

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/glava-diploma/116458>

Тип работы: Глава диплома

Предмет: Экономическая безопасность

СОДЕРЖАНИЕ

3. Анализ и оценка системы управления внутренней безопасностью и пути совершенствования в ПАО КБ «Восточный»	3
3.1. Оценка устойчивости состояния ПАО КБ «Восточный»	3
3.2. Оценка уровня внутренней безопасности в ПАО КБ «Восточный»	9
3.3. Рекомендации по совершенствованию механизма управления внутренней безопасностью ПАО КБ «Восточный»	15
Библиографический список	31

изменений в банковской сфере. Она выполняет следующие основные функции:

- прогнозирования,
- оценки финансовых рисков,
- выявления угроз,
- сохранения конкурентных преимуществ,
- предупреждения и ликвидации экономических последствий неблагоприятной среды.

Необходимость обеспечения безопасности ПАО КБ «Восточный» связана с тем, что наблюдается большой рост преступлений в этой сфере и кибератак, которые существенно оказывают негативное влияние на финансовое состояние организации. Так, например, каждый год в банковской сфере происходит до 80 000 банковских преступлений, 15 000 только из которых пресекаются на законодательном уровне.

В приведенных определениях справедливо замечено, что обеспечение экономической безопасности банка связано с нейтрализацией угроз и опасностей рынка и защитой как от внешних, так и от внутренних негативных факторов. Однако экономическая безопасность нуждается в решении множества проблем в разных сферах: инвестиционная, технологическая, финансовая, социальная сферы. Другими словами, каждый элемент экономической безопасности организации является комплексом задач и способов, требующих эффективного методического подхода для решения.

В этих условиях банк необходимо рассматривать как сложную иерархическую систему, тесно взаимодействующую с постоянно меняющейся внешней средой, которая оказывает непосредственное воздействие и его экономические показатели.

Таким образом, суть совершенствования экономической безопасности сводится к тому состоянию институтов власти, экономики и хозяйствующих субъектов, при котором становится возможным обеспечение защиты интересов банков. Речь идет о достаточном потенциале и социально направленном развитии бизнеса даже в том случае, когда внутренние и внешние процессы создают крайне неблагоприятные условия.

Перед ПАО КБ «Восточный» сегодня возникают проблемы обеспечения внутренней оценки своей социально-экономической системы и прогнозирование собственного развития в будущем при учете степени и уровня обеспечения внутренней безопасности от возможных негативных угроз и проблем, которые воздействуют на финансовый потенциал банка, выбор и учет критериев и индикаторов состояния безопасности, обоснование их нормативных значений, принятие антикризисных мероприятий против этих угроз.

Для разработки мероприятий, предупреждающих возникающие угрозы для финансово-экономической безопасности банка необходимо определить показатели этой безопасности и их пороговое значение.

Целесообразно подразделить все индикаторы уровня безопасности на две группы:

- регламентируемые государством;
- аналитические.

Требования стандартов к банкам, которые имеют макроэкономическое значение, могут распространяться на все кредитные организации вне зависимости от их отраслевой принадлежности и формы собственности. К таким стандартам относятся:

- нормативы ликвидности,
- нормативы достаточности собственных средств,
- нормативы достаточности капитала.

Регламентируемые государством показатели определяют механизм экономической безопасности и ее обеспечения с помощью законодательной политики государства, включающей в себя законодательные акты, правовые нормы, методы воздействия на объемы с целью соблюдения стандартов безопасности в разных сферах деятельности банка. Многочисленные исследования последних лет указывают на большую роль социальной политики банка также.

На рисунке 3.11 представлено соблюдение ПАО КБ «Восточный» данных нормативов в 2018 году.

Рисунок 3.11 - Соблюдение нормативов ПАО КБ «Восточный» в 2020 году

Таким образом, видно, что банк соблюдает практически все нормативы ЦБ РФ, кроме соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств, однако динамика по этому показателю также наблюдается положительная.

В настоящее время выделяют следующие основные угрозы безопасности ПАО КБ «Восточный»:

- риск невозврата клиентами средств,
- утечка конфиденциальной информации,
- мошенничества,
- кибератаки.

Ущерб российских банков от кибератак в 2018 году снизился по сравнению с показателем 2017 года до 76,49 млн. руб. Согласно отчету Центра мониторинга и реагирования компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (ФинЦЕРТа) Центробанка в ПАО КБ «Восточный» за период 2018-2019 гг. наблюдался незначительный рост кибератак. В банке отмечают, что за данный период времени злоумышленники исполнили 20 успешных кибератак, в то время как в 2017 году их было 22, а ущерб от них составил более 1 млрд. руб. Это связано с повышением общего уровня кибербезопасности ПАО КБ «Восточный».

Злоумышленники стали чаще атаковать юридических лиц банка. Рост интереса злоумышленников к компаниям можно объяснить более слабой защитой бизнеса от таких угроз, так и внедрением законодательных актов, которые бы защищали крупные организации, относящиеся к важной инфраструктуре Российской Федерации и ужесточающие наказание за подобные атаки.

Один из трендов – это снижение квалификации атакующих преступников, которые стали чаще использовать для своих кибератак общераспространенные инструменты, созданные для тестирования системы защиты банка. Однако основным фактором возможности осуществления таких кибератак банке является человеческий фактор, отсутствие актуальных технических обновлений для используемых операционных систем и программ, неразумные пароли защиты, несегментированные сети, проблемы с системой управления информационной безопасностью, неправильную настройку межсетевого экранирования и использование устаревших антивирусов в банке.

Поэтому банку ПАО КБ «Восточный» необходимо планомерно повышать свою информационную безопасность и безопасность проводимых операций.

Статистика финансового мошенничества отмечает увеличение количества преступлений.

В последнее время часто наблюдается рост кредитных махинаций. Это касается создания множества вариантов получения денежных средств. Самые распространенные способы – это:

1. Посредники предлагают помощь в получении кредитов за вознаграждение. Они берут денежные средства для взятки сотруднику банка. Однако посредник ничего не осуществляет. В итоге клиент остается без кредита, потеряв средства на брокерских услугах.
2. Оформление кредитов путем мошенничества с документами клиентов. Здесь происходит использование утерянных/украденных паспортов, заменяя в них фотографии. Мошенничество в сфере банковского кредитования происходит с участием сотрудников банка. Проблема оформления кредитов обычно не возникает. Однако ответственность за возврат денежных средств ложится на клиента.
3. Мошенники предлагают купить бытовую технику в кредит и сразу продать ее за наличные средства. Однако после передачи товара они исчезают.

Статистика мошенничества за 2018 год показывает, что доля кредитов с признаками афер составляет 4,2% от всех выданных займов ПАО КБ «Восточный». Прирост за 2019 год составил 1,2%.

Статистика показывает, что аферисты в основном действуют в онлайн-сегменте кредитования

рассматриваемого банка. Здесь количество подозрительных заявок в 4 раза выше. Также наблюдается рост мошенничеств в обращении с пластиковыми картами ПАО КБ «Восточный». Количество пользователей банковских карт ПАО КБ «Восточный» растет ежегодно. С их помощью клиенты получают заработную плату, осуществляют покупки, оплачивают коммунальные услуги. Как следствие, увеличилось мошенничество с пластиковыми

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1
3. Банковское регулирование и надзор / под ред. Ю. А. Ровенский, Л. А. Бадалов. – М.: Проспект, 2016 – 123с.
4. Карзаева Н.Н. Основы экономической безопасности: учеб. / Н.Н. Караева – М.: Инфра-М, 2017. – 276с.
5. ОФК Банк, проблемы [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://ofkbank-problemi.ru>
6. РБК [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.rbc.ru/>
7. Бизнес-идеи [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://vawilon.ru/>
8. Официальный сайт РИА Рейтинг [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://riarating.ru>
9. Официальный сайт Аналитического кредитного рейтингового агентства [Электронный ресурс] // <https://www.acra-ratings.ru>
10. ПАО КБ «Восточный» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.vostbank.ru/>

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/glava-diploma/116458>