



Введение

1. Значение экономической и финансовой безопасности

1.1. Понятие и сущность экономической и финансовой безопасности

[Redacted]

[Redacted]

1.3. Критерии и показатели оценки уровня экономической безопасности [Redacted]

2. Анализ и оценка уровня экономической безопасности кредитной организации (на примере ОАО «Сбербанк России»)

[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

2.3. Факторы и угрозы, влияющие на экономическую безопасность кредитной организации ОАО «Сбербанк России»

[Redacted]

[Redacted]

3.1. Возможные (потенциальные) угрозы экономической безопасности кредитной организации ОАО «Сбербанк России»

[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

[Redacted text block containing multiple lines of obscured content]

финансово-экономические

финансово-экономические угрозы

трех

[Redacted section header]

1.1. Понятие и сущность экономической и финансовой безопасности

Понятия «угрозы экономике» и «экономические угрозы» созвучны, но имеют разный смысл. Угрозы экономике значительно многообразнее экономических угроз.

Экономические угрозы [REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED] нижнего иерархического уровня.

Таким образом, экономические угрозы - это угрозы экономическим системам, порождаемые экономическими отношениями и явлениями. Однако коренные причины возникновения экономических угроз обычно кроются не в самой экономике, а в других сферах. Так, на колебания цен и курсов валют влияют (подчас непосредственно) погодно-климатические явления, политические события, демографические и социальные процессы и т. п. Угрозы невыполнения партнерами своих договорных обязательств исходят от тех же природных и климатических отклонений и катаклизмов, вызываемых ненадлежащим функционированием смежных и инфраструктурных звеньев, болезнью или смертью собственника или ключевых работников организации – одной из сторон договора и другими обстоятельствами, не являющимися свойствами данных экономических отношений и ситуаций.

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]²

Попытки выявить и оценить все угрозы для экономики страны или предприятия приводят к осознанию того, что все экономические системы постоянно находятся среди множества опасностей. Окружение экономик скорее враждебно, нежели благоприятно для экономических систем. Угрозы существуют всегда и задача руководителей хозяйственных систем – избегать опасностей, предотвращать их, выходить из кризисных состояний с наименьшими потерями. Уйдя от наибольших угроз, то есть, решив первоочередную задачу, руководство может решать и задачи развития, повышения эффективности своей системы. При этом угрозы все равно остаются, но «запас прочности», которым обладает экономическая система, позволяет ей не только сохранять жизнеспособность, но и развиваться.

[REDACTED]

[REDACTED] экономической безопасностью страны понимают такое состояние экономики, которое обеспечивает устойчивый экономический рост и надежное, стабильное удовлетворение экономических потребностей всех граждан страны и

[REDACTED]

² Муталимов В.А. Место России во Всемирной торговой организации и обеспечение экономической безопасности страны // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. - 2012. - N 34. - С.9-19.

Угрозы экономической безопасности - явления и процессы, которые могут негативно повлиять на экономику страны, на удовлетворение экономических потребностей человека, групп населения, общества и государства. Угроза – это еще не сам ущерб или потеря чего-либо, а ожидание, предвидение, ощущение опасности возможных нежелательных событий и их последствий.

Смысл деятельности по обеспечению экономической безопасности состоит в предотвращении угроз экономическим системам. Для любой страны наряду с экономической безопасностью рассматривают безопасность военную, политическую, продовольственную, энергетическую, сырьевую, научно-технологическую, культурную и ряд других. Все они взаимосвязаны и должны быть достигнуты для обеспечения всесторонней безопасности государства в целом и его народа. Задача социально ответственного государства – управлять экономической безопасностью страны и всех хозяйствующих субъектов.

Как в любой системе управления, процесс управления безопасностью строится на изучении и оценке исходной информации о состоянии управляемой системы и ее окружения. В России известны и используются для оценки экономической безопасности такие показатели как величина и



На уровне предприятия и любой хозяйственной системы под ее экономической безопасностью поначалу подразумевалась информационная безопасность в части охраны коммерческой тайны и технологических

секретов предприятия. Затем пришло понимание необходимости более широкого взгляда на экономическую безопасность как на систему, охватывающую все виды угроз - правовые, имущественные, личностные, технические, клиентские, партнерские, конкурентские, криминальные, психологические, управленческие, общеэкономические, политические, социальные, природные и другие.

[REDACTED]

[REDACTED]

Следует отметить, что внутренние угрозы понимаются как совокупность негативных условий и факторов, источником возникновения которых является данная экономическая система; внешние угрозы - как совокупность условий и факторов, сформировавшихся в экономических системах высшего уровня иерархии по отношению к данной системе. Таким образом, одна и та же угроза в зависимости от уровня иерархии исследуемой системы может трактоваться и как внутренняя, и внешняя.³

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED], составляет 27% официального ВВП, что дестабилизирует денежный оборот, приводит к потере бюджетных ресурсов, искажает принципы конкуренции, непосредственно приводит к получению небольшой долей граждан чрезвычайно больших неучтенных доходов.

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

³ Швец Н.Н. Современные проблемы обеспечения энергетической безопасности России в сфере электроэнергетики и пути их решения // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. - 2013. - N 31. - С.9-16.

Уверенное несоответствие ("устарелость") действующего законодательства современным условиям хозяйствования. В первую очередь, это касается высокого уровня налогов, которые побуждают подавляющее большинство предпринимательских структур и рядовых граждан страны скрывать от налогообложения свои реальные доходы или заниматься незарегистрированным видом деятельности, например, торговлей на рынках;

попытки определенного круга лиц (преимущественно криминального характера) обогатиться в достаточно сжатые сроки, в том числе путем получения материальных благ с нарушением действующего законодательства;

негативное влияние чисто экономических факторов на работу отдельных отраслей экономики региона, в частности, в АПК - диспаритет цен на сельхозпродукцию и промышленные товары и горюче-смазочные материалы.

[REDACTED]

[REDACTED] России относятся:

[REDACTED]

[REDACTED]

попытки несанкционированного проникновения в систему межбанковских электронных платежей с целью кражи финансовых ресурсов;

[REDACTED]

[REDACTED]⁴

Основными направлениями текущей тенизации этой прибыльной сферы являются:

расширение сферы банковских услуг, связанных с использованием пластиковых карточек, анонимных, кодированных счетов и "на предъявителя";

⁴ Муталимов В.А. Место России во Всемирной торговой организации и обеспечение экономической безопасности страны // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. - 2012. - N 34. - С.9-19.

финансовые мошенничества с ценными бумагами, связанные с борьбой за корпоративные права конкретных "процветающих" предприятий;

мошенничества с долговыми обязательствами, в частности векселями, с целью сокрытия реальных дисконтов и занижение ликвидности сделок;

необоснованное без залоговое кредитование "дружественных" коммерческих структур;

создание коммерческих банковских структур исключительно для "отмывания" "теневых" капиталов без учета официально декларируемой уставной деятельности.

Обобщенный анализ угроз финансовой безопасности региона показывает, что значительную опасность составляют, во-первых, недостаточная квалификация управленческих кадров, рекомендации и предложения относительно нецелесообразности государственного регулирования макроэкономических процессов в кредитно-финансовой сфере даже с помощью рыночных механизмов или ручное временное управление отдельными проблемными явлениями без учета последствий для всего финансово-экономического сектора, во-вторых, рост нарушений финансовой дисциплины в бюджетной сфере, в-третьих, дальнейшая "тенизация" экономики и сокрытие доходов наемных работников.⁵

Кризисные явления и тенденции, характеризующие современное состояние и развитие экономической и финансовой системы регионов и Украины в целом, прежде всего обусловили определения внутренних угроз для финансовой безопасности как таких, которые намного превышают опасность внешних и могут привести к росту факторов, которые негативно повлияют на общее финансово-экономическое состояние региона.

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

⁵ Авдийский В.И. Национальная экономическая безопасность в условиях глобализации // Междунар. публ. и частное право. - 2012. - N 2. - С.9-10.

$$K_{\text{компл}} = 0,25 K_{\text{уп}} + 0,1 K_{\text{з}} + 0,2 K_{\text{с}} + 0,25 K_{\text{ур}} + 0,1 K_{\text{фр}} + 0,1 K_{\text{заг}},$$

где $K_{\text{уп}}$ - коэффициент убыточности банка, характеризующийся отношением чистого убытка к собственному капиталу; $K_{\text{з}}$ - показатель соотношения кредиторской и дебиторской задолженности; $K_{\text{с}}$ - коэффициент отношения краткосрочных обязательств и наиболее ликвидных активов (обратная величина показателю абсолютной ликвидности); $K_{\text{ур}}$ - [REDACTED]

[REDACTED] эффективность принятых мер по обеспечению экономической безопасности целесообразно оценивать по величине отношения суммы предотвращенного и реализовавшегося ущерба к [REDACTED]. Отсюда следует, что для расчета необходимо оценить систему [REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED] K_i - значение частных функциональных критериев экономической безопасности; d_i - удельные веса значимости функциональных составляющих экономической безопасности, i - количество функциональных составляющих экономической безопасности (1,2,3, ..., n).

Таким образом, в качестве функциональных составляющих выбираются показатели, характеризующие финансово-хозяйственную сторону субъекта бизнеса. Исходя из приведенного выше определения сущности экономической безопасности такими показателями, характеризующими эффективность управления, являются: общая рентабельность организации, представляющая собой прибыль до налогообложения на 1 руб. активов; рентабельность продаж, представляющая собой чистую прибыль на 1 руб. выручки от продаж; отдача всех активов организации, представляющая собой выручку от продаж на 1 руб. активов;

[REDACTED]

Представленная характеристика методов оценки экономической безопасности, показывает, что не существует единой методики, и

По мнению автора, можно предложить универсальную модель для эффективной и оперативной оценки уровня экономической безопасности упрощенному алгоритму расчета в хозяйствующих субъектах.

$$K_{\text{ОУЭБ}} = K_{\text{ЗСиСС}} \times K_{\text{ЗСиА}},$$

$K_{\text{ЗСиСС}}$ – коэффициент координации заемных и собственных средств рассчитывается формуле:

K

Нормативное значение: $K \leq 1$.

Исследования показали, что соотношение является экономической доктриной в национальной и международной теории и практике, которое показывает, что на 50 % заемных средств должно приходиться 50% собственных средств, или на 1 рубль заемных средств должен приходиться 1 рубль собственных средств.

З_{СнА}

$$\text{ЗСнА} = \text{ЗС}/(\text{ВА}+\text{ОА}) \leq 0,5 ,$$

где: ЗС – заемные средства; ВА – внеоборотные активы; ОА – оборотные активы.

Нормативное значение: К

(коэффициент оценки уровня экономической безопасности хозяйствующего субъекта) должна быть меньше или равна 0,5. Если коэффициент вероятности наступления банкротства растет, то растет угроза потери финансовой устойчивости и наступления банкротства, что представлено неравенством 4:

$$K_{\text{ОУЭБ}} = \text{ЗС}/\text{СС} \times \text{ЗС}/(\text{ВА}+\text{ОА}) \leq 0,5$$

отношение расходов к доходам улучшилось с 40,3% до 38,9%;
прибыль до уплаты налогов из прибыли составила 430,7 млрд руб.
против 418,4 млрд руб. год назад;

составил 652,3 млрд руб., увеличившись
относительно 11 месяцев 2012 года на 16,2%:

процентные доходы выросли на 214,3 млрд руб. за счет роста
кредитного портфеля частных и корпоративных клиентов; в структуре
процентных доходов доля доходов от кредитов физическим лицам стабильно
растет (примерно на 4 п.п. в год) – на 1 декабря т.г. эта доля составила 35%;

Чистый комиссионный доход

В целом,

Операционные расходы

за 11 месяцев составили 113,5 млрд
руб. против 41,6 млрд руб. годом ранее. Расходы на совокупные резервы в
ноябре составили 13,9 млрд руб.

Прибыль до налогов на прибыль составила 430,7 млрд руб., годом ранее: 418,4 млрд руб.

составила 350,5 млрд руб. – на 5,5% выше результата 11 месяцев прошлого года.

Активы

м и вложений в ценные бумаги.

Объем выданных в ноябре

Качество кредитного портфеля стабильно – **доля просроченной задолженности**

в размере 629 млрд руб.

Объем вложений в

,5% за счет приобретения ОФЗ.

средства клиентов

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

Средства юридических лиц на 1 декабря т.г. составили 3 078 млрд руб., прирост за месяц на 3,8%. С начала года данные средства выросли на 10,6%.

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

Достаточность капитала [REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

Сегодня не так просто выбрать что-то, что можно назвать надежным. Жители нашей страны не раз попадали в ситуацию, когда «свои, кровные» просто пропадали из-за стечения обстоятельств, к которым лично они никакого отношения не имели. И расплачивались за это не только денежными купюрами, но и вещью довольно дорогой - доверием. После того, как рухнула Советская держава, многие потеряли свои накопления. Да и потом последовали времена непростые - банки появлялись и исчезали, а многие инвесторы теряли свои немаленькие вклады. Частенько люди лишались своих денег и из-за неистребимого желания человека стать богатым мгновенно. Поэтому деньги несли не стабильному Сбербанку, а сомнительным фирмам.

Но бурное финансовое прошлое нашей страны осталось в воспоминаниях, и люди все больше доверяют свои депозиты Сбербанку

Российской Федерации. И уже более здраво смотрят на скромные, по сравнению с тем, что обещали раньше, проценты. Зато появилась уверенность, что все деньги, которые доверены Сбербанку, будут сохранены при любом повороте судьбы, потому что они защищены государством. И, что важно, Сбербанк России не может разориться, так как это означало бы банкротство всей страны [REDACTED]

Сегодня все большей популярностью пользуются не только услуги Сбербанка, которые активно рекламируются, но и акции Сбербанка России, что совсем неудивительно, ведь это предприятие форм [REDACTED]

И именно Сбербанк предлагает много различных вариантов удобного расположения денег - как в виде непосредственно монет, так и в виде других форм вложений. Семейные реликвии, дорогие украшения, ценные бумаги и драгоценные металлы - все это можно определить как в специальные банковские ячейки, так и на особые металлические счета. Таким образом, можно даже обойтись без сопровождающих денежных средств.

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED] сохранности является основой бизнеса Сбербанка, а развитие взаимовыгодных отношений с вкладчиками – залогом его успешной работы... 47,9% хранящихся в российских банках сбережений граждан доверены Сбербанку». То есть Сбербанк работает для народа и ради народа. На мой взгляд, написано все очень грамотно и верно. Россия – это не нефть, газ, моты и супермаркеты. Россия – это, прежде всего, народ различных национальностей, конфессий, культур и традиций от Дальнего Востока до Калининграда. При этом практически каждый получает пенсию, детские пособия или заработную плату в этом «гиганте отечественной банковской

системы». И как отмечено на официальном сайте «каждый второй гражданин нашей страны и хранит свои сбережения именно в этом банке».

Экономическая безопасность [REDACTED] закономерно ставится на ведущее место. Отрицательные последствия воздействия вызовов не только финансового, но и какого-либо другого типа в большинстве случаев оцениваются величиной материального ущерба. Борьба с экономическими угрозами возможно и нужно, поскольку частная собственность и конкурентная борьба в условиях рыночной экономике объективно будут постоянно существовать, то важность экономической безопасности [REDACTED] актуальна.

[REDACTED] банка [REDACTED]
 [REDACTED]
 [REDACTED]
 [REDACTED]
 [REDACTED]
 [REDACTED]
 [REDACTED]
 [REDACTED]
 [REDACTED]
 [REDACTED] 2011 года),
 причем 66,7% этой суммы приходится на операции РЕПО, в основном с ЦБ РФ.

Таблица 1.

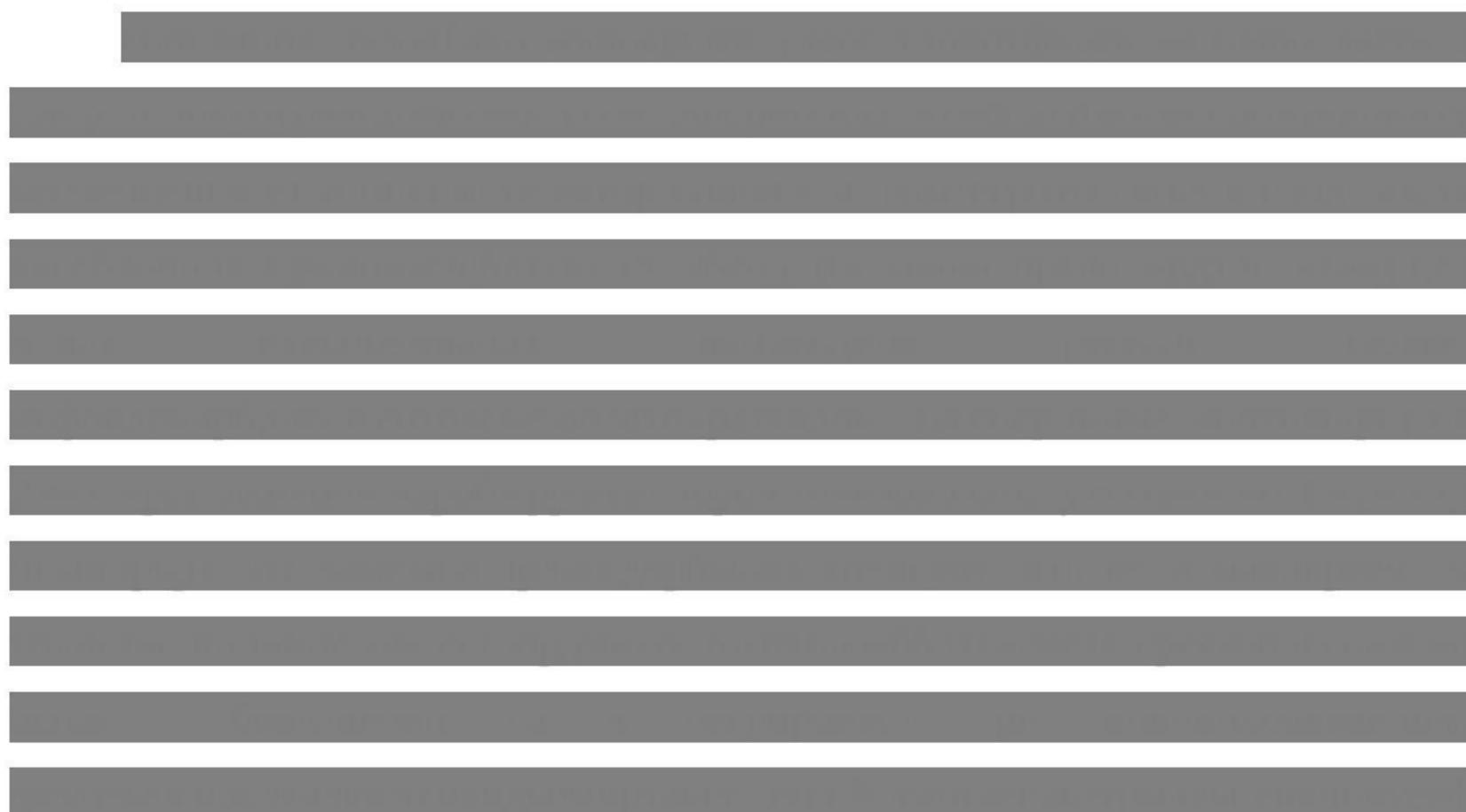
млрд руб.	31 декабря 2012	31 декабря 2011	Прирост, млрд руб.	Прирост, %
Средства других банков	1 452,4	532,4	920,0	172,8
Средства физических лиц	6 983,2	5 726,3	1 256,9	21,9

Средства корпоративных клиентов	3 196,1	2 205,8	990,3	44,9
Собственные ценные бумаги	691,7	268,7	423,0	157,4
Прочие заемные средства	469,2	244,0	225,2	92,3
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	33,2	21,2	12,0	56,6
Прочие финансовые обязательства	199,7	222,8	(23,1)	-10,4
Прочие нефинансовые обязательства	63,4	42,4	21,0	49,5
Субординированный долг	384,7	303,5	81,2	26,8
Итого	13 473,6	9 567,1	3 906,5	40,8

Вызовы экономической безопасности для бизнеса - это возможные или фактические действия других участников рынка, которые понижают состояние защищенности компании и могут привести к остановке ее деятельности, или к финансовым потерям. Следовательно, угрозы, которые встают перед бизнесом в разрезе экономической безопасности необходимо разделить на внутренние и внешние.

При этом, внутренние угрозы связаны с потенциальным влиянием персонала компании на ведение хозяйственной деятельности. Под воздействием предполагается как непосредственная деятельность по нанесению косвенного или прямого ущерба бизнесу, так и бездействие персонала, то есть бездеятельность в обстоятельствах, которые способны причинить ущерб (некомпетентность, халатность, невнимательность, случайность).

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	млрд руб.	%	млрд руб.	%
Текущие счета	1 401,1	13,8	1 077,0	13,6
Депозиты	5 582,1	54,8	4 649,3	58,6
Итого средства физических лиц	6 983,2	68,6	5 726,3	72,2
Средства корпоративных клиентов				
Текущие счета	1 229,1	12,1	1 372,3	17,3
Депозиты	1 967,0	19,3	833,5	10,5
Итого средства корпоративных клиентов	3 196,1	31,4	2 205,8	27,8
ИТОГО	10 179,3	100,0	7 932,1	100,0



[Redacted content]

2.3. Факторы и угрозы, влияющие на экономическую безопасность кредитной организации ОАО «Сбербанк России»

Угрозы, сопутствующие угрозам первого уровня опасности:

[REDACTED]

В этот блок угроз экономической безопасности внесены угрозы, возникающие в финансовой сфере. Их возникновение связано с особенностями бюджетной политики 2012-2014 гг. ориентированной на максимальное сдерживание бюджетных расходов и необоснованное снижение дефицита бюджета, что замедляет темпы экономического роста и инновационного развития экономики.⁷

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

В обязанности, выполняемые банковской службой безопасности, входит немало функций. Это подразделение отвечает за защиту информации, предотвращает вероятное мошенничество с платежными, финансовыми и кредитными документами, выполняет контрольные и охранные функции. Однако нас как заемщиков интересуют те обязанности этой службы, которые непосредственно относятся к процессам выдачи и последующего обслуживания займов.

⁷ Ефимкина Е.А. Воздействие рынка потребительского кредитования России на экономическую безопасность страны // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. - 2012. - N 2. - С.53-57.

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED] клиенту [REDACTED]

[REDACTED] клиент [REDACTED]

[REDACTED] ся [REDACTED]

[REDACTED] так и не встретит [REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED] клиент перестал [REDACTED]

[REDACTED] клиента

[REDACTED]

3.1. Возможные (потенциальные) угрозы экономической безопасности кредитной организации ОАО «Сбербанк России»

Одной из важнейших черт современного бизнеса является умение работать в условиях действующих рисков и угроз экономической безопасности. Это ставит предпринимателя перед проблемой, которая формулируется, как умение принимать решения и эффективно управлять бизнесом в сложной коммерческой ситуации, когда не все факторы, причины и условия реализации бизнес-процессов заранее известны. Кроме того, всегда действуют факторы, которые однозначно определяются, как риски и угрозы экономической безопасности предприятия. Сразу заметим, что факторов риска, опасностей и угроз, которые непосредственно или опосредовано, влияют на предпринимателя, в нынешних условиях хозяйственной деятельности, великое множество. И, тем не менее, знать их природу, источники возникновения и уровень опасности крайне важно для предпринимателя современного рынка. Современная экономическая теория для систематизации всех рисков и угроз предлагает свой подход к их

классификации. В основу этой классификации положено разделение всех угроз ЭБ на две большие группы: **внешние риски и угрозы и внутренние риски и угрозы.**

[REDACTED]

Риски и угрозы экономической безопасности в зависимости от источника возникновения делятся на:

[REDACTED] возникают без участия и помимо воли «Сбербанка» [REDACTED] ринимателя, за которым стоит весь банк [REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED] бъекты экономических отношений.

[REDACTED] и угрозы форс-мажорные и не форс-мажорные. [REDACTED]

[REDACTED]

По вероятности наступления **угрозы**

«Сбербанка». Для любого бизнеса очень серьезную опасность представляют скрытые угрозы. Наиболее характерными в данном случае являются действия недобросовестных конкурентов, подзаконные акции органов власти или отдельных руководителей этих органов, а также криминальные операции преступных группировок, собственного персонала и т.п.

Угрозы

политические, экономические, техногенные, правовые, кри

угроз определяются объемом ущерба

(непосредственная угроза, далекая угроза, угроза, возникающая на территории предприятия или на

Эти, казалось бы, чисто теоретические изыски на самом деле носят прикладной характер.

Далее рассмотрим другой подход к классификации угроз экономической безопасности. Он базируется на разделении всех **угроз по сферам возникновения**: 1- сфера - за пределами банка, 2 - сфера - внутри

[REDACTED], т.е. угрозы подразделяются на две большие группы: [REDACTED]
[REDACTED]

Внешние угрозы (риски). [REDACTED] Все внешние риски объединяются в следующие группы; политические, социально-экономические, [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

Внутренние угрозы [REDACTED]
[REDACTED] банковской сферы [REDACTED]
[REDACTED]

производственные недостатки, нарушения технологии, организации услуг [REDACTED]
[REDACTED]

[REDACTED] банка;
[REDACTED]

[REDACTED] вследствие нарушения технологической дисциплины;
риски, связанные с персоналом как умышленные [REDACTED]
[REDACTED] просчеты, так и допущенные из-за низкой квалификации;
[REDACTED]

[REDACTED] источниками внутренних угроз ЭБ
криминальные действия собственного персонала: от элементарного воровства, до продажи коммерческой информации конкурентам;

3.2. Механизм нейтрализации угроз экономической безопасности кредитной организации ОАО «Сбербанк России»

[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED] которые в условиях экономического кризиса в бизнес-среде остаются достаточно актуальными.

[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

Устранение проблем ликвидации угроз экономической безопасности менеджмент компании обязан иметь четко определенную стратегию с заранее определенными вариантами нейтрализации тех или иных угроз. В таком случае управляющий в реализации своих решений должен опираться исключительно на свои силы и способности самостоятельно устранить проблемы, угрожающие экономической безопасности.

Есть одна серьезная проблема, которую без аутсорсинга не решить. Время от времени возникает потребность в проведении специфических работ, ради которых нецелесообразно содержать собственных специалистов. Например, необходимо собрать информацию о каком-то необычном предприятии, выпускающем редкую продукцию специального назначения. Предприятие может стать партнером или клиентом банка, но нет смысла нанимать в штат специалиста, чтобы оценить позиции этого предприятия на своем рынке, риски его бизнес-ниши. Для выполнения этих работ лучше привлекать профессионалов с рынка. Иногда возникает необходимость в проведении сложных розыскных работ, и эту работу тоже лучше поручить

аутсорсерам. У [REDACTED] банка есть давний хороший партнер, который выполняет поручения такого рода в случае необходимости.

В остальных случаях (безопасность кредитного дела, информационная безопасность и т.д.) я бы не рекомендовал покупать услуги на стороне. А уж тем более нельзя отдавать организацию комплексной безопасности на аутсорсинг. Ведь есть известный тезис: главной опасностью для банка является его неуправляемая служба безопасности. Иногда служба безопасности начинает создавать проблемы там, где их нет, ради увеличения бюджета и штатов. Из бесед с коллегами я знаю, что нередки ситуации, когда аутсорсинговая служба безопасности создает искусственные негативные ситуации, нагнетает ощущение опасности вокруг малозначимых проблем. А иногда такая служба безопасности собирает информацию о банке, чтобы иметь возможность ею воспользоваться в ущерб интересам банка.

Заключение

[Redacted text block]

С точки зрения опасности на первом месте идет мошенничество, кредитное и с использованием других финансовых инструментов, векселей, платежных документов. Сегодня это является колоссальнейшей проблемой.

В России [Redacted text block]

[Redacted text block]

[Redacted text block]

обменные пункты, банкоматы, операционные кассы, а иногда и денежные хранилища. По объемам ущерба эта угроза значительно уступает первым двум, но особая опасность заключается в том, что нападения создают угрозу жизни людей.

И на четвертом месте — угрозы информационной безопасности, в первую очередь хищения со счетов пластиковых карт и несанкционированные банковские переводы со счета на счет при взломе информационной системы банка.

1. [REDACTED]

[REDACTED] Анищенко В.Н. Интеллектуализация деятельности полиции как условие обеспечения экономической безопасности России / В.Н.Анищенко, А.П.Опальский, Р.С.Мацкевич // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. - 2012. - N 19. - С.37-42.

[REDACTED] Батова В.Н. Обеспечение экономической безопасности при разработке и применении нанотехнологий в Российской Федерации и зарубежных странах // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. - 2013. - N 26. - С.52-63.

[REDACTED] Васильев В.Л. Инновационная система как фактор экономической безопасности России / В.Л.Васильев, Р.Р.Кашбиева // Инновации. - 2012. - N 3. - С.25-36.

6. [REDACTED]

[REDACTED] Долинко В.И. Правовые и организационные аспекты обеспечения экономической безопасности в вопросах противодействия рейдерству / В.И.Долинко, К.Б.Файбусович // Рос. юстиция. - 2012. - N 1. - С.65-68.

9. [REDACTED]

10. [REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

11. [REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

12. Крылов А.А. Особенности управления и обеспечения экономической безопасности России в условиях ВТО / А.А.Крылов, А.И.Селиванов // Микроэкономика. - 2012. - N 5. - С.114-118.

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

14. Матушевская Е.Г. Значение институтов гражданского общества для реализации экономической безопасности российского государства // Страховое дело. - 2012. - N 4. - С.23-27.

15. Мельник А.В. Обеспечение безопасного освоения морских нефтегазовых месторождений России в институциональном аспекте // Микроэкономика. - 2013. - N 2. - С.73-78.

16. Муталимов В.А. Место России во Всемирной торговой организации и обеспечение экономической безопасности страны // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. - 2012. - N 34. - С.9-19.

[REDACTED] Некипелов А. Применение угроз / А.Некипелов, М.Эскиндаров / Беседовал К.Угодников // Итоги. - 2013. - N 5. - С.18-20.

[REDACTED] Орлов В.С. Экономическая безопасность и бизнес-риски // Защита информации. - 2012. - N 5. - С.36-38.

19. [REDACTED]

[REDACTED]

20. [REDACTED]

[REDACTED]

Сахаров И.Е. Коррупционные риски в реализации методов экономической защиты инновационных проектов // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. - 2013. - N 24. - С.44-49.

22. Симис Б. Современные киберугрозы. Почему Россия может проиграть кибервойну? // Защита информации. - 2012. - N 6. - С.31-33.

Системы отслеживания продукции для защиты рынка от контрафакта и подделок / В.Н.Богданов, Д.А.Блудов, П.С.Вихлянцев, В.А.Головко, М.В.Симонов // Защита информации. - 2013. - N 3. - С.64-69.

24. [Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

25. [Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

Швец Н.Н. Современные проблемы обеспечения энергетической безопасности России в сфере электроэнергетики и пути их решения // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. - 2013. - N 31. - С.9-16.

27. [Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]