И.А. Езангина, С.С. Попова

**Анализ актуальных проблем экономической безопасности современного
коммерческого банка**

*Волгоградский государственный технический университет; Россия, 400131,
г. Волгоград, ул. Мира, 6-19; ezanginaia@rambler.ru, swetiula@yandex.ru*

Статья посвящена анализу сущности, критериев, угроз экономической безопасности современного коммерческого банка. При этом акцент сделан на дистанционных банковских продуктах, а также на противоправных действиях банковских служащих как источников риска снижения экономической безопасности банка. Учет значимости названных в статье критериев выражается в реализации ряда конкретных мероприятий и действий. В статье отмечено, что обеспечение экономической безопасности коммерческого банка является в настоящее время приоритетной задачей, требующей комплексного решения.

Ключевые слова: *коммерческий банк, экономическая безопасность банка, банковский риск, дистанционное банковское обслуживание.*

Коммерческий банк – это такое звено кредитной системы, которое привлекает свободные денежные средства и предоставляет их во временное пользование на условиях срочности, платности и возвратности, реализуя цель максимизации прибыли, а также достижения финансовой устойчивости. Все направления деятельности банка предполагают риск, поэтому большое значение имеет эффективное перманентное управление им. В группу банковских рисков входят: валютный, процентный, риск ликвидности, кредитный, операционный, репутационный риски. В данном контексте 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 в будущем позволит банку извлекать достаточную прибыль и соблюдать принципы экономической безопасности.

Экономическую безопасность можно рассматривать в широком (на уровне страны) и узком (на уровне банка) понимании. В широком смысле экономическая безопасность определяется как состояние экономики, при котором обеспечивается защита интересов, направленных на развитие страны в целом; совокупность внутренних и внешних условий, которые благоприятствуют росту экономики страны.

Если анализировать экономическую природу безопасности в узком смысле (на уровне банка), то её ассоциируют с совокупностью факторов и элементов, которые находятся в постоянном взаимодействии и влияют на экономическую устойчивость банка. Иными словами, это готовность коммерческого банка противостоять угрозам, которые могут возникнуть как в настоящее время, так и в будущем [1].

Основу 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 [2].

При исследовании экономической безопасности коммерческого банка необходимо выбрать критерии, т. е. сумму признаков, на основе которых можно сделать вывод о том, находится или не находится тот или иной банк в состоянии экономической безопасности. Из всего множества критериев традиционно акцент делается на двух: финансовой стабильности и уровне качества кредитного портфеля. С учетом данных критериев реализуется ряд мероприятий и действий, а именно:

- служба экономической безопасности банка обеспечивает постоянный мониторинг уровня экономической безопасности;
- эффективно функционируют системы внутреннего контроля;
- реализуются мероприятия, направленные на усиление мер по обеспечению информационной безопасности;
- используются наиболее передовые методы управления угрозами экономической безопасности, распространенные в международной практике;
- формируются резервы на случай возможных потерь по ссудам;
- уделяется внимание работе по повышению профессионального уровня работников службы экономической безопасности.

Классификация угроз экономической безопасности банковской деятельности приводится в таблице 1.

Таблица 1. Классификация угроз экономической безопасности банковской деятельности

Объекты, требующие защиты	Виды угроз экономической безопасности банка
Капитал банка	Внешние: 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. Внутренние: мошенничество персонала банка со счетами и вкладами клиентов; сговор клиентов и сотрудников банка.
Порядок ведения банковской деятельности	Внешние: осуществление экономического шпионажа в интересах конкурентов; мошенничество. Внутренние: халатное и недобросовестное отношение к работе сотрудников банка; злоупотребление полномочиями сотрудниками банка.
Деловая репутация	Внешние: попытки предоставления ложной информации, касающейся руководства банка или отдельных сотрудников; распространение сведений, порочащих банк, через средства массовой информации; распространение сведений об ухудшении финансового состоя-

	ния банка; распространение ложной информации от имени банка; подделка банковских документов. Внутренние: нарушение стандартов профессиональной деятельности; нарушение банком норм законодательства; участие банка в легализации доходов, полученных преступным путём.
Порядок функционирования управления деятельностью банка	Блокирование здания банка; незаконные действия контролирующих и надзорных органов в своих интересах и в интересах конкурентов; приостановление движения средств по счету; приостановление действия лицензии; попытки вовлечения руководства банка в преступления в сфере экономической деятельности.

Источник: по материалам [3].

Длительное время одной из основных угроз экономической безопасности банка была коррумпированность банковских служащих. В мае 2016г. главный регулятор банковского рынка позиционирует План Центрального банка РФ по противодействию коррупции на 2016–2017 годы [4]. Выявлены следующие противозаконные действия сотрудников банка:умышленноеразглашение конфиденциальных сведений, саботаж (в форме сознательного уничтожения или искажения компьютерных баз данных); прямые хищения денежных средств сотрудниками банка; хищения с использованием компьютерных технологий; прямая коррупция (фиктивные кредиты и последующие потери от нарушения условий кредитного договора).

В настоящее время серьезным источником угроз является дистанционное банковское обслуживание (ДБО). ДБО определяем как механизм предоставления банковских услуг клиенту (юридическому, физическому лицу) с использованием средств телекоммуникаций (телефон, интернет) без его непосредственного физического визита в банк [5].

Наиболее популярными интернет-банками среди российских пользователей являются Сбербанк Онлайн, Альфа-Клик Альфа-Банка, Телебанк ВТБ24, интернет-банки Тинькофф Банка и Банка Русский Стандарт. Эти 5 интернет-банков вместе охватывают 58 % российских интернет-пользователей и 87 % всех пользователей интернет-банкинга в России. Однако,несмотря на развитие преимуществ продуктовой линейки ДБО, сайты и серверы российского банковского сегмента подвержены частым сетевым атакам, а также предпринимаются попытки получения персональных данных пользователей систем ДБО. В качестве персональных данных могут быть пароли, пин-коды и номера банковских карт.Атаки могутпроисходить 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, поражающими систему.

Особую опасность представляют вирусные атаки на информационную систему Банка России. Анализ позволил выделить двухуровневую типологию вирусов: вирусы специальных шифровальщиков, цель которых – получить деньги за расшифровку пользовательских файлов, а также вирусы-бэкдоры, позволяющие получить несанкциониро-

ванный доступ во внутреннюю сеть регулятора для похищения конфиденциальных данных. Кроме того, в 2014 году 23 кредитные организации сообщили о попытках списания денежных средств с корреспондентских счетов, открытых в расчетных центрах платежных систем. Были предприняты попытки списания в общей сложности 213,4 млн руб. Такие атаки являются целевыми и учитывают особенности процессов отправки и обработки сообщений в определенной платежной системе.

За период с октября 2015г. по март 2016г. FinCERT (Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Главного управления безопасности и защиты информации Банка России) зафиксировал 21 атаку на инфраструктуру кредитных организаций. Злоумышленниками были совершены попытки хищения денежных средств на общую сумму порядка 2,87 млрд руб. При этом предотвращено хищение порядка 1,6 млрд руб. (55,4 %) [6]. Основные типы атак, зафиксированные FinCERT: целенаправленные атаки, связанные с подменой входных данных; рассылки электронных сообщений, содержащих вредоносное программное обеспечение; атаки, направленные на устройства самообслуживания; DDoS-атаки; Reversal-атаки. По-прежнему наблюдаются случаи несанкционированного доступа к платформе устройств самообслуживания – банкоматам и POS-терминалам. В результате атак, направленных на банкоматы, в 2016г. злоумышленниками были совершены покушения на хищение денежных средств на общую сумму свыше 100 млн руб. Обычно это взломы трех типов: подмена хоста через USB-порты, вызывающая неконтролируемую выдачу денег банкоматом; получение контроля над банкоматом спомощью дополнительного устройства; так называемый «прямой диспенс» – подключение к диспенсеру – устройству для выдачи денег и опустошение кассет путем вмешательства в работу BIOS банкомата. Наконец, с 31 марта по 24 мая 2016 г. FinCERT направил информацию о 118 доменах различной мошеннической тематики, подлежащих блокировке [6].

Подводя итоги, можно сказать, что обеспечение экономической безопасности коммерческого банка является в настоящее время приоритетной задачей, требующей комплексного решения [7]. Речь идет 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 [8].

Литература

1. *Алиев Б.Х., Айгунов А.Г.* Современные подходы к обеспечению устойчивого развития коммерческих банков // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 2: Общественные науки. – 2014. – № 5. – С. 81–85.
2. *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.
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. Обзор Банка России о несанкционированных переводах денежных средств за 2015 год http://www.cbr.ru/PSystem/P-sys/survey_2015.pdf

5. *Переверзева Е.С., Лапина Я.А.* Проблемы и перспективы экономической безопасности коммерческого банка в РФ // Современные наукоемкие технологии. – 2014. – № 7–1. – С. 71–73.
6. *Погребенко Ю.Н.* Основные направления и пути обеспечения экономической безопасности деятельности коммерческих банков // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. – 2012. № 2. – С. 365–367.
7. *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.
8. *Салманов С.И.* Финансовый механизм управления банковскими рисками: сущность и содержание // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 2: Общественные науки. – 2015. – № 5. – С. 38–43.
9. *Хачатурян Г.Ю.* Институциональные основы экономической безопасности банковской деятельности в современной экономике // Вестник университета (Государственный университет управления). – 2010. – № 21. – С.15–22.
10. *Шумилина О.В., Езангина И.А.* Финансовая безопасность банка: риски ДБО // Научный альманах. – 2016. – № 2–1 (16). С. 392–396.

Поступила в редакцию 29 сентября 2016 г.

UDC 336.71

DOI: 10.21779/2500-1930-2016-31-3-19-23

Economic safety of modern commercial banks: problem analysis

Ezangina I.A., Popova S.S.

*Volgograd State Technical University; Russia, 400131, Volgograd, Mira St., 6–19;
ezanginaia@rambler.ru, swetiula@yandex.ru*

The article analyzes the nature, criteria of economic security risks of a modern commercial bank. Under the circumstances, the emphasis is put on remote banking products, as well as illegal actions of bank employees being the risk sources for the bank economic security. Taking into account the importance of the above mentioned criteria, some particular measures and actions to cope with the problem are given. It is noted that ensuring economic safety is considered to be the prior task requiring complex solution.

Keywords: *Commercial Bank, Bank Economic Security, bank risk, remote banking services.*

Received 29 September, 2016