятельности кредитных организаций https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/credit/

Объем выдачи потребительских кредитов за первые 9 месяцев 2025 года составил 6,414 трлн рублей, что на 42,5% меньше аналогичного периода 2024 года. По данным на сентябрь 2025 года, объем выдач в целом по стране сократился на 19,6% по сравнению с августом 2025 года. Общая задолженность россиян по кредитам на 1 октября 2025 года превысила 38 трлн рублей. В то же время, объем просроченной задолженности достиг 1,5 трлн рублей, что является рекордом за последние шесть лет и в основном связано с кредитами, выданными в конце 2023 – начале 2024 года. Наибольшую долю в структуре долга составляют ипотека (20,8 трлн рублей) и потребительские кредиты (13,3 трлн рублей).

Положительным моментом является тот факт, что ставки по ипотечным кредитам во второй половине 2025 года пошли на спад. Ожидается, что процентные ставки снизятся в 2026 году, но постепенно и умеренно. В 2026 году ожидается постепенное снижение ключевой ставки до 10–12% к концу года, что может привести к снижению ипотечных ставок до 12–15%. При этом ужесточатся правила кредитования: с 2026 года банки будут использовать цифровую платформу «Цифровой профиль» для оценки заемщиков, а также возможен рост расторжения договоров долевого участия в новостройках при неоправдавшихся ожиданиях снижения ставок.

Рост просроченной задолженности и увеличение числа банкротств физических лиц потребовали применения мер обеспечения финансовой безопасности и вмешательства со стороны регулятора. Банк России принял решение снизить с 1 сентября 2025 года макропруденциальные надбавки в отношении задолженности по кредитным картам. Реализуемая в 2025 году политика Банка России, направленная на охлаждение кредитного рынка, привела к ужесточению требований к заемщикам и снижению одобрения заявок. Это стало основной причиной снижения объемов потребительского кредитования. Количество выданных потребительских кредитов в сентябре 2025 года сократилось на 29,6% по сравнению с сентябрем 2024 года.

Наибольшее количество выданных потребительских кредитов в сентябре 2025 года было отмечено в Москве, Московской области, Краснодарском крае, Тюменской области и Свердловской области. При этом наблюдалось увеличение просроченной задолженности. Доля кредитов с просрочкой более 90 дней выросла с 8,9% до 11,7% за первое полугодие 2025 года, однако этот рост мог быть еще больше без мер по снижению долговой нагрузки.

Закредитованность населения – это степень долговой нагрузки граждан, выраженная через соотношение их долговых обязательств к доходам. Высокий уровень закредитованности увеличивает вероятность дефолтов и ухудшает финансовое положение домохозяйств. Кредитные риски – это вероятность возникновения убытков у кредитных организаций вследствие невозврата кредитов или ухудшения условий погашения. Они напрямую связаны с уровнем закредитованности, а также с макроэкономическими факторами, такими как уровень безработицы, инфляция и экономический рост.

В последние годы наблюдается рост потребительского кредитования, обусловленный доступностью кредитных продуктов и стимулированием потребительского спроса. Однако чрезмерная закредитованность может привести к увеличению числа просроченных платежей и дефолтов, что чревато кризисами в банковской системе. В России, по данным Центрального банка, уровень закредитованности в последние годы демонстрирует устойчивую тенденцию к росту, что требует внимательного мониторинга со стороны регуляторов.

Хочется отметить и влияние кредитных рисков на экономическую безопасность, поскольку их рост рисков негативно сказывается на стабильности финансового сектора, увеличивая вероятность кризисных ситуаций и снижая уровень доверия к банковской системе. В случае роста дефолтов увеличиваются потери кредитных организаций, что может привести к их банкротству и угрозе системного кризиса. Влияние на экономическую безопасность проявляется также через снижение потребительского спроса, ухудшение инвестиционного климата и рост социального напряжения [3].

Среди основных мер по снижению кредитных рисков и укреплению экономической безопасности можно назвать действия Центрального банка, направленные на ограничение объемов выдаваемых кредитов. Для минимизации негативных последствий важно внедрять

меры по контролю за уровнем закредитованности, повышать финансовую грамотность населения и развивать системы страхования кредитных рисков. Регуляторы должны осуществлять мониторинг кредитных портфелей банков, ужесточать требования к кредитным организациям и стимулировать ответственное кредитование.

В целом же, управление экономическими рисками в системе национальной безопасности осуществляется за счёт воздействия на факторы основных внешнеэкономических рисков: валютные, торговые и таможенные барьеры, политические и правовые риски, финансовые и кредитные угрозы, а также риски, связанные с международными санкциями и блокадами.

Для минимизации воздействия внешнеэкономических рисков применяются различные стратегии и инструменты, такие как:

- диверсификация торговых партнеров и рынков сбыта;
- использование валютных хеджей и финансовых инструментов для защиты от валютных колебаний;
- разработка антикризисных сценариев и планов действий;
- мониторинг международных событий и оперативное реагирование на изменения;
- создание резервных фондов и стратегических запасов.

Реализация системы управления рисками в рамках национальной безопасности осуществляется за счет реализации ряда мероприятий как на государственном уровне, так и на микроуровне. Эффективное управление внешнеэкономическими рисками требует интеграции соответствующих механизмов в систему государственной безопасности и включает формирование межведомственных структур и институтов по мониторингу международных угроз; разработку стратегий и нормативных актов по управлению рисками; внедрение информационных систем для анализа и прогнозирования угроз, а также обучение персонала и повышение их компетентности и цифровые технологии управления развитием экономики [1, с. 514].

К основным механизмам обеспечения финансовой безопасности можно отнести разработку и реализацию стратегий финансовой политики; создание эффективной системы регулирования и надзора за финансовыми институтами; внедрение современных информационных технологий и кибербезопасности; формирование резервных фондов и страховых механизмов и повышение уровня финансовой грамотности населения.

Таким образом, закредитованность населения и связанные с ней кредитные риски представляют собой важные вызовы для обеспечения экономической безопасности страны. Комплексный подход, включающий регулирование кредитного рынка, повышение финансовой грамотности и развитие устойчивых финансовых практик, является залогом снижения негативных последствий и укрепления стабильности национальной экономики.

Литература

1. Бабкин А. В.Гончаренко Т.В. Современный финансовый рынок: эффекты цифровых технологий // Стратегическое управление развитием цифровой экономики на основе умных технологий. под ред. А. В. Бабкина. Санкт-Петербург, 2021. С. 501-516.

2. Казанцев С. В. Модели расчета показателей защищенности страны и ее регионов // Регион: экономика и социология. – 2017. – № 2. – Т. 94. – С. 32–51.

3. Кикоть-глуходедова Т.В. Стратегическая оценка рисков внешнеэкономической деятельности в рамках обеспечения национальной безопасности // Вестник Московского университета МВД России. 2024. №6. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/strategicheskaya-otsenka-riskov-vneshneekonomicheskoi-deyatelnosti-v-ramkah-obespecheniya-natsionalnoi-bezopasnosti (дата обращения: 18.10.2025).