

***АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА***

Трохова Я.А.

магистрант,

Вятский государственный университет,

Киров, Россия

Аннотация

В данной статье изложены актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка. Приведено понятие коммерческого банка, банковские риски. Выделена финансовая стабильность банка, как основа его экономической безопасности. Классификация угроз безопасности банковской деятельности выражена в таблице, в которой угрозы подразделяются на внешние и внутренние. Найдены и рассмотрены три актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка. Подведен итог, что обеспечение экономической безопасности коммерческого банка является в настоящем приоритетной задачей, требующей комплексного решения.

Ключевые слова: Экономическая безопасность; коммерческий банк; финансовая стабильность; критерии; банковские риски; угрозы; актуальные проблемы; социальная среда; бегство капитала; офшорные зоны; интернет-банки; ДБО; вирусные атаки.

***THE ACTUAL PROBLEMS OF ECONOMIC SECURITY OF A
COMMERCIAL BANK***

Trohova Y.A.

undergraduate,

Vyatka state University,

Kirov, Russia

Annotation

This article describes the current problems of economic security of a commercial Bank. The concept of commercial Bank, Bank risks is given. The financial stability of the Bank as the basis of its economic security is highlighted. Classification of security threats to banking activities is expressed in the table, in which threats are divided into external and internal. Three actual problems of economic security of commercial Bank are found and considered. The result is that the economic security of a commercial Bank is a priority task that requires a comprehensive solution.

Keywords: Economic security; commercial Bank; financial stability; criteria; banking risks; threats; current problems; social environment; capital flight; offshoring; online banking; e-banking; virus attack.

Коммерческий банк - это кредитная организация, которая привлекает свободные денежные средства и предоставляет их во временное пользование физическим и юридическим лицам на условиях срочности, платности и возвратности, реализуя цель максимизации прибыли. Вся деятельность банка предполагает риск, поэтому эффективность управления им – залог успешного существования кредитной организации.

К банковским рискам относят: кредитный, операционный, валютный, процентный, риск ликвидности, а так же риск, связанный с репутацией банка. Система управления рисками ориентирована на достижение уровня защищенности банка посредством имеющихся в нём административных и экономических механизмов, которые включают в себя: оценку риска, выбор модели поведения в условиях риска и выбор стратегии действий, направленных на снижение риска, что позволит в будущем банку извлекать достаточную прибыль и соблюдать принципы экономической безопасности.

Если рассматривать экономическую безопасность в узком смысле (на уровне банка), то это совокупность факторов и элементов, связанных с деятельностью субъектов банковской деятельности коммерческого банка, которые находятся в постоянном взаимодействии и воздействуют на экономическую устойчивость банка. Иными словами - это готовность коммерческого банка противостоять проявлениям угроз, которые могут произойти как в настоящее время, так и в будущем [8].

Основу обеспечения экономической безопасности современного коммерческого банка составляет его финансовая стабильность, которая является следствием действия системы управленческих, организационных, технических и информационных мер, направленных на обеспечение устойчивого функционирования банка, защиту его прав и интересов, повышение ликвидности активов, сохранность финансовых и материальных ценностей, а также на обеспечение возвратности кредитов [4].

Для определения нахождения в состоянии экономической безопасности коммерческого банка существуют определенные критерии. Из всего множества критериев в большинстве случаев выбор падает на два: финансовой стабильности и уровня качества кредитного портфеля. Учет значимости обозначенных критериев выражается в реализации ряда мероприятий, а именно:

- служба экономической безопасности банка обеспечивает постоянный мониторинг уровня экономической безопасности;
- отмечается эффективное функционирование систем внутреннего контроля;
- реализуются мероприятия, направленные на усиление мер по обеспечению информационной безопасности;
- используются более передовые методы управления угрозами экономической безопасности распространенные в международной практике;
- формируются резервы на возможные потери по ссудам;
- уделяется внимание работе по повышению профессионального уровня работников службы экономической безопасности. Далее следует привести классификацию угроз экономической безопасности банковской деятельности (таблица 1).

Таблица 1 - Классификация угроз экономической безопасности банковской деятельности

Объекты, требующие защиты	Виды угроз экономической безопасности банка	
	Внешние	Внутренние
Капитал банка	<ul style="list-style-type: none"> • Предоставление ложной информации о заёмщике и займе; • использование поддельных платёжных документов и пластиковых карт; • хищение денежных средств из касс, банкоматов и инкассаторских машин; • мошенничество с ценными бумагами. 	<ul style="list-style-type: none"> • Мошенничество персонала банка со счетами и вкладами клиентов; • сговор клиентов и сотрудников банка.
Порядок ведения банковской деятельности	<ul style="list-style-type: none"> • Осуществление экономического шпионажа в интересах конкурентов; • мошенничество. 	<ul style="list-style-type: none"> • Халатное и недобросовестное отношение сотрудников банка; • злоупотребление полномочиями сотрудников банка.
Деловая репутация	<ul style="list-style-type: none"> • Попытки предоставления ложной информации, касающейся руководства банка или отдельных сотрудников; • распространение сведений, порочащих банк, через средства массовой информации; • распространение сведений об ухудшении финансового состояния банка; • распространение ложной информации от имени банка; • подделка документов от имени банка. 	<ul style="list-style-type: none"> • Нарушение стандартов профессиональной деятельности; • нарушение банком норм законодательства; • участие банка в легализации доходов, полученных преступным путём.

Источник: по материалам [5]

Самым опасным источником угроз для коммерческого банка является социальная среда. Принимая сотрудников на какую-либо должность, каждого проверяют службы безопасности банка, отслеживая информацию о его жизнедеятельности до обращения в банк, проверяется информация о судимости самого сотрудника и даже информация по его родственникам. Любая даже незначительная негативная информация о гражданине, желающем получить должность, безусловно, сказывается. То есть, на работу в банк всегда принимают людей с незапятнанной репутацией, но может ли кто-то дать гарантию о том, что конкретный человек не совершит противоправных действий в будущем? Конечно же, нет. Главный фактор, подталкивающий на противоправные действия это коррумпированность сотрудников. Долгое время эта проблема выделялась среди проблем, угрожающих экономической безопасности банка.

В связи с этим, 13 мая 2016 года Центральный банк выпускает приказ «Об утверждении плана Центрального банка Российской Федерации по противодействию коррупции на 2016-2017 годы [3]. Противозаконные действия сотрудников банка имели связь с умышленным разглашением конфиденциальных сведений, саботажем (в форме сознательного уничтожения или искажения компьютерных баз данных); прямым хищением денежных средств сотрудниками банка; хищением с использованием компьютерных технологий; прямая коррупция (фиктивные кредиты и, как следствие, последующие потери от нарушения условий кредитного договора).

Вторая проблема это бегство капитала, значительная часть которого, ушла в офшорные зоны. По данным экспертов отток капитала из страны за 1994-2017 годы составил приблизительно 800 млрд. долл. США. По итогам 2017 года ЦБ России прогнозирует отток капитала из страны в размере 17 млрд. долл. В отличие от остальных стран БРИКС Россия вывозит капитала

больше, чем ввозит. Отношение к офшорным зонам в нашей стране не однозначное, есть как противники, так и сторонники такого распределения капитала. Среди плюсов можно отметить то, что такое распределение способствует развитию среднего и крупного бизнеса путем снижения политических рисков, так как при уверенности в сохранности капитала инвесторы охотнее вкладываются в российские ценные бумаги и предприятия.

Серьезным источником угроз является дистанционное банковское обслуживание (ДБО). ДБО это механизм предоставления банковских услуг клиенту (юридическому, физическому лицу) с использованием средств телекоммуникаций (телефон, интернет) без его непосредственного физического визита в банк [8].

Наиболее популярными интернет-банками, среди российских пользователей уже много лет являются Сбербанк Онлайн, ВТБ24, Тинькофф Банк и Альфа Банк. По данным за 2018 год, первые места по популярности и удобству использования заняли Бинбанк, Тинькофф Банк, Банк Левобережный, Почта банк. Однако вопреки развитию преимуществ продуктовой линейки ДБО, сайты и серверы российского банковского сегмента подвержены частым сетевым атакам, а также попыткам получения персональных данных пользователей систем ДБО. В качестве персональных данных могут быть пароли, ПИН - коды и номера банковских карт. Продолжительность атак может длиться несколько дней, в течение которых ДБО оказывается невозможным как для клиентов банка, так и для самого банка. На компьютер могут быть переданы вредоносные программы, которые являются вирусами, поражающие систему.

Особую опасность представляют вирусные атаки на информационную систему Банка России. За 2017 год были зафиксированы три преступные группы, которые похищают деньги у юридических лиц, это: Ranbyus, RTM,

Vuhtrap. За 2016 год специалисты оценили ущерб по России в \$10 млн. В 2017 году им удалось похитить только 622 миллиона рублей. Однако снижение составило лишь 35%, поскольку средний размер ущерба увеличился до 1,25 миллионов рублей. Это говорит о том, что атакующие стали более тщательно подбирать жертв. Летом 2017 года специалисты обнаружили масштабное заражение пользователей банковским трояном Vuhtrap через популярные СМИ, сайты для бухгалтеров, юристов и директоров. Наплевательское отношение к безопасности способствует распространению вирусов и кражам денег у пользователей. Ущерб от одной подобной атаки на компанию в среднем составляет 3-10 млн. рублей.

Подводя итог, можно сказать, что обеспечение экономической безопасности коммерческого банка является в настоящем приоритетной задачей, требующей комплексного решения [6]. А именно, о совокупности институционально-управленческих, организационно-технических и информационных мер, направленных на обеспечение воспроизводства устойчивого режима функционирования банка, защиту его прав и интересов, рост уставного капитала, повышение ликвидности активов, сохранность финансовых и материальных ценностей, а также на обеспечение возвратности кредитов [1].

Библиографический список

1. Езангина И.А. Проблемы и тенденции развития инфраструктуры кредитных рынков в России // Экономическая безопасность России и стратегии развития ее регионов в современных условиях. 2015. С. 67-70.
2. Кражи в интернет-банкинге у компаний, клиентов банков 2017 год <https://www.group-ib.ru/blog/report2017>
3. Об утверждении Плана Центрального банка Российской Федерации по противодействию коррупции на 2016-2017 годы: Приказ Банка России №ОД-1504 от 13.05.2016г. <http://www.cbr.ru/anticor/zip/od-1504.pdf>
4. Погребенко Ю.Н. Основные направления и пути обеспечения экономической безопасности деятельности коммерческих банков // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. 2012. № 2. С. 365-367.
5. Переверзева Е.С., Лапшина Я.А. Проблемы и перспективы экономической безопасности коммерческого банка в РФ // Современные наукоемкие технологии. 2014. № 7-1. С. 71-73.
6. Сазонов С.П., Езангина И.А., Евсеев Р.С. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления// Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 31 (313). С. 42-56.
7. Хачатурян Г.Ю. Институциональные основы экономической безопасности банковской деятельности в современной экономике // Вестник университета (государственный университет управления). 2015. №21. С.15-22.
8. Шумилина О.В., Езангина И.А. Финансовая безопасность банка: риски ДБО//Научный альманах. 2016. № 2-1 (16). С. 392-396.