

Яковенко Я.Э. Потенциальные угрозы экономической безопасности коммерческого банка // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Научный поиск. – 2021. – №4 (май). – АРТ 12-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/series-scientific-search>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 2964

Яковенко Ярослав Эдуардович
студент 5 курса, факультет экономики
Научный руководитель: Филимонцева Е.М., к.э.н., доцент
Южно-Российский институт управления-филиал РАНХиГС
г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация
e-mail: romber15@yandex.ru

**ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Аннотация: в статье комплексно анализируется проблематика обеспечения экономической безопасности банка с учетом современных угроз, возникающих по различным направлениям. Особое внимание уделяется цифровым угрозам, которые на сегодняшний день несут большую опасность для любой финансовой организации и в особенности для коммерческого банка.

Ключевые слова: экономическая безопасность, банковский сектор, угрозы экономической безопасности банка.

5th year student, Faculty of Economics
Supervisor: Filimontseva E. M., PhD, Associate Professor
South Russian Institute of Management - Branch of the Russian Academy
of Sciences of the Russian Academy of Sciences
Rostov-on-Don, Russian Federation

POTENTIAL THREATS TO ECONOMIC SECURITY SECURITY OF A COMMERCIAL BANK

Abstract: the article comprehensively analyzes the problems of ensuring the economic security of the bank, taking into account modern threats arising in various areas. Special attention is paid to digital threats, which today pose a great danger to any financial institution, and especially to a commercial bank.

Keywords: economic security, banking sector, threats to the bank's economic security.

Экономическая безопасность коммерческого банка строится на эффективности деятельности служб безопасности банка. Службы безопасности банка предотвращают угрозы экономической безопасности коммерческого банка, устраняют ущерб, нанесенный неблагоприятным воздействием на экономическую безопасность коммерческого банка.

Под угрозой экономической безопасности банка подразумеваются условия, которые могут воспрепятствовать реализации его экономических интересов.

Возникновение угроз экономической безопасности банка может происходить под влиянием множества факторов, которые оказывают влияние на состояние экономической безопасности коммерческого банка.

Для успешного противодействия угрозам экономической безопасности, нужно определить источник, природу, потенциальную

опасность каждой из них. Порой угрозы безопасности нельзя никак предотвратить на уровне одного лишь банка (например, высокая инфляция, экономические санкции, наложенные на государство, или даже природные бедствия), можно лишь разработать стратегию наиболее эффективного устранения негативных последствий этих угроз.

Наибольшее распространение получило разделение угроз экономической безопасности коммерческих банков по сфере их возникновения.

Так, можно выделить внешние и внутренние угрозы экономической безопасности банка.

Внешние угрозы возникают независимо от процессов в пределах банка. Это может быть влияние конкурентов, органов государственной власти, общий спад экономического роста в стране и т.д.

Внутренние угрозы экономической безопасности банка связаны с его финансовой деятельностью, управленческими решениями руководства, действиями персонала и т.д. Для поддержания внутренней экономической безопасности необходимо ответственное планирование и принятие управленческих решений, поддержание дисциплины и деловой атмосферы банка и т.д.

В успешном развитии банка одну из основных ролей играет компетентное и профессиональное управление. Основным же эндогенным фактором риска является отсутствие таких качеств у членов органов управления банка. При грамотной работе менеджмента стратегия экономической безопасности включает:

- анализ факторов, влияющих на состояние защищённости банка, сравнение их количественных и качественных значений с пороговыми;

- создание комплекса мер и механизмов по обнаружению угроз экономической безопасности;
- исследование областей локализации рисков;
- поиск субъектов систематических угроз, анализ механизмов действия данных субъектов;
- создание методологии по прогнозированию, поиску потенциальных угроз, выявлению и борьбе с реализованными угрозами экономической безопасности коммерческого банка;
- разработку мер и механизмов, применяемых для нивелирования и смягчения дестабилизирующего эффекта реализовавшихся угроз;

К очевидным угрозам действующей банковской системы и её инфраструктуры можно отнести отсутствие Федерального закона «О кредитном деле в Российской Федерации». Также важно внедрять законодательные акты, связанные с секьюритизацией и венчурным финансированием. Эти нормативные правовые акты станут основой для внедрения положительных условий, связанных с улучшением банковской инфраструктуры.

Развитие действующей банковской инфраструктуры практически полностью находится вне границ существующего правового поля. Формирование Центрального банка, как основного регулятора этого процесса, несколько упорядочило в свое время контроль за работой всех кредитных организаций, которые не входят в банковский сектор. Помимо этого, вся информационная база об их деятельности является сейчас предметом открытого доступа, и её можно обнаружить на официальном сайте Центрального банка. Несмотря на данные действия, общая система институционального развития инфраструктуры банковского сектора не претерпела ключевых изменений в последние годы.

В связи с вышеизложенным отметим наиболее важные для обеспечения защиты от возможных угроз экономической безопасности банка направления:

- Информационное обеспечение. Это способы и процедуры нахождения данных, необходимых для функционирования отдела безопасности. Также включает в себя инструктаж и обучение базовым принципам профилактики от угроз безопасности банка сотрудников других департаментов.

- Технологическое обеспечение. Это совокупность технологий, применяемых для защиты деятельности банка. Включает в себя как оборудование, например камеры слежения, сигнализация, а также программное обеспечение, используемое, например для защиты конфиденциальной информации.

- Трудовое обеспечение. Это в основе своей – человеческие ресурсы, а также формальные списки участников тех или иных операций, их обязанности и ответственность.

- Финансовое обеспечение. Представляет собой ресурсы, которые банк может выделить на борьбу с экономическими угрозами.

- Инструментальное обеспечение – система санкционированных мер и процедур разработанных в банке, которые направлены на обнаружение угроз, их профилактику, борьбу с реализовавшимися угрозами и с их дестабилизирующими последствиями.

В наши дни одной из опаснейших угроз экономической безопасности банка является утечка конфиденциальной информации, посредством сетевой атаки. Взломы баз данных банков происходят всё чаще,

злоумышленники не только получают доступ к денежным средствам, но и крадут персональные данные клиентов банка. Проблема настолько насущная, что руководства банков предпринимают скрыть факты хакерских атак от Центрального Банка. Данную угрозу к тому же усугубляет её малая изученность. Поэтому информационному отделу службы безопасности банка необходимо разрабатывать меры для борьбы с хакерскими атаками. Одной из таких мер является применение блокчейн технологий, которые уже используются в крупных Российских банках.

Одной из технологий, работающих на основе блокчейна является облачное хранение информации. В банке необходим быстрый обмен данными между отделами и филиалами, облачное хранение используется и сейчас, но оно не использует блокчейн. Из-за этого появляется проблема: информация хранится на специальном сервере, принадлежащем компании, оказывающей услуги по хранению. Это сильно замедляет работу, ведь файлы нужно вручную загружать на сервер, вручную же скачивать. Это не безопасно, потому что при хранении файлов на центральном сервере, его могут взломать люди из любой точки планеты.

При использовании данной технологии информация не будет выгружаться в сеть, она доступна напрямую, с компьютеров-членов-блокчейна. Это существенно ускоряет обмен файлами и полностью нивелирует эффективность попыток выкрасть информацию, например, содержащей коммерческую тайну, извне.

Список использованной литературы:

1. Городкова С.А., Бахар Т.Д. Механизм предотвращения угроз экономической безопасности коммерческого банка // Вестник ЗабГУ. 2020. №3.

2. Мамаева Л.Н., Куприянова М.Ю., Слепенкова Ю.И. Экономическая безопасность коммерческих банков // ИБР. 2019. №4 (37).

3. Матвеева Е.Е. Обеспечение экономической безопасности коммерческого банка // Вестник УРАО. 2019. №5.

4. Рыбаков О.Е. Роль Центрального банка в системе экономической безопасности // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №4-2.

Дата поступления в редакцию: 26.05.2021 г.

Опубликовано: 27.05.2021 г.

*© Академия педагогических идей «Новация». Серия: «Научный поиск»,
электронный журнал, 2021*

© Яковенко Я.Э., 2021