АННОТАЦИЯ

Магистерская диссертация посвящена исследованию проблемы экономической безопасности и разработке методов и средств управления экономическими рисками кредитной организации. Данная диссертация основана на примере рекомендаций к ПАО АКБ «РОСБАНК».

В диссертации смоделирована организационная структура банка, рассмотрены модели кредитного бизнес-процесса, как до внедрения кредитного конвейера, так и с помощью кредитного конвейера, а также процесс анализа, подготовки и миграции на «Тонкий Клиент/ThinClient» протекающий во всех подразделениях банка, вне зависимости от территориального распределения или функциональной принадлежности. Также, оценены системы Business Intelligence (BI), которые отвечают наиболее динамичным требованиям бизнеса в области анализа данных, поиска закономерностей и визуализации информации. Определены цели бизнеса и ИТ банка, а также выявлены ключевые задачи в построении качественной BI-системы.

В данной работе рассмотрен переход на кредитный конвейер и на технологию «Тонкий Клиент/ThinClient», который позволил разработать методы и средства в управлении экономическими рисками. В результате был определен процесс обеспечения (жизненный цикл системы обеспечения) непрерывности деятельности банка, целью которого является обеспечение защиты сотрудников и имущества, а также выполнение принятых на себя обязательств, при сохранении приемлемого уровня предоставляемых услуг.

Далее рассмотрена ситуация в банке после перехода на кредитный конвейер и на технологию «Тонкий Клиент/ThinClient», то есть рассмотрено состояние банка «Как будет».

В заключение, была проведена оценка экономической эффективности решения задачи. На основе полученных данных при анализе, построены выводы и рекомендации к решению данной задачи.

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность данного исследования объясняется тенденцией уменьшения количества действующих кредитных организаций (сократилось
на 89 единиц, то есть до 834), а также непростыми внешними и макроэкономическими условиями (снижение цен на нефть и на другие сырьевые товары между развивающимися рынками, что в свою очередь привело к росту инфляции). Крупные кредитные организации продолжили оптимизировать ряд своих региональных подразделений. Общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций уменьшилось на 1582 единицы и составило 41794. При этом количество дополнительных офисов уменьшилось с 24486 до 23301, кредитно-кассовых офисов с 2463 до 2289, операционных касс вне кассового узла с 7845 до 6735 [70]. Таким образом, Центральный Банк России продолжает проводить мероприятия по очищению банковского сектора от финансово неустойчивых кредитных организаций (неспособных обеспечить сохранность средств вкладчиков и проводящих сомнительные операции). При этом используются совместно с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВК) при наличии экономической целесообразности механизмы санации проблемных банков. Дальнейшее экономическое развитие кредитных организаций будет определяться скоростью выхода экономики из кризиса, эффективностью адаптации к условиям кризиса, потенциалом повышения конкурентоспособности и эффективностью реализации антикризисных мер. Другим аспектом является обеспечение комплексной безопасности, так как данное условие является необходимым для функционирования любой организации, в том числе и кредитной. В основе комплексной безопасности лежит планирование, которое заключается в управлении безопасности кредитной организации. Семейство стандартов ГОСТ Р ИСО/МЭК 15408-2013 [ISO/IEC 15408:2013] содержит общие критерии оценки безопасности информационных технологий:

- ИСО/МЭК 15408-2013 [ISO/IEC 15408:2013] «Информационная технология. Методы и средства обеспечения безопасности. Критерии оценки безопасности информационных технологий»;
- ИСО/МЭК 15408-1-2012 [ISO/IEC 15408-1:2013] «Информационная технология. Методы и средства обеспечения безопасности. Критерии оценки безопасности информационных технологий. Часть 1. Введение и общая модель»;
- ИСО/МЭК 15408-2-2013 [ISO/IEC 15408-2:2013] «Информационная технология. Методы и средства обеспечения безопасности. Критерии оценки безопасности информационных технологий. Часть 2. Функциональные компоненты безопасности»;

– ИСО/МЭК 15408-3-2013 [ISO/IEC 15408-3:2013] «Информационная технология. Методы и средства обеспечения безопасности. Критерии оценки безопасности информационных технологий. Часть 3. Компоненты доверия к безопасности»;
– ИСО/МЭК 18045-2013 [ISO/IEC 18045:2013] «Информационная технология. Методы и средства обеспечения безопасности. Методология оценки безопасности информационных технологий».

Под политикой безопасности организации в соответствии с ГОСТ Р ИСО/МЭК 15408-1-2012 [ISO/IEC 15408-1:2009] понимается «совокупность правил, процедур или руководящих принципов в области безопасности для некоторой организации». Политика безопасности устанавливает правила, которые определяют конфигурацию всех систем организации, действия обслуживающего персонала, как в обычных условиях, так и в случае непредвиденных обстоятельств. Политика безопасности имеет огромное значение для организации, и является наиболее важной работой всего отдела информационной безопасности. Разработка политики безопасности ведется для развития и совершенствования мер и средств обеспечения информационной безопасности в контексте развития законодательства и норм регулирования кредитной организации, а также развития реализуемых банковских систем и приложений, ожиданий клиентов и других заинтересованных сторон. Главной причиной появления политики безопасности является требование обязательного наличия документа, определяющего основные правила работы кредитной организации.

Требования экономической безопасности должны соответствовать интересам и целям кредитной организации и должны быть направленны на снижение рисков, связанных с информационной безопасностью, до приемлемого уровня. Под информационной безопасностью (ИБ) понимается «безопасность, связанная с угрозами в информационной сфере» [60]. Деятельность любой организации, прежде всего, связана с риском. Каждый сотрудник в рамках свой деятельности, так или иначе, сталкивается с различными видами рисков. В соответствии с Национальным Стандартом ГОСТ Р 51897-2011 [ISO Guide 73:2009] и Национальным Стандартом ГОСТ Р ИСО/МЭК 27000-2012 [ISO/IEC 27000:2009] Российской Федерации под менеджментом риска понимается «скоординированные действия по руководству и управлению организацией по отношению риска». Под самим риском понимается «неопределенность, предполагающая возможность потерь ущерба» [60]. Национальный Стандарт ГОСТ ISO 9000-2015 Российской Федерации [ISO 9000:2015] определяет понятие менеджмент как «скоординированная деятельность по руководству и управлению организацией».

Цель данной работы заключается в разработке теоретических положений и практических рекомендаций по управлению экономическими рисками и обеспечению экономической безопасности кредитной организации.

Реализация поставленной цели предусматривает решение следующих задач:

- определить сущность экономической безопасности с точки зрения разных авторов;
- определить содержание и сущность экономической безопасности кредитной организации при совместном исследовании компаний и сообществ;
- выявить факторы и проблемы, негативно влияющие на развитие кредитной организации;
- разработать методы и средства управления экономическими рисками кредитной организации.

Объектом исследования является кредитная организация.

Предметом исследования являются сущность и оценка экономической безопасности кредитной организации.

Методы исследования: анализ литературных источников, метод системного, аналитического и экономического анализа, методы качественного и количественного анализа, экономико-математические методы, социологические методы и другие традиционные для экономических исследований методы научного анализа.

Научная новизна исследования заключается в том, что теоретико-прикладные аспекты экономической безопасности рассмотрены применительно к полноценному функционированию кредитной организации. Это позволило разработать и обосновать ряд научных положений и практических рекомендаций, связанных с экономической безопасностью в управлении экономическими рисками кредитной организации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Переход на кредитный конвейер и на технологию «Тонкий Клиент/ThinClient» выводят кредитную организацию на качественно новый уровень управления, обеспечивая снижение рисков и повышение эффективности инвестиций в средства управления экономическими рисками.

Как известно, ИТ-инфраструктура по своей сути сложна и имеет распределенный характер. Наличие большого количества удаленных площадок с центрами обработки данных, мобильных приложений и пользователей, готовых быстро и оперативно перемещаться и работать удаленно, используя при этом сети Интернет, и проводить при этом бизнес операции, поэтому сегодня крайне сложно представить кредитную организацию без информационной безопасности и без современных систем управления кредитными рисками. По мнению аналитиков BI-системы обеспечивают целый ряд преимуществ перед использованием аналитических инструментов, встроенных в другие КИС:

- большая наглядность и удобство работы с информацией для бизнес-пользователей, в том числе из числа топ-менеджмента;
- возможность использования несколько аналитических решений для различных направлений деятельности в масштабах всего предприятия, а не в рамках отдельных подразделений;
- позволяет извлекать, анализировать и консолидировать данные практически из любых источников;
- базируется на промышленной, поддерживаемой и развиваемой BI-платформе;
- имеет статус самостоятельного, стратегического, критически важного для бизнеса приложения;
- обеспечивает необходимую масштабируемость, эффективность и производительность;
- позволяет выстраивать и поддерживать в масштабах всей организации сквозные процедуры и процессы обработки, единые централизованные аналитические модели и проекты;
- содержит встроенные инструменты для решения различных и разнообразных аналитических задач, как с точки зрения бизнеса, так и с точки зрения ИТ;
- обеспечивает доступ к данным и аналитическим инструментам большего числа пользователей.