

## 商业银行经济安全威胁预防机制

### **МЕХАНИЗМ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

S. A. 戈罗德科娃,  
 后贝加尔商贸学院, 赤塔市  
 gorsa77@mail.ru

**C. A. Городкова,**  
 Забайкальский институт  
 предпринимательства, г. Чита



T. D. 芭哈尔,  
 后贝加尔国立大学, 赤塔市  
 tbahar@bk.ru

**T. D. Бахар,**  
 Забайкальский государственный  
 университет, г. Чита



**简述:** 该文章致力于在考虑业务特点和规模的商业银行经济安全威胁预防机制的形成和完善方面研究实践建议。研发类似机制的急迫性在于保护银行方面经济利益的要求的提高, 银行是整个国家经济功能得以运行的关键。研究的课题: 各类经济主体之间的相互联系, 弄清楚形成安全银行行业的因素的活动。作者们分析形成银行经济安全的系统的特点。研究方法如下: 分出现代银行经济安全的关键因素, 弄明白基本因素, 利用商业银行最通用的实际业务, 开发预防经济安全风险的机制。观察的对象 是俄罗斯联邦储蓄银行 (“Sberbank”), 该银行是市场基础设施的最重要组成部分, 从地理角度来看, 俄罗斯该主要银行拥有发达的分行网络, 并且几乎存在于所有经济领域。本文讨论了银行经济安全的构成要素, 重点介绍了最重要的要素, 影响和威胁系统的因素, 证明了预防机制, 包括维护企业文化, 改善贷款还款方法和保护信息的工具。因此, 该研究使作者能够证明一套旨在改善商业银行经济安全性的措施。这项研究的实际使用结果在于, 调查结果和建议可以被总部和分行机构直接使用, 以确保现代商业银行的经济安全。

**关键词:** 银行业, 银行安全, 经济安全, 经济安全要素, 威胁, 风险, 对经济安全构成威胁的预防机制, 财产安全, 人员安全, 信息安全。

**С**татья посвящена разработке практических рекомендаций в области формирования и совершенствования механизма предотвращения угроз экономической безопасности коммерческого банка, учитывающего специфику и масштаб его деятельности. Актуальность разработки подобного механизма обусловлена возрастанием потребности в защите экономических интересов банковского сектора, являющемся ключевым элементом функционирования всей национальной экономики. Предметом исследования выступает совокупность взаимосвязей между различными экономическими агентами, связанная с деятельностью по выявлению факторов, формирующих безопасную банковскую сферу. Проанализированы особенности формирования системы экономической безопасности банка. Методология исследования основана на выделении ключевых элементов экономической безопасности современного банка, идентификации ее основных факторов, использовании практических аспектов деятельности наиболее универсального коммерческого банка и разработке механизма предотвращения угроз экономической безопасности.

Объектом наблюдения является ПАО «Сбербанк России» как важнейший элемент рыночной инфраструктуры, ведущий банк страны с развитой филиальной сетью и принимающий участие практически во всех сферах экономики. Рассматриваются составляющие экономической безопасности банка с выделением ключевых элементов, система факторов и угроз, воздействующих на нее, обосновывается механизм их предотвращения, включающий инструменты поддержания корпоративной культуры, совершенствования методов возвратности кредитов, защиты информации. Обоснована система мероприятий, направленных на повышение уровня экономической безопасности коммерческого банка. Практическая значимость исследования состоит в том, что полученные выводы и рекомендации могут непосредственно использоваться службами и структурными подразделениями, обеспечивающими экономическую безопасность современного коммерческого банка.

**Ключевые слова:** банковская деятельность; банковская безопасность; экономическая безопасность; элементы экономической безопасности; угрозы; риски; механизм предотвращения угроз экономической безопасности; имущественная безопасность; кадровая безопасность; информационная безопасность

引言. 银行系统是市场系统经典基础设施的不可或缺的组成部分。市场机制本身不可避免地赋予银行经济调节的基本功能。由于它们最近接近商业，它们可以通过积累资金流直接影响经济关系的发展[3]。

与此同时，风险最大的是银行，因为它们的活动与经济关系主体的大量资金积累有关。

在此基础上，考虑到市场关系的复杂主观-客观因素，信贷组织的安全问题涉及经济主体的广泛利益[7]。

信贷机构有效和安全运作的重要条件包括：为借款人提供担保，以退还收到的资金，提高盈利能力，偿还债务的能力，将银行业务的风险降至最低[1]。

在银行业及其应对各种威胁（客观和主观）的众多问题中，以下方面具有重大意为了获得科学结果，作者的研究逻辑基于评估当前银行业经济安全水平的指标。选择俄罗斯PJSC 俄罗斯联邦储蓄银行作为观察对象，从地理角度来看，

该银行拥有发达的分支机构网络，几乎遍及该国经济的所有领域。这使作者能够证明适用于任何现代银行活动条件的最普遍的防止经济安全威胁的机制。

根据研究结果，该领域中最重要的领域是旨在创造条件来保存信息，抵制对银行设备的攻击，使用虚构文件的欺诈方案的措施（表1）。

为了消除潜在的安全威胁，该银行引入了新型技术并安装了专业设备。特别是，使用了主动防护设备-气体分析仪，蒸汽设备仪，灯光和声音警报器，以减少自助服务设备引起的损失。

所采取措施的效果和结果是显而易见的（表2）。

由于反欺诈监控系统的运行，仅2018年防止损失超过30亿卢布，由于银行终端安装的防盗录设备数量减少，该损失每年都在下降。

由于拒绝客户以虚假信息用于欺诈目的，避免的潜在损失金额超过1100亿卢布。

表1 / Таблица 1

犯罪案件2016–2018年 / Совершенные преступные посягательства за 2016–2018 гг., ед.

侵害案件年限 / Вид посягательств	岁月 / Годы			2018年与2016年的差额, +/- / Отклонение 2018 г. от 2016 г., +/-
	2016	2017	2018	
攻击自助设备 / Пояснительства на устройства самообслуживания	505	665	650	+145
在自助服务设备上安装回扣设置 / Установка скиммингового оборудования на устройства самообслуживания	2583	1423	436	-2147
尝试使用伪造的护照获得贷款 / Попытки получения кредитов по поддельным паспортам	24	26	30	+6

表2 / Таблица 2

俄罗斯联邦储蓄银行 俄罗斯联邦储蓄银行用于预防犯罪损失的金额 /  
Суммы предотвращенного ущерба от преступных посягательств в ПАО «Сбербанк»

预防损害额 / Сумма предотвращенного ущерба	岁月 / Годы			2018年与2016年的差额, +/- / Отклонение 2018 г. от 2016 г., +/-
	2016	2017	2018	
防止因盗取而造成的损失, 十亿卢布/每单位 / Сумма предотвращенного ущерба от скимминга, млрд р.	5,6	4,7	3,2	-2,4
防止因使用伪造文件造成的欺诈造成的损失, 百万卢布 / 每单位 / Сумма предотвращенного ущерба от мошенничества с использованием поддельных документов, млн р./	253	270	324,9	71,9
防止使用虚假信息向企业客户提供贷款的潜在损失金额 (十亿卢布/每单位)。 / Сумма предотвращенного потенциального ущерба от выдачи кредитов корпоративным клиентам, использующим поддельную информацию, млрд р.	147	136,6	110,3	-36,7

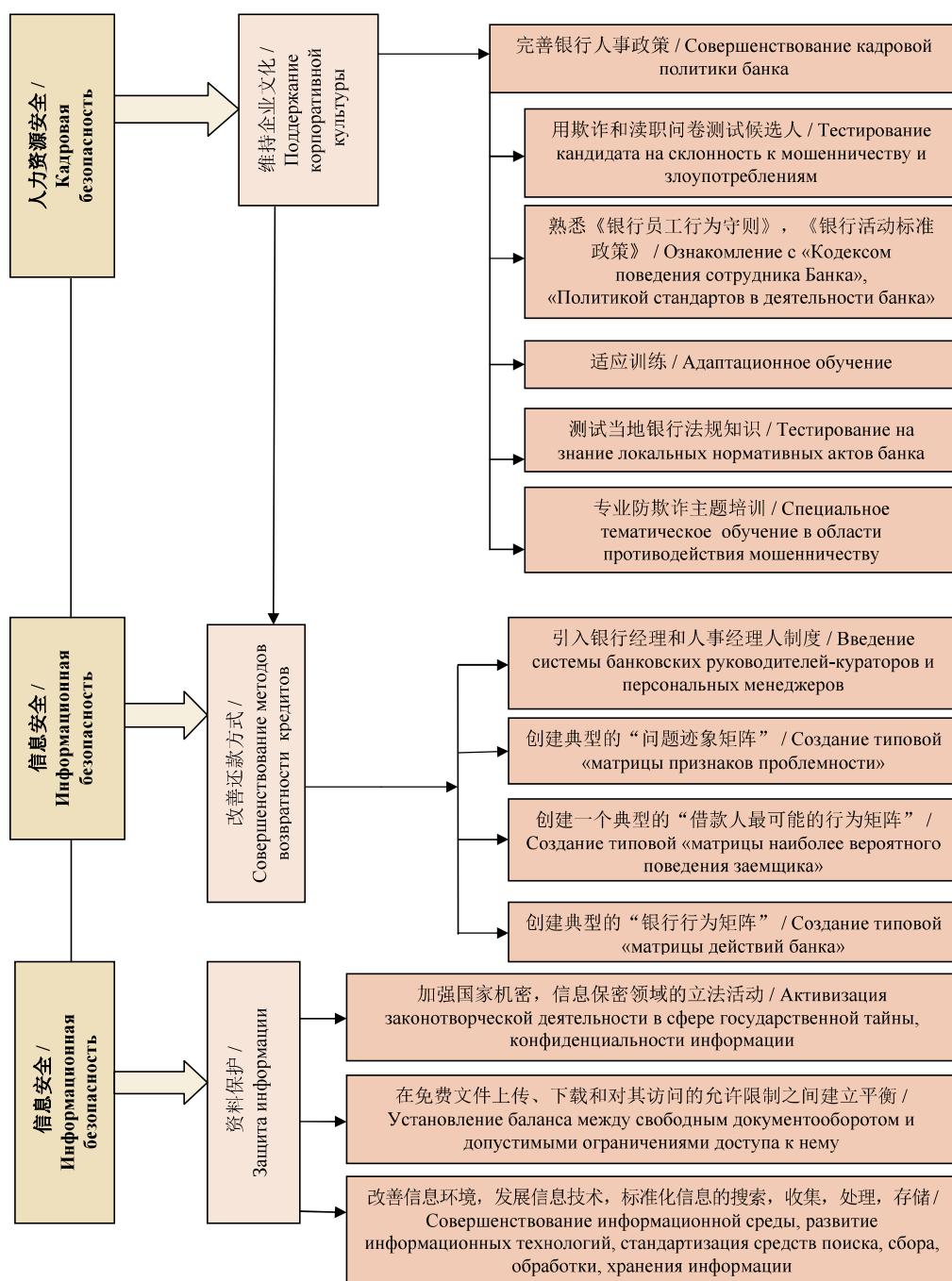
银行各部门正在加强与执法机构的互动，以便在打击欺诈犯罪取得协同效应。例如，在2018年，该银行针对已犯下的罪行发送了3600份诉讼请求书。结果，提起了1,400起刑事诉讼，其中包括270人被定罪。

未来，银行计划继续在这些领域开展工作，特别是为“第24区”配备视频监控设备，应对黑

客入侵，向其提供警报器，雾发生器和其他创新技术。

#### 研究成果及其范围

在这项研究的基础上，考虑到保证俄罗斯联邦储蓄银行PJSC的安全政策的结果，作者开发了一种机制来防止对银行活动的经济安全造成威胁（图）。



作者的防止对商业银行的经济安全构成威胁的机制 /  
Авторский механизм предотвращения угроз экономической безопасности коммерческого банка

介绍防止对经济安全构成威胁的机制的主要方向:

1. 保持企业文化作为银行经济安全的一个因素。

我们注意到在俄罗斯联邦储蓄银行的示例, 预先决定各需求以改善企业文化:

a) 更严格的法规要求。在俄罗斯联邦储蓄银行的整个分支网络中已经建立了员工守则基础;

b) 通过新技术改善实体银行, 包括新的文化体系, 现代的领导方式和新的团队互动水平(所谓的三峰技术组织);

c) 俄罗斯联邦储蓄银行员工的结构变化, 与主动增长的数字化份额相关, 如IT专家, 数据处理专家, “Y代”员工的比例正在增长, 到2032年, 将占员工总数的近一半。

由于企业文化个元素之间的相互联系以及对经济安全的潜在威胁, 会导致复杂的员工舞弊行为, 他们的过失, 滥用职权和违反职业标准的行为。

请设想一下, 俄罗斯联邦储蓄银行在预防欺诈方面的一个特征, 它始于劳工组织最重要的要素-选择。银行使用一系列精选工具以找到合适员工: 进行测试以发现行为异常的迹象, 熟悉各种内部文件和银行标准, 进行课堂培训(对信贷机构的历史, 其使命, 价值, 道德等进行培训等等), 对按试用条款接受的员工进行测试, 并由银行的安全服务人员举办各种培训课程和研讨会。

## 2.完善还贷方式。

众所周知, 贷款的基本原则是: 还款准确性, 期限性, 计划性。

无法偿还的贷款数量与信贷机构发放的贷款数量相同的方式增长, 这对银行业务的稳定性构成了威胁。许多因素可以解释这种情况, 包括简化获得贷款程序, 这些因素降低了银行的经济安全水平。随之而来的还有不偿还贷款的原因, 例如: 没有还债能力的借款人或对他们的财务能力和偿付能力的重新评估; 经济危机中, 由于失业而增加了人民不能偿还贷款的能力。

一个特殊的地位被普通的欺诈所占据, 以获取借入资金时提供虚假信息的形式。

可以采取以下措施来减少偿还贷款的风险, 必须采取这些措施以扩大信贷交易的范围, 以加强其在国民经济发展中的作用:

1) 加强个人经理人对借款人的监督, 以加强客户与银行之间的互动。

2) 形成一种“模板”, 即一种基于表示客户偿付能力问题标准的矩阵的模型, 并在此基础上创建一种针对借款人和银行雇员的潜在行为的算法。

3.改善信息安全性, 将其作为银行经济安全性的组成部分。

信息全是涉及信息领域中的威胁安全。

在这里似乎可以援引E. S. 别列瓦列左娃的声明, 即为了确定银行业的危险, 提出加强银行安全的建议, 有必要建立威胁源, 可以将其分为内部和外部的目标, 在工作程序和信息系统中, 有自然形成的或技术灾难带来的[10]。

数据保护和银行信息领域的主要任务是:

建立法律框架以确保信息的机密性和文件的保护;

在免费文件上传、下载和对其访问的允许限制之间建立平衡;

在行为保护领域和标准化处理领域改进信息技术。

因此, 银行必须遵守银行信息安全领域中的许多要求: 数据系统保护的全面性和可靠性, 确保快速行动, 在信息丢失的情况下及时做出反应。

任何一家信贷机构都需要高水平的信息保护, 以防止信息丢失, 泄露等, 因为它影响着银行的竞争优势及其地位[4]。

E. S. 别列瓦列左娃认为, 在该国外交政策的当前状况下, 不仅是网络攻击本身的频率的增加, 而且还包括通过各种通信渠道传输的数据和信息的特殊失真, 未授权获得机密信息访问权等[10]。

在这方面, 银行应更有能力选拔能够获得信息的人员; 拥有针对病毒攻击的现代软件。

银行信息安全领域的有效政策将确保最大程度地降低信息丢失的风险, 总体上增强经济安全性。

作者开发了一种通用机制, 可防止对关键经济安全要素的威胁, 适用于任何信贷机构的活动。

结论

因此, 作者的这项研究能够用以下要素来填补银行业务上经济安全理论和实际方面的空白:

a) 确定经济安全的构成要素, 重点是信息, 人员和财产安全;

b) 将系统化、具体化、经济安全威胁的因素和类型与实际对象相结合;

c) 基于理论支持和发展企业文化, 改进贷款还款工具、提高信息安全性原则, 来完善预防商业银行遭受损失的机制。

## Список литературы

1. Азарская М. А., Поздеев В. Л. Принципы экономической безопасности коммерческих банков // Вестник Московского университета МВД России. 2016. № 6. С. 149–152.
2. Атаманов Г. А., Атаманов Е. Г. О банковской безопасности и безопасности банков // Право и безопасность. 2013. № 1-2. С. 79–85.
3. Графова И. Л., Емельянов Р. А. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны // Экономический журнал. 2016. № 2. С. 73–78.

4. Дьячищенко М. А. Экономическая безопасность функционирования и развития кредитной организации // Международная научно-техническая конференция молодых ученых БГТУ им. В. Г. Шухова: сб. ст. Белгород, 2015. С. 3736–3739.
5. Идрисова Э. А. Минимизация кредитных рисков коммерческих банков как составляющая их экономической безопасности // Экономика, предпринимательство и право. 2016. Т. 6, № 4. С. 437–443.
6. Кузьменко В. В. Экономическая безопасность: исторический подход к определению сущности // Белые пятна российской и мировой истории. 2016. № 3. С. 9–17.
7. Малышев Е. А., Малышева Т. Е. Особенности управления безопасным развитием регионального энергетического комплекса // Вестник Забайкальского государственного университета. 2014. № 4. С. 142–150.
8. Мельник Д. Ю. Базовые элементы и основные составляющие экономической безопасности банка. Текст: электронный // Вестник Евразийской науки. 2018. № 4. URL: <https://esj.today/PDF/13ECVN418.pdf> (дата обращения: 13.12.2019).
9. Намсараев И. А., Шаламов Г. А. Работа службы экономической безопасности банка по предотвращению мошенничества // Вестник Иркутского государственного технического университета. 2014, № 7. С. 143–147.
10. Переverзева Е. С., Лапшина Я. А. Проблемы и перспективы экономической безопасности коммерческого банка в Российской Федерации // Современные научные технологии. 2014. № 7-1. С. 71–73.
11. Суглобов А. Е., Светлова В. В. Внутренний контроль в системе обеспечения экономической безопасности кредитных организаций. М.: Городец, 2015. 137 с.
12. Хачатуян Г. Ю. Институциональные основы экономической безопасности банковской деятельности в современной экономике // Вестник университета (государственный университет управления). 2010. № 21. С. 15–22.
13. Чаплыгина А. В. Экономическая безопасность банковской деятельности // Novaum.ru. 2017. № 10. С. 114–115.
14. Boles J. R. Financial sector executives as targets for money laundering liability // American Business Law Journal. 2015. Vol. 52, No. 3. P. 365–433.
15. Nikolosk S. Role of banks as entity in the system for prevention of money laundering in the Macedonia // Procedia – Social and Behavioral Sciences. 2012. Vol. 44. P. 453–459.

---

## References

---

1. Azarskaya M. A., Pozdeev V. L. *Vestnik Moskovskogo universiteta MVD Rossii* (Bulletin of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia), 2016, no. 6, pp. 149–152.
2. Atamanov G. A., Atamanov E. G. *Pravo i bezopasnost'* (Law and Security), 2013, no. 1-2, pp. 79–85.
3. Grafova I. L., Emelyanov R. A. *Ekonicheskiy zhurnal* (Economic Journal), 2016, no. 2, pp. 73–78.
4. Dyachishchenko M. A. *Mezhdunarodnaya nauchno-tehnicheskaya konferentsiya molodykh uchenykh BGTU im. V. G. Shukhova: sb. st.* (International scientific and technical conference of young scientists BSTU named after V. G. Shukhov: collection articles). Belgorod, 2015, pp. 3736–3739.
5. Idrisova E. A. *Ekonomika, predprinimatel'stvo i pravo* (Economics, entrepreneurship and law), 2016, vol. 6, no. 4, pp. 437–443.
6. Kuzmenko V. V. *Belyye pyatna rossiyskoy i mirovoy istorii* (White spots of Russian and world history), 2016, no. 3, pp. 9–17.
7. Malyshev E. A., Malysheva T. E. *Vestnik Zabaykal'skogo gosudarstvennogo universiteta* (Bulletin of the Transbaikal State University), 2014, no. 4, pp. 142–150.
8. Melnik D. Yu. *Vestnik Yevraziyskoy nauki* (Bulletin of Eurasian Science), 2018, no. 4. URL: <https://esj.today/PDF/13ECVN418.pdf> (Date of access: 13.12.2019). Text: electronic.
9. Namsaraev I. A., Shalamov G. A. *Vestnik Irkutskogo gosudarstvennogo tekhnicheskogo universiteta* (Bulletin of Irkutsk State Technical University), 2014, no. 7, pp. 143–147.
10. Pereverzeva E. S., Lapshina Y. A. *Sovremennyye naukoyemkiye tekhnologii* (Modern high technology), 2014, no. 7-1, pp. 71–73.
11. Suglobov A. E., Svetlova V. V. *Vnutrenniy kontrol' v sisteme obespecheniya ekonomiceskoy bezopasnosti kreditnykh organizatsiy* (Internal control in the system of ensuring economic security of credit organizations). Moscow: Gorodets, 2015. 137 p.
12. Khachaturian G. Yu. *Vestnik universiteta (gosudarstvenny universitet upravleniya)* (University Bulletin (State University of Management)), 2010, no. 21, pp. 15–22.
13. Chaplygina A. V. *Novaum.ru* (Novaum.ru), 2017, no. 10, pp. 114–115.
14. Boles J. R. *American Business Law Journal* (American Business Law Journal), 2015, vol. 52, no. 3, p. 365–433.
15. Nikolosk S. *Procedia – Social and Behavioral Sciences* (Procedia – Social and Behavioral Sciences), 2012, vol. 44, p. 453–459.

**Briefly about the authors**

---

戈罗德科娃 丝韦特拉娜 阿列克桑德罗弗纳。后贝加尔商贸学院院长（西伯利亚消费合作大学分校），博士，后贝加尔国立大学经济会计系教授，俄罗斯，赤塔市。研究兴趣：运用资源导向型方法保障实体商业经济安全。  
gorsa77@mail.ru

芭哈尔 塔季娅娜 德米特丽叶弗纳。研究生，后贝加尔国立大学，俄罗斯，赤塔市。研究兴趣：运用资源导向型方法保障实体商业经济安全。  
tbahar@bk.ru

**Коротко об авторах**

---

Городкова Светлана Александровна, д-р экон. наук, директор, Забайкальский институт предпринимательства (филиал) Сибирского университета потребительской кооперации; доцент, профессор кафедры экономики и бухгалтерского учета, Забайкальский государственный университет, г. Чита, Россия. Область научных интересов: ресурсоориентированный подход обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта

Бахар Татьяна Дмитриевна, аспирант, Забайкальский государственный университет, г. Чита, Россия. Область научных интересов: ресурсо-ориентированный подход обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта  
tbahar@bk.ru

**Образец цитирования**

---

Городкова С. А., Бахар Т. Д. Механизм предотвращения угроз экономической безопасности коммерческого банка // Вестник Забайкальского государственного университета 2020. Т. 26, № 3. С. 99–104. DOI: 10.21209/2227-9245-2020-26-3-99-104.

戈罗德科娃 S.A., 芭哈尔 T.D. 商业银行经济安全威胁预防机制 [J] 《后贝加尔国立大学通报》, 2020 年, 第 26( 3 )期: 第 99–104. 页. DOI: 10.21209/2227-9245-2020-26-3-99-104.

Статья поступила в редакцию: 28.01.2020 г.  
Статья принята к публикации: 20.03.2020 г.