

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Е.Н. Александрова, канд. экон. наук, доцент
А.Д. Кудринский, магистрант
Кубанский государственный университет
(Россия, г. Краснодар)

DOI:10.24412/2500-1000-2022-7-2-136-139

***Аннотация.** В статье рассматриваются отдельные аспекты обеспечения экономической безопасности кредитной организации, современные проблемы по предотвращению угроз и минимизации рисков в банковской системе. Отражена взаимосвязь финансовой устойчивости банка и его действующей системы экономической безопасности. На примере ПАО «Сбербанк России» – одного из крупнейших российских банков исследуются элементы системы обеспечения экономической безопасности банка и перспективные направления ее развития.*

***Ключевые слова:** экономическая безопасность, банк, угрозы экономической безопасности банка, Сбербанк.*

В настоящее время тенденции развития мировой экономики создают новые угрозы для деятельности кредитных организаций. Нестабильность мирового финансового рынка, научно-технический прогресс и современные финансово-экономические кризисы требуют дальнейших исследований для обеспечения безопасности коммерческих банков. Перед кредитными организациями встает задача обеспечения финансовой стабильности и эффективного использования ресурсов каждого отдельного банка, а также обеспечения экономической безопасности всей банковской системы в целом [5].

Функционирование любой организации, в т.ч. и кредитной, в условиях рыночных отношений направлено на получение прибыли. Осуществляя свою деятельность, банки сталкиваются с воздействием внешних и внутренних факторов на финансовые результаты компании. Влияние может быть, как позитивным, так и носить негативный характер.

Способность банка противодействовать негативным воздействиям и угрозам непосредственно связана с его финансовым состоянием и от эффективной работы его системы экономической безопасности [7]. Финансовая устойчивость является ресурсом безопасности, а система экономической безопасности банка, являясь сово-

купностью способов и методов, правил и процедур, используемых специалистами и сотрудниками кредитной организации для предотвращения угроз его экономической безопасности, обеспечивает развитие и рентабельность деятельности банка.

Рассмотрим отдельные вопросы экономической безопасности кредитной организации на примере ПАО «Сбербанк России» – одного из крупнейших российских банков. Согласно данным статистики за период 2017-2020 гг., у банка насчитывалось более 151 млн. клиентов по всему миру, из них 134,7 млн. клиентов в России и 16,3 млн. за ее пределами. В совокупности активными клиентами у ПАО «Сбербанк России» являются около 60% населения страны. К качественным характеристикам деятельности рассматриваемой кредитной организации можно отнести:

- количество активных частных клиентов – 86,2 млн. человек;
- численность корпоративных клиентов – 2,1 млн. компаний;
- численность активных пользователей удалённых каналов – 57 млн. человек;
- мобильное приложение «Сбербанк Онлайн» используют 32,6 млн. активных клиентов [4].

В целом отмечается положительная тенденция роста всех основных показате-

лей деятельности Сбербанка. Максимальное значение чистой прибыли за период 2017-2020 гг. достигнуто в 2019 г. – рост на 29,5% по отношению к уровню 2017 г. Изменения условий функционирования в т.ч. пандемия повлияли на уменьшение размера чистой прибыли до 782 млрд. руб. или 7,7% к показателю 2019 г. Относительные изменения за период 2017-2020 гг. по чистой прибыли составляют 119,6%, а по операционному доходу до резервов – 128,2%. Кредитный портфель Сбербанка характеризуется высоким качеством, на это указывает увеличение резерва под обесценение кредитного портфеля в 2020 г. по сравнению с 2017 г. на 511 млрд. руб. При этом рентабельность активов банка уменьшилась за исследуемый период на 0,4%, а рентабельность капитала снизилась на 4,7%. Оценивая финансовые показатели Сбербанка, можно сделать вывод о финансовой устойчивости кредитной организации и ее возможности дальнейшего совершенствования действующей системы безопасности.

В общем случае эффективная система экономической безопасности кредитной организации заключается в нахождении оптимального соотношения между нейтрализованными рисками и угрозами, затраченными на это ресурсами и прибылью от деятельности кредитной организации.

Обеспечение безопасности работы банковских систем и сервисов – одна из приоритетных задач в деятельности Сбербанка. С учетом высокотехнологичного внешнего влияния на деятельность кредитной организации, рассматриваемый банк активно противодействует киберугрозам и мошенничеству. В этих целях Сбербанк на постоянной основе проводит анализ потенциальных и реализованных рисков, на основании результатов которого усиливает меры защиты с учетом новых угроз.

Современное общество характеризуется быстрым развитием новых технологий, в банковской сфере это выражается в появлении новых сервисов и услуг, предоставляемых клиентам [2, 3]. Одним из таких относительно новых продуктов для российского рынка являются мобильные сер-

висы. Сбербанк постоянно повышает качество взаимодействия по повышению безопасности с производителями мобильных устройств и программного обеспечения, операторами сотовой связи, экспертами по кибербезопасности, создателями антивирусов и операционных систем. Все они являются активными участниками рынка мобильных сервисов [6]. Специалистами банка разработаны и применяются современные инструменты защиты клиентов, которые можно подразделить на два вида:

- для пользователей мобильных устройств;

- для пользователей стационарной компьютерной техники.

Мобильное приложение «Сбербанк-онлайн» устанавливается на мобильные устройства уже со встроенным антивирусом, который позволяет защищать не только информацию и данные приложения, но и операции всего телефона. Пользователь, установив и зарегистрировав приложение, может быть уверен в полной сохранности своих средств. Отличительной особенностью мобильного «Сбербанк-онлайн» является активность антивируса даже в тот момент, когда клиент не пользуется приложением.

Структурные подразделения Сбербанка, отвечающие за экономическую безопасность, постоянно мониторят и анализируют потенциальные риски различных сервисов. При этом применяются международные стандарты безопасности и передовые мировые практики. Например, «Мобильный банк» имеет уровень удельного риска для аналогичных типов операций значительно ниже по сравнению с PayPal.

Центр киберзащиты Сбербанка ежедневно обрабатывает события, связанные с вредоносным ПО. Отмечается достаточная регулярность DDoS-атак на системы различной мощности – до 100 и более нападений в год. Сбербанк сталкивается с необходимостью противодействия фишингу, это когда с помощью поддельных интернет – страниц, злоумышленники получают аутентификационные данные клиента и получают доступ к управлению его картами и счетами. Поэтому банк проводит мониторинг интернет-ресурсов. Так банк вы-

являет и противодействует схемам мошенничества, которые используют бренд Сбербанка, в том числе маскирующиеся под страницу для входа в Сбербанк онлайн.

Киберпреступники сегодня активно используют методы социальной инженерии, когда клиенты сами сообщают злоумышленникам данные, необходимые для осуществления переводов денежных средств от их имени. Минимизации рисков кражи денежных средств с использованием указанных методов способствуют мероприятия по повышению осведомленности клиентов о возможных видах мошеннических действий и оценке ситуаций, системы фрод-мониторинга. Еще одним элементом действующей системы экономической безопасности банка является распространение и применение рекомендаций по защите от социальной инженерии при общении по телефону или электронной почте [1].

На экономическую безопасность Сбербанка и его клиентов влияет скимминг, когда крадут данные банковской карты при помощи специальных устройств, а после создают ее дубликат. В целях предотвращения угроз банк устанавливает антискимминговое оборудование (АСО), оперативно реагирует на сообщения о возможной установке нештатного оборудования, использует систему фрод-мониторинга, выявляет и блокирует карты и учетные записи клиентов банка, участвующих в схемах вывода похищенных средств.

Значительный вклад в обеспечении безопасности Сбербанка вносит система фрод-мониторинга, работа которой основана на искусственном интеллекте. В частности, система проводит интеллектуальный анализ данных, обнаруживает подозрительные операции и исследует их. Сбербанк использует и продолжает разрабатывать собственную и единую клиентскую базу по физическим и юридическим лицам, обеспечивающую устойчивое удо-

влетворение требований бизнеса – АС «СТОП-ЛИСТ». Система реализовывает поиск паспортов в базе недействительных паспортов МВД России.

С 2018 г. для защиты данных от мошенников ПАО «Сбербанк России» используют биометрию. Это надежная форма обеспечения безопасности, которая осуществляет идентификацию клиента по его уникальным чертам (например, по лицу или голосу).

В настоящее время в Сбербанке реализуется проект по развитию риск-культуры организации, являющейся частью ее сферы управления рисками в целом. Риск-культура по своему содержанию представляет собой убеждения, ценности, разделяемые и применяемые персоналом банка. Целью данного проекта определено формирование у сотрудников банка стиля поведения, который обеспечивает открытость обсуждения и правильную реакцию на существующие и потенциальные риски.

Несмотря на ряд реализуемых мер, направленных на обеспечение экономической безопасности Сбербанка, дальнейшее совершенствование системы безопасности данной кредитной организации представляется по таким направлениям как:

- изучение современных технологий рынка банковских услуг;
- совершенствование процедур управления кредитом;
- проверка и оценка финансового состояния заемщика на основе искусственного интеллекта;
- роботизация операционных процессов;
- расширение и улучшение биометрической системы обслуживания клиентов;
- информирование населения о видах мошенничествах и способах защиты;
- организации тренингов, семинаров специалистам и работникам, клиентам Сбербанка на тему стрессоустойчивости и реагирования на действия мошенников и прочие мероприятия.

Библиографический список

1. Захаркина Р.А. Катайкина Н.Н., Маркова А.А. Финансовая безопасность кредитной организации. – Саранск, 2020. – 136 с.
2. Мягкова М.В. Организация деятельности коммерческого банка. – Саранск, 2021. – 129 с.
3. Мягкова М.В., Шилкина Т.Е., Захаркина Р.А. Деятельность финансовых кредитных организаций по обслуживанию физических лиц // Экономика и предпринимательство. – 2020. – №4 (117). – С. 963-967.
4. ПАО «Сбербанк России»: официальный сайт. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberbank.com/> (дата обращения: 23.05.2022).
5. Томилина Е.П., Глотова И.И. Финансовые аспекты обеспечения экономической безопасности кредитной организации / Современные аспекты трансформации финансово-кредитной системы: Материалы II Всероссийской научно-практической конференции, Уфа, 18-19 ноября 2020 г. / Отв. редактор Г.А. Галимова. – Уфа, 2020. – С. 266-271.
6. Филягина К.О. Совершенствование методов обеспечения финансовой безопасности кредитных организаций // Наука. Образование. Культура. Актуальные проблемы и практика решения (федеральный и региональный аспекты): Материалы XIII Всероссийской научно-практической конференции, Прокопьевск, 26 ноября 2020 г. Прокопьевск, 2020. – С. 425-427.
7. Экономическая безопасность коммерческого банка / Авт.-сост.: Е.Г. Кузнецова, М.В. Мягкова, Т.Е. Шилкина. – Саранск, 2021. – 99 с.

ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF A CREDIT INSTITUTION

E.N. Aleksandrova, *Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

A.D. Kudrinskii, *Graduate Student*

Kuban State University

(Russia, Krasnodar)

Abstract. *The article discusses certain aspects of ensuring the economic security of a credit institution, modern problems in preventing threats and minimizing risks in the banking system. The relationship between the financial stability of the bank and its current system of economic security is reflected. On the example of Sberbank, one of the largest Russian banks, the elements of the system for ensuring the economic security of the bank and promising directions for its development are studied.*

Keywords: *economic security, bank, threats to the economic security of the bank, Sberbank.*