

*Попова Д.Д. Система обеспечения экономической безопасности в деятельности коммерческих банков // Академия педагогических идей «Новация». – 2023. – №6 (июнь). – АРТ 12-эл. – 0,2 п. л. – URL: <http://akademnova.ru/page/875548>*

**РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ**

**658 УДК**

**Попова Дарья Денисовна,**  
студентка 5 курса, факультет экономики  
ФГБОУ ВО «Российская академия  
народного хозяйства и государственной службы  
при Президенте Российской Федерации  
Южно-Российский институт управления - филиал РАНХиГС»  
г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация  
*Научный руководитель:* Машезова А.А., доцент кафедры налогообложения  
и бухгалтерского учета, кандидат экономических наук  
ФГБОУ ВО «Российская академия  
народного хозяйства и государственной службы  
при Президенте Российской Федерации  
Южно-Российский институт управления - филиал РАНХиГС»  
г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация  
e-mail: [dasha.dar@yandex.ru](mailto:dasha.dar@yandex.ru)

**СИСТЕМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ  
БЕЗОПАСНОСТИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

*Аннотация:* В статье проводится исследование сущности и содержания экономической безопасности коммерческого банка. Выделяется цель формирования данной безопасности, представлены структурные компоненты, и их взаимосвязь.

*Ключевые слова:* экономическая безопасность, регулирование, процессы, управление, деятельность, банки, система.

**Popova Daria Denisovna,**  
5th year student, Faculty of Economics  
Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education  
"Russian Academy of  
national economy and public service  
under the President of the Russian Federation  
South Russian Institute of Management - branch of RANEPA"  
Scientific adviser: **Mashezova Aminat Aslanbievna,**  
Associate Professor of the Department of Taxation and Accounting,  
Candidate of Economic Sciences  
Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education  
"Russian Academy of  
national economy and public service  
under the President of the Russian Federation  
South Russian Institute of Management - branch of RANEPA"  
Rostov-on-Don, Russian Federation.  
E-mail: [dasha.dar@yandex.ru](mailto:dasha.dar@yandex.ru)

## **SYSTEM OF ENSURING ECONOMIC SECURITY IN THE ACTIVITIES OF COMMERCIAL BANKS**

*Abstract:* The article studies the essence and content of the economic security of a commercial bank. The purpose of the formation of this security is highlighted, the structural components and their interrelation are presented.

*Key words:* economic security, regulation, processes, management, activity, banks, system.

Актуальность темы настоящего исследования связана с тем, что коммерческие банки являются важнейшими участниками современных рыночных отношений. Деятельность коммерческого банка способствует развитию рыночных связей между разнообразными предприятиями, в связи с чем есть возможность повысить общий уровень безопасности в экономическом аспекте. Так как коммерческие банки аккумулируют

## Всероссийское СМИ

### «Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации ЭЛ №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: [akademnova.ru](http://akademnova.ru)  
e-mail: [akademnova@mail.ru](mailto:akademnova@mail.ru)

денежных средства на основе различных операций, то они находятся в опасности, вызванной действиями злоумышленников, нарушающих целостность таких организаций. Соответственно, в нынешних условиях важно организовывать и обеспечивать высокий уровень экономической безопасности банка, учитывая внутренний механизм функционирования всех учреждений в этой сфере.

Экономическая безопасность любого современного коммерческого банка играет важную роль для его успешного функционирования на рынке. Деятельность любого коммерческого банка не сможет быть организована без наличия комплексной экономической безопасности, в составе которой существуют элементы физической охраны имущества, а также осуществляется организация безопасности различных банковских процессов. В современных условиях достаточно сложно обеспечивать высокий уровень экономической безопасности коммерческого банка, не прибегая к комплексному системному подходу. Каждый современный коммерческий банк должен создавать свою собственную стратегию для обеспечения высокого уровня безопасности. К сожалению, ситуация складывается таким образом, что не каждый коммерческий банк имеет возможность или желание реализовать эффективную модель своей экономической безопасности. Помимо этого, в научном сообществе до сих пор отсутствует общепринятый подход к рассмотрению механизма обеспечения экономической безопасности коммерческого банка. Учёные предлагают свои собственные точки зрения и механизмы, однако они не являются универсальными, и их следует адаптировать под деятельность конкретного коммерческого банка[1].

В рамках организации деятельности коммерческого банка, безопасность следует анализировать в качестве объекта влияния различных угроз, которые могут формироваться на основании противоправных действий. Вместе с этим, безопасность банка является состоянием защиты всех необходимых и важных интересов от влияния недобросовестных конкурентов, незаконной деятельности криминальных структур или отдельных физических лиц. С помощью организации безопасности банк имеет возможность противостоять набору внутренних и внешних угроз, сохраняя свою стабильность при организации деятельности и развивая работу, согласно уставным целям и задачам.

Анализируя сущность экономической безопасности банка, нужно отметить, что в рамках системного подхода она является группой связанных между собой элементов способов, и технологий. Благодаря этим процедурам можно предотвращать, выявлять или нейтрализовать угрозу, а также защищать все экономические интересы коммерческого банка. Система экономической безопасности коммерческого банка включает в себя следующие элементы (рисунок 1).



*Рис. 1 Система обеспечения экономической безопасности коммерческого банка [2]*

Для повышения уровня экономической безопасности банковского учреждения необходимо создавать профессиональную деятельность, которая связана со стабильностью и эффективностью работы всех элементов. Наличие финансовой стабильности говорит о том, что у банка имеются собственные ресурсы, высокий уровень их применения, а также средства размещения. Информационная безопасность банка распространяется на каждого сотрудника и на других заинтересованных лиц, которые взаимодействуют с этим кредитным учреждением. Большинство стратегий современных банков строятся на основании реального противодействия всем угрозам в информационной сфере.

Технологическая и техническая составляющая экономической безопасности банка направлена на упорядочивание всех рабочих процессов и на высокий уровень технического оснащения помещения, компьютеров и других электронных устройств. С помощью кадровой безопасности можно предотвращать риски, которые имеются в области управления персоналом, оценивая интеллектуальный потенциал и трудовые возможности.

При анализе разнообразных угроз, которые нарушают экономическую безопасность коммерческого банка, следует упомянуть о ряде факторов. Они приводят к искажению экономической безопасности коммерческого банка. Помимо этого, следует сказать о том, что важно сформулировать комплексные меры, приводящие к минимизации отрицательного влияния данных факторов. Система факторов и угроз, воздействующих на экономическую безопасность коммерческого банка, будет предложена в таблице 1.

**Таблица 1**

**Система факторов и угроз, которые могут влиять на экономическую безопасность банка [3]**

Наименование фактора	Характеристика мероприятий, связанных с уменьшением отрицательного воздействия
Быстрое выведение на основании составленного плана средств из банка, что нарушает уровень итоговой платёжеспособности	Пассивы попадают под процесс диверсификации от различных источников финансирования. Очень сложно в итоге это прогнозировать
Блокировка различными финансовыми организациями иных банковских активов	Расположение различных корреспондентских счетов только в известных банках. Проведение анализа и мониторинга финансового положения и политической зависимости
Создание основ для фиктивного банкротства банка, поскольку размер долгов будет уменьшаться в итоге уровень платёжеспособности	Использование представителей для организации конкурсного производства

## Всероссийское СМИ

### «Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: [akademnova.ru](http://akademnova.ru)  
e-mail: [akademnova@mail.ru](mailto:akademnova@mail.ru)

Применение СМИ для полной дискредитации работы банка	Организация имиджевой рекламы в банке, а также построение мероприятий, которые будут способствовать финансовому благополучию банка
Оказание политического воздействия на перемещение банковского капитала	Снижение уровня зависимости от политического капитала с соблюдением норм права
Полное вытеснение банка с конкретного рынка	Организация полноценной и эффективной ценовой политики, а также банковская интеграция в проекты регионального уровня
Применение демпинга на рынке банковских услуг	Организация стабильной деятельности, связанной с ростом эффективности и последующим снижением размера банковских услуг
Полная потеря самого подготовленного персонала на основании ухода в конкурирующие банки	Изменение кадровой политики банка

Одной из серьёзных угроз экономической безопасности коммерческого банка, является банковский риск, который может стать причиной возникновения неблагоприятных процессов, приводящие к ухудшению ликвидности. Эти процессы создаются в связи с влиянием внутренних и внешних факторов, ухудшающих деятельность коммерческого банка. Следует отметить несколько категорий банковских рисков, которые классифицируются в зависимости от их назначения.

В составе чрезвычайных банковских рисков можно выделить следующие:

1. Риски политического содержания.
2. Риски, связанные с распространением финансового кризиса в экономической системе страны.
3. Иные категории экзогенных рисков.

В составе банковских рисков, ухудшающих экономическую безопасность этого кредитного учреждения, можно выделить финансовые. Они включают в себя следующие виды рисков:

1. Кредитные риски.
2. Риск, связанный с потерей ликвидности.
3. Риск, связанный с изменением процентных ставок.
4. Риск, который связан с изменением поведения рыночных субъектов.
5. Система валютных рисков.

Существует несколько важных факторов, которые могут влиять на повышение экономической безопасности коммерческого банка. Они могут способствовать построению качественной и эффективной борьбе с различными угрозами. К таким факторам можно отнести следующие:

1. Уровень конкурентных преимуществ коммерческого банка. Этот показатель выражается наличием базы клиентов, конкурентов, и основывается на обязательном принятии к сведению роста и развития экономики всей страны.
2. Показатель конкурентоспособности различных продуктов и банковских услуг.
3. Доступность коммерческого банка любому гражданину с учётом наличия сети федеральных учреждений.
4. Качество обслуживания банковских клиентов, с учетом всех специфических потребностей и особенностей.
5. Комплексное развитие информационных и компьютерных технологий, приводящих к качественному совершенствованию банковской деятельности на открытом рынке.

Подводя итоги, стоит отметить, что экономическая безопасность банка является таким состоянием, при наличии которого можно обеспечивать стабильное и эффективное развитие в современных условиях рынка, а также существует возможность защищать финансовые и материальные ресурсы.

**Список использованной литературы:**

1. Родионова Г. А., Новосельцева М. М. Влияние операционной кредитной деятельности коммерческого банка на его экономическую безопасность //Journal of Economics. 2022. Т. 12. №. 2.
2. Бикташева Л. И. экономическая безопасность коммерческого банка //Экономика и социум. 2022. №. 3-2 (94).
3. Рязанова О. А., Квардаков Д. В. Обзор методов и методик оценки уровня экономической безопасности коммерческого банка // Вектор экономики. 2022. №5.

*Дата поступления в редакцию: 20.06.2023 г.*

*Опубликовано: 21.06.2023 г.*

*© Академия педагогических идей «Новация», электронный журнал, 2023*

*© Попова Д.Д., 2023*