

УДК 336

***СУБЪЕКТЫ И ОБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТЬЮ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ***

Малиновская О.А.

*к.э.н., доцент кафедры финансов и экономической безопасности,
Вятский государственный университет,
Киров, Россия.*

Попов Д.Р.

*магистрант,
Вятский государственный университет,
Киров, Россия*

Аннотация. В статье проведён анализ системы управления экономической безопасностью в коммерческом банке с точки зрения субъектов и объектов функционирования данной системы. Рассмотрены общие положения и направления работы системы управления экономической безопасностью в коммерческом банке. Предложена классификация субъектов и объектов управления в структуре рассматриваемой системы. Проведена оценка возможностей осуществления эффективного управления, приведён анализ возможностей обеспечения экономической безопасности банка. Рассмотрены актуальные проблемы работы с субъектами и объектами системы управления экономической безопасностью в коммерческом банке.

Ключевые слова: банк, безопасность, коммерческий банк, объект, субъект, система, систему управления, экономическая безопасность.

***SUBJECTS AND OBJECTS OF THE ECONOMIC SECURITY
MANAGEMENT SYSTEM IN A COMMERCIAL BANK***

Malinovskaya O.A.

Ph. D. in Economics, Associate Professor of the Department of Finance and Economic Security,

Vyatka State University,

Kirov, Russia.

Popov D.R.

master's degree student,

Vyatka State University,

Kirov, Russia

Abstract. The article analyzes the economic security management system in a commercial bank from the point of view of the subjects and objects of this system's functioning. The general principles and areas of operation of the economic security management system in a commercial bank are examined. A classification of the subjects and objects of management within the structure of this system is proposed. An assessment of the potential for effective management was conducted, and an analysis of the bank's economic security capabilities was provided. Current issues in working with the subjects and objects of the economic security management system in a commercial bank were examined.

Keywords: bank, security, commercial bank, object, subject, system, management system, economic security.

Предмет управления экономической безопасностью кредитного учреждения становится важнейшим в исследованиях современных ученых и практиков. Безопасность банковской системы является ведущей задачей обеспечения устойчивого функционирования и развития экономической системы страны.

Возросшая неопределённость окружающей среды, в которой функционируют банки, обусловлена ростом совокупности рисков и угроз, способных нарушить экономическую безопасность кредитного учреждения.

Банковская система, являясь важнейшим сектором экономики, оказывает влияние на успешность проведения в России экономических реформ. Эффективное развитие банков положительно сказывается на инвестиционной активности и, в целом, на экономическом росте.

С другой стороны, эффективность функционирования банков в значительной степени зависит от состояния экономики и, в особенности от её производственного сектора.

Банковская система рассматривается как совокупность кредитных организаций во главе с центральными банком и как система отношений и взаимосвязей между ними, возникающих в процессе осуществления банковских операций.

Элементами банковской системы являются банки, некоторые специальные финансовые институты, выполняющие определенные банковские операции, но не имеющие статуса банка, а также дополнительные учреждения образующие банковскую инфраструктуру и обеспечивающие жизнедеятельность кредитных институтов.

В Российской Федерации банки создаются и действуют на основании федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности». В действующем законодательстве закреплены основные принципы построения банковской системы России, к числу которых относятся: двухуровневая структура, осуществление банковского регулирования и надзора Центральным банком, универсальность банков второго уровня и коммерческая направленность их деятельности [2].

Связь элементов банковской системы между собой обеспечивается:

– единым порядком лицензирования банковской деятельности и контроля за ее осуществлением;

- единой клиентской базой;
- деятельностью в одних и тех же продуктовых сегментах рынка банковских услуг;
- отношениями по поводу организации денежных расчетов между различными хозяйствующими субъектами;
- участием в единой системе рефинансирования;
- единой правовой базой [1].

Вопросы обеспечения устойчивости функционирования кредитно-банковской системы приобрели особую актуальность в период волны финансовых кризисов во всем мире, одной из главных причин которых послужили необъективная оценка рисков и недостаточный уровень банковского надзора и регулирования. Необходимы новые способы и методы регулирования системы экономической безопасности банков, а также разработка комплексных широкомасштабных антикризисных мер, которая становится основной задачей центральных банков, органов банковского надзора и государственных органов [3].

Одним из ключевых факторов, обеспечивающих стабильную деятельность банковского сектора и финансового рынка в условиях глобализации, является экономическая безопасность институциональной структуры финансового рынка и прежде всего банковской системы как одного из главных ее элементов.

Экономическая безопасность коммерческого банка – это состояние защищенности его экономических интересов от внутренних и внешних угроз, при котором обеспечивается устойчивое функционирование банка и достижение его стратегических целей. Для эффективного обеспечения этой безопасности формируется система управления, включающая взаимосвязанные субъекты и объекты. Понимание структуры этой системы является основой для построения надежной защиты и минимизации рисков, связанных с финансовой деятельностью банка [7].

Экономическая безопасность банковской системы – состояние банковской системы в целом и отдельных ее частей (коммерческих банков, кредитных институтов), при которой его финансовая стабильность или репутация не может быть подорвана целенаправленными действиями определенной группы лиц и организаций или складывающейся финансовой ситуацией внутри и вне банковской системы.

Экономическая безопасность банковской системы зависит от нескольких факторов:

- внутренней и внешней политической и экономической стабильности;
- степени зависимости банковской системы от внутренних и внешних источников финансирования;
- степени концентрации активов банков в различных государствах или отраслях промышленности;
- структуры собственности в банковской сфере.

Содержание экономической (финансовой) безопасности нельзя отделить от угроз, которые препятствуют развитию экономики [9].

Под угрозой финансовой безопасности понимается объективно существующая потенциальная возможность негативного воздействия на входные параметры, вызывающие изменения выходных параметров банковской системы. Появление опасности в виде реальных потерь следует рассматривать как сигнал возможного перерастания ее в угрозу, если не будут приняты адекватные меры.

Рассмотрим понятие системы управления экономической безопасностью в коммерческом банке.

Система управления экономической безопасностью (СУЭБ) представляет собой совокупность методов, процедур, организационных и технических средств, направленных на выявление, анализ, прогнозирование и нейтрализацию угроз, способных негативно повлиять на экономическую стабильность банка.

Эффективность этой системы зависит от правильного определения и взаимодействия её субъектов (кто управляет) и объектов (что управляется).

Субъекты системы управления экономической безопасностью – это организации, подразделения и специалисты, ответственные за принятие решений и реализацию мер по обеспечению экономической безопасности банка (рисунок 1).

Руководство банка.

Совет директоров и высшее руководство – устанавливают стратегические цели обеспечения безопасности, утверждают политику, формируют ресурсы и полномочия для её реализации. Председатель правления и его заместители – реализуют стратегию и координируют работу различных подразделений по обеспечению безопасности [12].

Специализированные службы и подразделения.

Служба безопасности банка – ведет выявление и предупреждение угроз финансовой безопасности, занимается расследованием инцидентов.

Отдел внутреннего контроля и аудита – осуществляет регулярные проверки соблюдения правил и процедур, анализирует финансовые операции на предмет риска мошенничества и неэффективности.

Юридический отдел – обеспечивает правовую поддержку и защиту экономических интересов банка.

Отдел управления рисками – проводит оценку и минимизацию кредитных, рыночных, операционных и других видов рисков.

IT-подразделение – занимается безопасностью информационных систем и данных.



Рисунок 1 – Субъекты системы управления экономической безопасностью коммерческого банка

Сотрудники всех уровней.

Кредитные менеджеры, бухгалтеры, кассиры, операторы и другие работники, участвующие в бизнес-процессах, обеспечивают выполнение регламентированных процедур и способствуют предупреждению нарушений.

Не менее важными субъектами управления экономической безопасностью в коммерческом банке выступают также и внешние субъекты управления [13].

Это регуляторы и контролирующие органы (Центральный банк, налоговые службы и др.) контролируют соблюдение нормативных требований.

Аудиторские компании и консультанты также могут привлекаться для внешней оценки эффективности мер безопасности.

В свою очередь, объекты системы управления экономической безопасностью – это экономические ресурсы, процессы и информация, которые подлежат защите и эффективному управлению с целью обеспечения безопасности банка (рисунок 2).



Рисунок 2 – Объекты системы управления экономической безопасностью

Финансовые ресурсы:

- деньги на расчетных счетах, в кассе;
- ценные бумаги, активы;
- кредитный портфель.

Информационные ресурсы:

- финансовые и бухгалтерские данные;
- персональные данные клиентов и сотрудников;

- регламентирующая и нормативная документация;
- банковские IT-системы и базы данных.

Материальные ресурсы:

- оборудование, техника, офисные помещения;
- средства обеспечения безопасности (системы видеонаблюдения, сигнализации).

Технологические процессы [7]:

- кредитные операции;
- платежные и кассовые операции;
- информационные потоки и документооборот.

Репутация и деловая репутация банка. Репутационные риски входят в состав экономических угроз, поскольку негативная информация может привести к оттоку клиентов и ухудшению финансовых показателей.

В процессе деятельности коммерческого банка постоянно происходит взаимодействие субъектов и объектов в системе управления безопасностью.

Именно поэтому для эффективной экономической безопасности банк выстраивает систему взаимодействия между субъектами и объектами.

Руководство устанавливает стандарты банковской безопасности и контролирует их исполнение. Службы безопасности и внутреннего контроля реализуют мониторинг, диагностику и реагирование на угрозы.

Ответственные специалисты следят за соблюдением правил на каждом уровне операций. Информационные системы обеспечивают автоматизацию процессов защиты и контроля [11].

В целом система должна быть интегрирована, гибкой и адаптируемой к изменениям внешней и внутренней среды.

Таким образом, система управления экономической безопасностью коммерческого банка – это комплексная структура, состоящая из различных субъектов, которые управляют и защищают разнообразные объекты, представляющие экономические интересы банка. Для успешного

функционирования такой системы необходимо четкое распределение ролей и ответственностей, а также постоянное совершенствование механизмов взаимодействия и контроля.

Только при комплексном подходе можно обеспечить надежную защиту банка от финансовых потерь, мошенничества, правовых и репутационных рисков и создать условия для устойчивого развития организации в условиях динамичного рыночного окружения.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс РФ. Части 1,2, 3 от 26.11. 2001 г. (в ред. от 15.09.2025 г.) // Собрание законодательства РФ. – 2001. – № 49. – ст. 4552. . – Текст : электронный. – URL: <http://hr-director.ru> (дата обращения: 18.09.2025).

2. О банках и банковской деятельности: Федеральный Закон РФ от 02.12.1990 № 395-1 (в ред. 03.07.2025 г.). – Текст : электронный. – URL: <http://hr-director.ru> (дата обращения: 14.09.2025).

3. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный Закон РФ от 27.06.2002 № 86 (в ред. 17.09.2025 г.). – Текст : электронный. – URL: <http://hr-director.ru> (дата обращения: 17.09.2025).

4. О кредитных историях: Федеральный закон РФ от 30.12. 2004 года № 218-ФЗ (в ред. 11.09.2025 г.). – Текст : электронный. – URL: <http://hr-director.ru> (дата обращения: 11.09.2025).

5. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон РФ от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ (в ред. от 02.09.2025 г.). – Текст : электронный. – URL: <http://hr-director.ru> (дата обращения: 18.09.2025).

6. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд»): положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П (ред. от 15.09.2025 г.). – URL: <http://hr-director.ru> (дата обращения: 18.09.2025).

7. Указание Банка России от 15.04.2015 №3624-У (в ред. от 03.09.2025 г.) – Текст : электронный. – URL: <http://hr-director.ru> (дата обращения: 11.09.2025).

8. Об оценке кредитных рисков в банковской группе: Центральный банк РФ. Письмо от 07.05.2017 № 15-1-3-16/2271. – Текст : электронный. – URL: <http://hr-director.ru> (дата обращения: 18.09.2025).

9. Афанасенко, И. Д. Банковское дело: монография / И. Д. Афанасенко. – Санкт-Петербург: Питер, 2021. – 177 с.

10. Банки и банковские операции: монография / Е. Ф. Жуков. – Москва: ЮНИТИ, 2022. – 471 с.

11. Банковское дело: монография / под ред. О. И. Лаврушина. – непосредственный. – Москва: «Роспотребрезерв», 2021. – 432 с.

12. Банковское дело: управление и технологии / А. Тавасиев. – 2-е изд. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2022. – 389 с.

13. Басовский, Л. Е. Стратегический менеджмент : монография / Л. Е. Басовский. – Москва: НИЦ Инфра-М, 2020. – 365 с.

14. Захаров, В. С. Коммерческие банки: проблемы и пути развития / В. С. Захаров // Деньги и кредит. – 2020. – № 9. – С. 9-13.

15. Казьмин, А. Банковская система: новые импульсы роста / А. Казьмин. // Деньги и кредит. – 2020. – № 10. – С. 3-9.

16. Официальный сайт Банка России : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: [https:// www cbr.ru](https://www.cbr.ru) (дата обращения: 19.09.2025).

Оригинальность 80%