



УДК 33

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

**Ковач Кристина Александровна**

студентка 5-го курса (направление: экономика и бухгалтерский учет)

**Брагина Галина Николаевна**

доктор экономических наук, доцент

ОУ ВО «Южно-Уральский технологический университет, г. Челябинск

**Аннотация.** В данной статье раскрывается сущность экономической безопасности банка. Уточняется определение экономической безопасности коммерческого банка. Указываются основные внешние и внутренние угрозы, а также рассматриваются факторы, влияющие на деятельность банковской сферы.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, коммерческий банк, банковская система, внутренние и внешние угрозы, факторы.

На сегодняшний день банки являются неотъемлемой частью современной денежной экономики, и их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Они находятся в центре экономической жизни.

Сложность проблем в развитии банковского сектора связана с нарушениями экономической безопасности, при этом основные ошибки заключаются в выборе приоритетов и отсутствии четкого видения общей стратегии банка и управления рисками. Экономическая безопасность является одним из наиболее важных элементов для надлежащего функционирования банков. Необходимость постоянного поддержания экономической безопасности - это обеспечение стабильности и достижение ключевых целей.

Экономическая безопасность коммерческого банка - это совокупность внешних и внутренних условий банковской деятельности, при которых потенциально опасные для банковской системы (отдельного банка) действия или обстоятельства предупреждены, пресечены либо сведены к такому уровню, при котором не способны нанести ущерб установленному порядку банковской деятельности (функционированию банка, сохранению и воспроизводству имущества и инфраструктуры банковской системы или отдельного банка) и воспрепятствовать достижению банком уставных целей.

Безопасность является важным элементом деятельности коммерческих банков. Условия безопасности указывают на способность и возможности кредитной организации надежно противостоять любым попыткам преступных организаций или недобросовестных конкурентов подорвать законные интересы банка.



Обеспечение экономической безопасности коммерческих банков должно основываться на совершенствовании механизмов предотвращения оттока банковского капитала в теневую банковскую деятельность и приведении нормативно-правовой базы в соответствие с международными стандартами. Эффективное взаимодействие банковской системы и реального сектора экономики способствует общему укреплению национальной экономики.

Основной целью экономической безопасности банков является создание системы мер, способных защитить финансовые ресурсы, информацию и имущество коммерческих банков от разного рода угроз.

Экономическая безопасность коммерческого банка включает в себя совокупность факторов, связанных с деятельностью различных банковских структур во внутренней и внешней среде, которые постоянно взаимодействуют и могут изменять свои особенности, а также форму и степень своего влияния на финансовую устойчивость банка.

К факторам экономической безопасности банка можно отнести: банковский надзор, международные стандарты банковской деятельности, управление мотивацией менеджмента, финансовый мониторинг, методы контроля и планирования, направление повышения качества.

Окружающая среда и влияние различных факторов создают целый ряд внешних и внутренних угроз, которые влияют на экономическую безопасность банка.

Угроза безопасности банка (банковской безопасности) - уголовно наказуемое иное противоправное деяние (действие либо бездействие), посягающее на имущественные и приравненные к ним права и интересы банка либо на порядок его функционирования.

К внешним угрозам экономической безопасности можно отнести: неустойчивость нормативно-правовой базы и правительственные кризисы; неустойчивость налоговой, кредитной и страховой политики; высокий уровень инфляции и инфляционные ожидания; неблагоприятные макроэкономические условия: общеэкономическая ситуация в стране и регионах; неблагоприятная криминогенная ситуация, рост уголовных и финансовых преступлений в финансово-кредитной сфере; изменчивость обязательных нормативов Центрального банка; недобросовестная конкуренция на рынке банковских услуг; неблагоприятные условия кредитования реального сектора экономики и низкий уровень инвестиционной активности; недостаточность инвестиционных средств в регионах, а также колебания курса валюты.

К внутренним угрозам экономической безопасности можно отнести: наличие каналов утечки банковской информации и ошибки в организации хранения финансовых и материальных ценностей банка; невозвращение кредитных ресурсов в банк и недополучение прибыли в результате высокорискованной кредитной политики; недостаточность ликвидных активов как результат несоблюдения экономических нормативов Центрального банка;



неквалифицированное управление, ошибки в стратегическом планировании и прогнозировании банковской деятельности, анализе собственного капитала и прибыли, определении источников капитального роста при принятии тактических решений; отсутствие достаточной квалификации сотрудников банка, недостаточный кадровый потенциал для решения первоочередных задач обеспечения безопасности банковской деятельности.

Коммерческие банки по своей природе очень уязвимы к разного рода рискам и угрозам. Во-первых, банки хранят большие объемы высоколиквидных активов. Во-вторых, через банки перемещаются огромные суммы денег. В-третьих, в каждом банке хранится конфиденциальная информация, относящаяся к категории банковской тайны или коммерческой тайны, утечка которой может нанести серьезный ущерб и убытки банку, его клиентам и партнерам. В-четвертых, риск различных угроз в банковском секторе весьма высок, что подтверждают различные исследования.

Подводя итог, можно сказать о том, что обеспечение экономической безопасности коммерческого банка является ключевым элементом банковской сферы. Без условий, обеспечивающих защиту капитала банков, их деятельность невозможна, а это недопустимо в современном мире. Обеспечивать экономическую безопасность необходимо как от внешнего, так и от внутреннего воздействия, препятствующих стабильному функционированию экономической деятельности.

### **Список литературы:**

1. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 455 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13988-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518000> (дата обращения: 11.03.2023).
2. Гончаренко Л. П. Экономическая безопасность : учебник для вузов / Л. П. Гончаренко [и др.] ; под общей редакцией Л. П. Гончаренко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 340 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06090-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511002> (дата обращения: 12.03.2023).
3. Мартыненко. Н. Н. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст : электронный //



Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512847> (дата обращения: 12.03.2023).

4. Мельник Д.Ю. Экономическая безопасность банковской системы: теоретические и практические аспекты // Интернет-журнал «Науковедение». 2020. Том 9. № 5 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://naukovedenie.ru/PDF/02EVN517.pdf> (дата обращения: 12.03.2023).
5. Попондопуло В. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 405 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04868-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511188> (дата обращения: 12.03.2023).
6. Сазонов С.П., Езангина И.А., Евсеев Р.С. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2020. № 31. С 42-56.
7. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13441-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519493> (дата обращения: 12.03.2023).