

**Пересыпкина Полина Сергеевна**

студент специалитета  
Российская академия народного хозяйства и  
государственной службы при Президенте РФ  
Сибирский институт управления  
Новосибирск, Россия

**Димитриева Елена Николаевна**

кандидат экономических наук, доцент кафедры  
бизнес-аналитики, учета и статистики  
Российская академия народного хозяйства и  
государственной службы при Президенте РФ  
Сибирский институт управления  
Новосибирск, Россия

**РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ  
БЕЗОПАСНОСТИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ****Аннотация**

Рассматривается система обеспечения экономической безопасности в коммерческом банке. Проанализированы понятия и характеристики «экономической безопасности». Исследованы факторы и типы угроз, влияющие на экономическую безопасность коммерческого банка. Сделан вывод о важности данной темы, а в частности направленности экономической безопасности в коммерческом банке.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, коммерческий банк

В настоящее время в российской экономике коммерческий банк, как объект, представляет собой достаточно важный фактор банковской системы. Его особое положение также подтверждается тем, что в коммерческом банке происходит постоянное движение капиталов. Соответственно, в следствие с этим существует постоянная опасность повышенного риска как для социальной, так и для экономической сферы.

В настоящее время, с учетом экономических условий и изменений в международной обстановке, наблюдается прямое воздействие на уровень обеспеченности экономической безопасности.

Для более полного исследования проанализируем понятие и характеристики «экономической безопасности» в научной литературе. Итак, изучив значительное количество разнообразных источников, было установлено, что экономическая безопасность, как утверждает М.К. Жальсанов, представляет собой комплекс факторов как на национальном, так и на международном уровне. В этой связи можно сказать, что экономическая безопасность способствует стабильному и динамичному развитию экономики, обеспечивает удовлетворение интересов общества, государства

и индивидов. Более того, она играет значимую роль в поддержке конкурентоспособности страны на международных рынках. Стоит отметить, что она является важнейшим условием для защиты от разнообразных угроз и позволяет минимизировать потенциальные потери [2].

Таким образом, экономическая безопасность является основным элементом национальной политики, которая направлена на укрепление экономической устойчивости и предотвращение кризисных ситуаций. Она должна рассматриваться как неотъемлемая часть планирования, условием долгосрочного процветания и стабильности государств.

Другой специалист по данной тематике, Т.С. Кравченко предлагает альтернативное определение экономической безопасности. По его мнению, это состояние, которое характеризует как экономическую систему, так и государственные институты, при котором национальные интересы надежно защищены [4].

Таким образом, автор предлагает иной взгляд на экономическую безопасность, основывается на комплексном подходе, который включает как экономические системы, так и государственные институты. Его определение подчеркивает важность надёжной защиты национальных интересов, что, в свою очередь, способствует устойчивому социально-экономическому развитию страны и поддержанию оборонного потенциала. Его определение акцентирует внимание на обеспечении стабильности и безопасности даже в условиях неблагоприятных факторов, подчеркивает значимость комплексного и интегративного подхода к пониманию экономической безопасности.

А.С. Илларионов уделяет внимание альтернативной точке зрения и предлагает свою интерпретацию данного понятия. Согласно его взгляду, экономическая безопасность охватывает нечто значительно более обширное. В частности, она сочетает в себе комплекс экономических, политических и правовых факторов, которые, по его мнению, служат залогом стабильного и долгосрочного производства максимального объёма экономических ресурсов на каждого человека с наибольшей эффективностью [5]. В результате этот подход подчёркивает важность создания таких условий, которые позволили бы достичь оптимального равновесия между доступными ресурсами и их использованием для общего блага общества.

Определим понятие экономической безопасности. При исследовании достаточно большого количества различных источников было выявлено то, что её важность и основная сущность заключается в постоянной стабильности различных

слоев экономической сферы. Экономическая безопасность защищает также и интересы клиентов, которые могут постоянно меняться, в связи с чем возникают различные угрозы. Так, экономическая безопасность коммерческого банка имеет множество различных подходов, которые ведут комплексную работу по устранению угроз и факторов, как внутренних, так и внешних, для стабильного управления.

В связи с вышесказанным, данное понятие, применительно коммерческого банка представляет собой совокупность различных факторов, которые влияют на предотвращение угроз, как внутренних, так и внешних. Помимо всего прочего, экономическая безопасность коммерческого банка направлена на максимизацию прибыли, а также сохранения доверия клиентов. Основной её целью является стабильное управление рисками и наиболее эффективной защиты от различных финансовых преступлений.

Деятельность любого коммерческого банка представляет собой определенный комплекс, который может различаться составом в зависимости от разнообразных факторов.

Каждая система, обладает набором признаков, которые выделяют её как отдельную категорию в экономике страны, она также имеет свою структуру экономической безопасности. Ведущей задачей этой системы, а именно её обеспечения, является стремление к достижению стабильных финансовых результатов как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе. Для ее реализации необходимо задействовать разнообразные ресурсы, например, формулирование и последующее решение конкретных целей, которые направлены на защиту и совершенствование процессов, происходящих как в механизме безопасности коммерческого банка, так и в экономической системе в целом.

На экономическую безопасность в коммерческом банке влияет множество факторов, в большей степени те, что представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Факторы, влияющие на экономическую безопасность коммерческого банка [3]

Для полноценного анализа экономической безопасности следует учитывать как внешние, так и внутренние показатели. К ним относятся не только перечисленные на рисунке 1, но и различные макроэкономические условия, а также законодательные нормы.

Среди наиболее важных выделяют такие, как:

- 1) Степень конкуренции среди банковских организаций;
- 2) Эффективность надзора;
- 3) Стабильность национальной валюты;
- 4) Экономическая и политическая стабильность;

5) Степень зависимости банковской системы страны от внутренних и внешних источников финансирования.

Перечисленные выше факторы играют особую роль в функционировании банковского сектора и его способности адаптироваться к изменениям в экономической среды.

Внешние и внутренние угрозы экономической безопасности банка отличаются по своим характеристикам и источникам.

Рассмотрим подробнее каждый тип угроз (рис. 2).

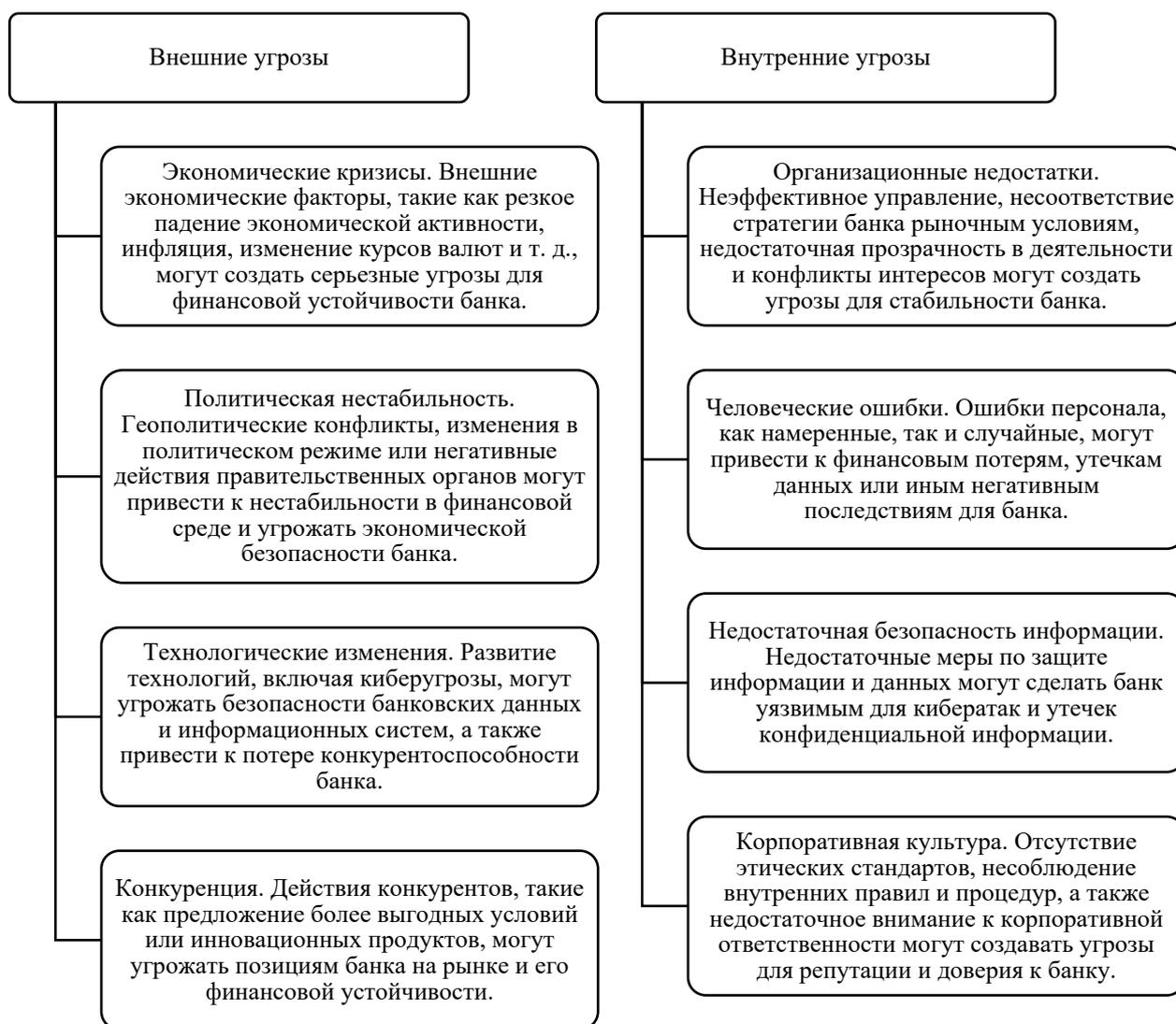


Рисунок 2 – Типы угроз экономической безопасности в коммерческом банке

Экономическая безопасность банка – это сложная и многогранная сфера, в которой угрозы проявляются в самых различных формах и являются результатом множества составляющих. Прежде всего, следует отметить, что они включают в себя широкий спектр факторов, событий или ситуаций и каждая из которых способна негативно повлиять на финансовую устойчивость учреждения. Кроме того, важность репутации банка и его операционной деятельности нельзя недооценивать, поскольку угрозы безопасности способны оказать на них столь же пагубное воздействие.

Важно подчеркнуть, что угрозы не являются однородными по своему происхождению. Они возникают как из внешней среды, так и из внутренних структурных проблем банка. Например, внешние экономические условия, такие как макроэкономические колебания, изменения на финансовых рынках и природные катаклизмы, представляют собой значительную опасность. В то же время не стоит

упускать из внимания и внутренние проблемы, такие как неэффективная организация работы, недостатки в управлении или коррупционные схемы.

Особое внимание необходимо уделять техническим изменениям и инновациям в сфере финансов. С одной стороны, они обеспечивают новые возможности для развития, но с другой – несут в себе риски, которые связаны с кибербезопасностью и технологическими сбоями. В дополнение к этому законодательные нововведения способствуют укреплению экономической безопасности, так и создавать новые вызовы в случае их несвоевременного или недостаточно четкого внедрения.

Важно помнить о значимости человеческого фактора. Вне зависимости от того, идёт ли речь о случайных промахах сотрудников или осознанных мошеннических действиях, подобные инциденты угрожают не только экономической безопасности финансового учреждения, но и его доброму имени в глазах клиентов и партнеров. С учетом вышесказанного, всестороннее понимание и анализ угроз экономической безопасности следует рассматривать как необходимое условие для успешной и стабильной работы банка.

Следует отметить, что оценка рисков и угроз играет основную роль в формировании системы экономической безопасности коммерческого банка. Данный процесс включает систематическое определение потенциальных опасностей и неблагоприятных сценариев, которые воздействуют на финансовую устойчивость учреждения. Внедрение этого этапа позволяет банку выявить собственные риски и уязвимости, а также предпринять соответствующие действия для их минимизации и контроля. Таким образом, анализ способствует лучшему пониманию банком своего положения, помогает принимать обоснованные решения и разрабатывать эффективные риск-менеджмент стратегии, которые направлены на обеспечение его стабильности и надежности в условиях современного динамичного экономического пространства.

На основании статистических данных приведем рейтинг надёжности российских банков, он использовался в качестве рыночного маркера экономической безопасности коммерческих банков. Также, в таблице 1, рассчитан финтех-рейтинг коммерческих банков, как среднее геометрическое баллов рейтинга цифровой зрелости и рейтинга инновационности [6].

Таблица 1 - Исходные данные для анализа влияния современного финтеха на экономическую безопасность коммерческих банков

	Рейтинг инновационности (баллы)	Рейтинг цифровой зрелости (баллы)	Финтех-рейтинг (баллы)	Рейтинг надежности	
				Кол-во звезд	В %
ВТБ	249,5	300	273,6	5	100
Сбербанк	242	275	258,0	5	100
Газпромбанк	177,5	250	210,7	4	80
Россельхозбанк	163	240	197,8	4	80
Альфа-Банк	162	280	213,0	4	80
Тинькофф Банк	139,5	310	208,0	3	60
МТС Банк	121,5	240	170,8	3	60
Совкомбанк	98,5	280	166,1	4	80
Банк Уралсиб	97	235	151,0	3	60
Московский кредитный банк (МКБ)	95	205	139,6	3	60

ВТБ имеет самый высокий рейтинг инновационности (249,5 баллов) и цифровой зрелости (300 баллов), а также самый высокий рейтинг надежности (100%). Сбербанк занимает второе место по рейтингу инновационности (242 балла) и цифровой зрелости (275 баллов) и также имеет высокий рейтинг надежности (100%). Остальные банки демонстрируют более низкие показатели по всем трем категориям, при этом разброс значений рейтингов значительно варьируется.

На рисунке 3, представлен рейтинг надежности коммерческих банков, включенных в финтех-рейтинг [6].

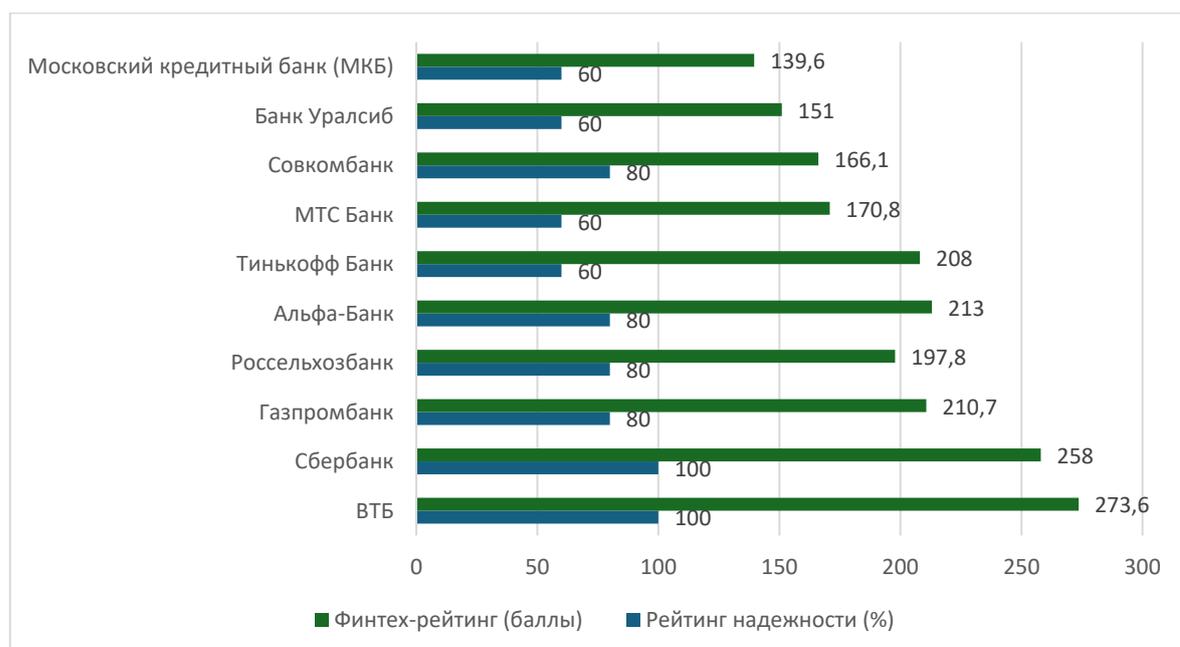


Рисунок 3 – Рейтинг надёжности коммерческих банков, сопоставленный с финтех-рейтингом

Как видно из диаграммы (рис. 3), надежность коммерческих банков обратно пропорциональна их финтех-рейтингу. Лидирующие банки, ВТБ и Сбербанк, обладают максимальной надежностью, что коррелирует с их высокими показателями по цифровой зрелости, инновационности и технологичности.

В заключение подчеркнем, что экономическая безопасность в коммерческом банке охватывает деятельность, которая нацелена на оптимальное использование его ресурсов для защиты от угроз, с которыми сталкиваются банки, а также на создание условий для устойчивой и эффективной работы с целью максимизации прибыли.

### **Список использованных источников**

1. Архипов Э. Л. Создание системы экономической безопасности банка на основе процедур использования капитала / Э. Л. Архипов, Е. Н. Богуслав [и др.] // Экономика и экология территориальных образований. – 2022. – № 1. – С. 21-28.

2. Жалсанов, М.К. Стратегические направления обеспечения экономической безопасности Российской Федерации в условиях цифровизации / М. К. Жалсанов // Вестник Казанского юридического института МВД России. – 2024. – № 2. – С. 112-118.

3. Заводчиков Ф.А Анализ системы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка / Ф.А. Заводчиков // Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности государства, регионов, предприятий: сборник научных статей V Международной научно-практической конференции, Уфа, 31 мая 2021 года. – Уфа: Уфимский государственный нефтяной технический университет, 2021. – Р. 135-138.

4. Кравченко Т. С. Банковская система Российской Федерации: тенденции и перспективы развития: монография / Т. С. Кравченко, О. В. Попова, Н. В. Алентьева [и др.]. — Орел: ОрелГАУ, 2023. — 236 с.

5. Илларионов А.С. Критерии экономической безопасности/ А.С. Илларионов // Вопросы экономики. 2008.

6. Шкодинский С.В., Павлов А.А. Современные финансовые технологии и их влияние на экономическую безопасность банковской деятельности // Проблемы рыночной экономики. – 2024. – № 1. – С. 87-97.