МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Экономический факультет**

**Кафедра мировой экономики и менеджмента**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**Экономическая безопасность функционирования и развития кредитной организации**

Работу выполнил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Полешко Иван Алексеевич

Факультет Экономический курс 3\_\_\_\_

Специальность Экономическая безопасность\_\_\_\_\_\_

Научный руководитель

доцент, канд. экон. наук \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю. А. Чепурко

Нормоконтролер

доцент, канд. экон. наук \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю. А. Чепурко

Краснодар 2018

# СОДЕРЖАНИЕ

[Содержание 2](#_Toc516001548)

[Введние 3](#_Toc516001549)

[1 Теоретико-методологические основы обеспечения экономической безопасности кредитной организации 6](#_Toc516001550)

[1.1 Понятие, значение и особенности обеспечения экономической безопасности кредитной организации 6](#_Toc516001551)

[1.2 Финансовые инструменты и методы обеспечения экономической безопасности кредитной организации 8](#_Toc516001552)

[2 Финансовые основы обеспечения экономической безопасности ПАО «Сбербанк» 12](#_Toc516001553)

[2.1 Общая характеристика кредитной организации 12](#_Toc516001554)

[2.2 Анализ финансовых инструментов обеспечения экономической безопасности ПАО «Сбербанк» 14](#_Toc516001555)

[2.2.1 Кредитная политика банка: привлеченные средства и предоставленные кредиты 14](#_Toc516001556)

[2.2.3 Оценка активов и капитала ПАО «Сбербанк» 24](#_Toc516001558)

[2.2.4 Анализ доходности ПАО «Сбербанк» 29](#_Toc516001559)

[2.2.5 Оценка резервов на возможные потери по ссудам, финансовой устойчивости, рентабельности и деловой активности 33](#_Toc516001560)

[3 Разработка направлений совершенствования финансовых механизмов обеспечения экономической безопасности в ПАО «Сбербанк» 39](#_Toc516001561)

[3.1 Мероприятия по обеспечению экономической безопасности 39](#_Toc516001562)

[Заключение 49](#_Toc516001564)

[Список литературы 51](#_Toc516001565)

# ВВЕДЕНИЕ

Важнейшей задачей государственной экономической политики является обеспечение стабильности и должного уровня экономической безопасности национальной экономики и отдельных ее отраслей. Банковская система, как важнейшая отрасль, охватывающая экономические интересы всех субъектов национальной экономики, играет огромную роль в развитии инвестиционных, сберегательных, платежных и транзакционных отношений между экономическими агентами. Неспособность банковской системы выполнять свои функции парализует экономические связи в стране и создает угрозу экономической безопасности. Это определяет зависимость экономической и зачастую политической ситуации от состояния экономической безопасности банковского сектора.

Процессы глобализации и интеграции, осуществление открытой экономической политики, а также взаимозависимость банковских структур различных стран требует развития и совершенствования механизмов обеспечения экономической безопасности банковской системы России, ее противодействие внешним и внутренним угрозам. В экономической литературе большое количество работ посвящено изучению совершенствования банковской системы как одного из основных экономических агентов. Однако разработка соответствующих механизмов повышения уровня экономической безопасности вследствие воздействия внешних и внутренних факторов не получила достаточного освещения. Это говорит не только о высокой актуальности темы исследования, а также практической значимости разработки механизмов обеспечения экономической безопасности банковской системы России в современных условиях.

Степень научной разработанности проблемы. В качестве теоретико-методологической базы обеспечения экономической безопасности использованы труды таких зарубежных учёных, как С. Джонсон, С. Гудвин, Д. Кауфман, Э. Ласло, Р. Мак Элвейн, Р. Миллер, Э. де Сото, Т. Уоткинс, Ф. Шнайдер и другие, а также отечественных учёных, таких как Л. И. Абалкин, В. К. Сенчагов, А. В. Аникин, В. А. Богомолов, С. И. Борталевич, Г. С. Вечканов, С. Ю. Глазьев, П. А. Громович, О. А. Грунин, В. А. Цветков, Н. С. Зиядуллаев, В. Ю. Катасонов, Е. Л. Логинов, А. Ф. Мудрецов, Н. Я. Петраков, Б. Н. Порфирьев, Ю. А. Романова, А. С. Тулупов и др.

Цель курсовой работы – исследовать обеспечение экономической безопасности кредитной организации ПАО «Сбербанк».

Для достижения поставленной цели подлежат решению следующие задачи:

1. Рассмотреть понятие, значение и особенности обеспечения экономической безопасности кредитной организации.
2. Изучить финансовые инструменты и методы обеспечения экономической безопасности кредитной организации.
3. Привести общую характеристику кредитной организации.
4. Провести анализ финансовых инструментов обеспечения экономической безопасности.
5. Оценить эффективность финансовых механизмов обеспечения экономической безопасности.
6. Охарактеризовать мероприятия по обеспечению экономической безопасности.
7. Оценить эффективность предложенных мероприятий.

Объектом исследования выступает безопасность деятельности кредитной организации ПАО «Сбербанк».

Предметом исследования является процесс обеспечения экономической безопасности кредитной организации ПАО «Сбербанк».

Методы исследования: аналитический, эмпирический, статистический.

Структура курсовой работы определена поставленной целью и решаемыми задачами и включает в себя введение, три главы, заключение и список использованной литературы.

# 1 Теоретико-методологические основы обеспечения экономической безопасности кредитной организации

# 1.1 Понятие, значение и особенности обеспечения экономической безопасности кредитной организации

Экономическая безопасность банка – это комплексная экономическая категория, которая определяется учеными как определенное государство, в котором наиболее эффективно используются материальные, интеллектуальные и финансовые ресурсы, реализуются его основные интересы, обеспечивающие стабильность функционирования, финансовый коммерческий успех, поступательное развитие, а также способность моментально реагировать на изменения внутренней и внешней среды.

Одной из основных составляющих системы экономической безопасности является мониторинг банковских операций как формы противодействия мошенничеству в различных функциональных сферах деятельности банка. Постоянный мониторинг мошеннических действий как один из обязательных элементов системы управления экономической безопасностью банка является важным и актуальным вопросом в контексте обеспечения устойчивого и эффективного функционирования отечественной банковской системы.

В научной литературе предлагается достаточное толкование понятия экономической безопасности. Но помимо этих толкований существуют организационно-правовые основы экономической безопасности, которые, в свою очередь, закреплены в правовых документах каждой страны. Считается, что Конституция является законодательной основой обеспечения национальной безопасности всех стран, но помимо этого существуют и другие правовые документы, регулирующие отношения в сфере безопасности, в виде международных договоров и соглашений. В соответствии с законодательством Российской Федерации, безопасность понимается как состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз. Конечно, нормативно-правовые документы послужили основой для определения стратегий национальной безопасности в современных условиях с самых разных позиций, что может объяснить разницу в формулировках.

Обеспечение экономической безопасности является неотъемлемой частью деятельности коммерческого банка. Банковская безопасность – это способность коммерческих банков своевременно иметь дело с недобросовестными конкурентами и противостоять любым попыткам преступных структур нанести ущерб законным интересам субъектов коммерческого банка. Экономическая безопасность банков состоит из комплексных показателей, отражающих степень надежности и устойчивости банка по отношению к внешним угрозам. Как правило, экономическая безопасность банков включает в себя оценку следующих показателей банка: структура активов и капитала, достаточность активов для покрытия рисков, уровень ликвидности и платежеспособности баланса, политика управления рисками банка. Банковская безопасность отождествляется с понятиями надежности, стабильности и уверенности в завтрашнем дне банка.

Кроме того, категория экономической безопасности делится на две части: экономическая безопасность банковской системы и самих банков: для банковской системы – это обеспечение развития коммерческих банков, что создает необходимые условия и ресурсы для социально-экономической стабильности и развития, обеспечивает сохранение целостности и единства банковской системы, гарантирует успешное противостояние внутренним и внешним угрозам в целом и конкретного банка в частности; в коммерческом банке – это состояние функционирования банка, которая обеспечивает его защиту от внешних и внутренних угроз, а также

Проанализировав все вышесказанное, мы попытаемся сформулировать собственное определение экономической безопасности банковской системы, основанное на концепции коммерческих банков: экономическая безопасность, как совокупность банковских учреждений и банковской инфраструктуры, которая обеспечивает гарантированную защиту национальных и экономических интересов хозяйствующих субъектов на всех уровнях управления, обеспечивает устойчивое развитие национальной банковской системы и нейтрализацию угроз потери банковской системы страны и отдельных банков, имущества, деловой репутации и конкурентоспособности.

# 1.2 Финансовые инструменты и методы обеспечения экономической безопасности кредитной организации

Основными составляющими обеспечения экономической безопасности банковской деятельности являются: финансовая, техническая, правовая, информационно-технологическая, социально-психологическая, организационная.

Наиболее важной и сложной проблемой является проблема обеспечения финансовой безопасности компонента коммерческого банка, так как стабильный, эффективный банк располагает достаточными средствами для решения задач информационной безопасности, защиты сотрудников банка, привлечения высококвалифицированных специалистов во все структуры.

Наиболее распространенным подходом в науке является распределение рисков и угроз в зависимости от области их возникновения. Исходя из этого, различают внутренние и внешние факторы экономической безопасности. Внешние опасности и угрозы возникают вне банка и не подлежат его контролю. Внутренние факторы определяются деятельностью банка, уровнем квалификации его персонала и резервами для обеспечения устойчивости. В то же время, как внешние, так и внутренние факторы необходимо учитывать при оценке экономической безопасности коммерческого банка, а также определить способы устранения последствий такого воздействия, в первую очередь с точки зрения обеспечения финансовой устойчивости банка и его конкурентной позиции на рынке (табл. 1.1).

Система экономической безопасности в коммерческом банке является одним из обязательных организационных подразделений, выполняющих административные, надзорные и профилактические функции. Основной целью данного раздела является обеспечение безопасности деятельности банка в разрезе следующих направлений: экономическая безопасность, информационная безопасность, внутренняя безопасность, физическая безопасность [4, с. 76].

Таким образом, обеспечение устойчивого развития банковской системы как основного звена национальной экономики, адаптация рынка капитала к различным экономическим условиям, рассматривается как привилегия каждого государства с точки зрения обеспечения эффективной национальной безопасности. Стоит помнить, что роль банковской системы как субъекта денежно-кредитных рычагов управления, Кейнс рассматривал в контексте решения проблем занятости и инвестиционных процессов.

* возможность вхождения в отечественный банковский сектор иностранного капитала, создание угрозы заражения и зависимости финансовой системы от внешней. В контексте глобальных экономических событий состояние открытой экономики определяет постоянную зависимость национальной экономики от мировой. Это связано, прежде всего, с тем, что в условиях глобализации мировой экономики, а также либерализации трансграничных операций с капиталом резко возрастает взаимосвязь валютного, кредитного и финансового рынков. Поэтому все формы международных экономических отношений требуют санаторного обязательно членства в современных денежно-кредитных отношениях. Защита покупательной способности национальной валюты, которая неотделима от устойчивого экономического роста и стабильного развития банковской системы, также очень характерна. Кроме того, мировой финансовый рынок, который формируется в глобальном масштабе, базируется на спросе и предложении денежных ресурсов, которые осуществляются с целью обеспечения капиталовложений для производительных и непроизводственных инвестиций, а также потребностей государств. К сожалению, ограничения на трансграничные операции с капиталом постепенно были сняты в середине двадцатого века и поэтому угрозы, затрагивающие денежные отношения, являются частыми. На сегодняшний день адекватная процентная политика при разработке инструментов, необходимых для их реализации, может оказать положительное влияние на развитие национальной экономики и национальной безопасности.
* рост межстрановых финансово-кредитных отношений, предполагающих развитие новых банковских продуктов и услуг, а также передовых информационных технологий. Большинство глобальных сетей, таких как: Forex, Global Constadien, Swift, которые считаются как информационными, так и финансовыми сетями, объединяют десятки тысяч финансовых и кредитных организаций, проводя достоверную информацию и мгновенные сделки на практике.

# 2 Финансовые основы обеспечения экономической безопасности ПАО «Сбербанк»

# 2.1 Общая характеристика кредитной организации

ПАО «Сбербанк» на финансовом рынке города Краснодара находится уже более 20 лет.

В своей деятельности руководствуется Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным Законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Уставом Банка.

ПАО «Сбербанк» от имени вышестоящего банка осуществляет следующие виды банковских операций:

* привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
* открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
* осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
* инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
* купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
* привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
* выдача банковских гарантий;
* осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – в иностранной валюте.

ПАО «Сбербанк» не может заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Кредитные ресурсы ПАО «Сбербанк» формируются за счет:

* средств клиентов, находящихся на их счетах в филиале;
* привлеченных денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
* кредитных ресурсов, передаваемых от других филиалов Банка;
* кредитов других банков;
* нераспределенной прибыли филиала;
* и других привлеченных средств.

Кредитные операции с физическими лицами осуществляются ПАО «Сбербанк» в соответствии с Положением о кредитовании физических лиц и другими документами Банка.

Структура ПАО «Сбербанк» выглядит следующим образом (рисунок 2.1).

ПАО «Сбербанк» гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут выдаваться в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

# 2.2 Анализ финансовых инструментов обеспечения экономической безопасности ПАО «Сбербанк»

# 2.2.1 Кредитная политика банка: привлеченные средства и предоставленные кредиты

Для оценки кредитной политики банка ПАО «Сбербанк» важное значение имеет структура кредитов в зависимости от их классификации на просроченные и непросроченные (см. таблицу 2.1).

Далее представлен анализ кредитного портфеля за вычетом обесценения по типу обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года (см. таблицу 2.2).

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

* нарушения условий кредитного соглашения, такие как неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат процентов или основной суммы задолженности;
* существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
* ухудшение экономической ситуации, негативные рыночные условия, в которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Объективными признаками обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, являются:

* нарушение кредитных договоров, таких как неисполнение обязательств (дефолт) или просрочка выплаты процентов или основной суммы долга;
* значительное ухудшение финансового состояния заемщика;
* ухудшение экономической ситуации, негативные рыночные условия, в которых работает заемщик.

Группа оценивает убытки от обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих денежных потоков по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководство делает следующие допущения:

* основными видами обеспечения, учитываемыми при определении будущих денежных потоков, являются надежные виды обеспечения, в основном недвижимое имущество. Оценочная стоимость недвижимости была снижена на 30-40% в зависимости от типа недвижимости с учетом текущих рыночных условий;
* срок получения поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, если чистая приведенная стоимость предполагаемых потоков денежных средств изменится на плюс/минус один процент, резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года будет на 3 819 976 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 3 135 006 тысяч рублей).

При определении резерва под обесценение совокупно оцениваемых кредитов корпоративным клиентам руководство изменило следующие ключевые допущения в третьем квартале 2017 года на основе анализа последней национальной статистики. По состоянию на 31 декабря 2017 года, следующие допущения:

* уровень возможных потерь по необеспеченной части кредита –

60% (ранее-75%);

* определение потерь периода – 6 месяцев (ранее – 12 месяцев).

При условии применения этих допущений по состоянию на 31 декабря 2016 года резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, был бы на 1 535 714 тыс. ниже, а прибыль до налогообложения прибыль за 2016 год была бы на 1 535 714 тыс. выше.

Группа оценивает резерв под обесценение кредитов розничным клиентам на основании внутренней модели, которая учитывает исторический опыт фактических убытков по каждому типу кредитов, вероятность дефолта и уровень возможного убытка.

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, если чистая приведенная стоимость предполагаемых потоков денежных средств изменится на плюс/минус один процент, резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года будет на 822 267 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 616 937 тысяч рублей).

В течение 2015-2017 гг. на регулярной основе осуществлялся мониторинг и контроль соблюдения обязательных нормативов, установленных Центральным банком РФ. А также проводились работы по дальнейшему развитию интегрированной системы управления кредитными рисками.

В течение 2015-2017 гг. ПАО «Сбербанк» использовал внутренние методики количественной оценки кредитных рисков, позволяющие сопоставить объемы возможных потерь банка по проводимым операциям с имеющимися резервами ликвидности и капиталом. Кроме того, регулярно осуществлялся мониторинг и контроль соблюдения обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ. А также проводились работы по дальнейшему развитию интегрированной системы управления кредитными рисками.

Учитывая стремительное развитие розничных кредитных программ, управлению кредитными рисками при потребительском кредитовании было уделено первостепенное внимание. В частности приведены в соответствие требованиям нормативные документы, описывающие взаимодействие подразделений при кредитовании на приобретение автомобилей, товаров и услуг, при кредитовании с использованием банковских карт. Были внедрены изменения в методики верификации данных клиентов, порядок принятия кредитных решений. ПАО «Сбербанк» активно использует в кредитном процессе информацию из двух бюро кредитных историй, что позволило существенно снизить риски кредитования.

Особое внимание было уделено снижению рисков в регионах, поэтому регулярно шел процесс модернизации кредитных продуктов, направленный на поиск оптимального сочетания привлекательности для клиентов и защиты интересов банка. Кроме того, в филиалах ПАО «Сбербанк» были созданы подразделения, отвечающие за работу с проблемной задолженностью физических лиц на ранних сроках возникновения просрочки. Эти подразделения помогают клиентам в решении сложившихся ситуаций, а также позволяют службам безопасности филиалов сосредоточить свои усилия исключительно на сложных случаях, когда клиенты осознанно не выполняют обязательств перед банком. В 2007 году банк успешно возобновил сотрудничество с коллекторскими агентствами, которые помогают в решении вопросов возврата проблемных долгов.

Основой кредитной политики банка является система внутреннего контроля, которая реализуется в комплексе созданных подразделений, органов, служб, комиссий и назначенных должностных лиц, которым в соответствии с организационными регламентами банка поручено выполнение функций внутреннего контроля на основе специально разработанных методических и инструктивных внутренних банковских документов.

Организационная структура системы внутреннего контроля основана на взаимосвязанной работе коллегиальных органов управления (комитетов банка) и ряда специализированных методических и контрольных подразделений банка: финансового Комитета (в том числе подкомитета по оперативному управлению и подкомитета по тарифам), кредитного Комитета (в том числе подкомитета по межбанковскому кредитованию и подкомитета по потребительскому кредитованию, подкомитета по ипотечному кредитованию), Технологический комитет, Казначейство, Аналитический департамент, Службу внутреннего контроля (включая Управление внутреннего аудита, Управление контроля рисков, Управление контроля технологий банка, Отделы внутреннего контроля в филиалах Банка) и др.

Обеспечение и прочие кредитные обязательства также являются важной составляющей политики управления кредитными рисками ПАО «Сбербанк». Сумма и тип необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента и характера сделки. Существуют определенные нормы по допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

* для обратных соглашений РЕПО;
* в отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов - залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности по расчетам с контрагентами;
* в отношении кредитования физических лиц – залог жилой недвижимости и транспортных средств.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного договора. Оценки стоимости обеспечения основываются на стоимости, определенной на момент получения кредита.

# 

# 2.2.2 Оценка активов и капитала ПАО «Сбербанк»

Анализ финансового состояния банка целесообразно начать с оценки активов и пассивов банка. Рассмотрим динамику и структуру активов банка ПАО «Сбербанк»

Таблица 2.5 - Горизонтальный и вертикальный анализ активов банка ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | 2015 год | | 2016 год | | 2017 год | | Отклонение, % | |
| тыс. руб | % | тыс. руб | % | тыс. руб | % | 2016/2015 | 2017/2016 |
| Денежные средства | 1597110 | 2,9 | 2338573 | 2,8 | 2351932 | 2,0 | 146 | 100,6 |
| Средства кредитных организаций в ЦБР | 4780577 | 8,7 | 5226742 | 6,3 | 16989941 | 14,3 | 109,3 | 325,1 |
| Обязательные резервы | 1474274 | 81,2 | 837776 | 1,0 | 118681 | 0,1 | 56,8 | 14,2 |
| Средства в кредитных организациях | 225039 | 0,4 | 166266 | 0,2 | 2871873 | 2,4 | 73,9, | 1727 |
| Чистые вложения ы ценные бумаги | 1245887 | 2,3 | 1650873 | 2,0 | 3549853 | 2,98 | 132,5 | 215 |
| Чистые вложения в ценные бумаги для продажи | 691645 | 1,3 | 3507542 | 4,2 | 3938617 | 3,3 | 507 | 112,2 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 1308511 | 1,6 | 1509067 | 1,3 | 0 | 115,3 |
| Чистые вложения в ценные бумаги до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 3755252 | 3,2 | 0 | 0 |
| Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы | 330778 | 0,6 | 460961 | 0,6 | 467051 | 0,4 | 139,4 | 101 |
| Прочие активы | 114735 | 0,2 | 380450 | 0,5 | 2497415 | 2,1 | 331,6 | 656,4 |
| Активы | 55051446 | 100 | 82787252 | 100 | 119156569 | 100 | 150,4 | 144 |

Как показывает вертикальный анализ актива банка, в структуре актива основную долю занимает чистая ссудная задолженность. В 2015 году она составила 83,5% от общей структуры актива, в 2016 году – 83,4%, а в 2017 году – 69,4%. Динамика актива такова: в 2016 году его сумма увеличилась по сравнению с 2015 годом на 50,4%, а в 2017 году – на 44%.

Банк увеличил активы на 30%. Кредитный портфель Сбербанка увеличился пропорционально росту активов, что связано с расширением клиентской базы, присутствия Сбербанка в регионах длительный период времени, а также в новых региональных филиалах и офисах. Отметим также почти четырехкратный рост кредитования физических лиц в результате активного развития розничных программ в банке, направленных на укрепление позиций Промсвязьбанка в данном сегменте рынка.

Увеличение доли инвестиций в ценные бумаги в структуре ликвидных активов произошло за счет благоприятных рыночных условий, позволивших получить значительные доходы от роста фондовых рынков во втором полугодии 2017 года.

Проведем вертикальный и горизонтальный анализ пассива баланса банка (см. таблицу 2.6).

Таблица 2.6 – Горизонтальный и вертикальный анализ пассивов банка ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг.

Структура обязательств банка также разработана в соответствии с приоритетами, установленными руководством банка в 2017 году. Сохранялся динамичный рост депозитов физических лиц, что стало отражением укрепления доверия к банку среди населения.

Доля клиентов-юридических лиц на текущих и депозитных счетах в течение года поддерживалась на уровне около 40 %. В целом банк сохраняет свои позиции на рынке корпоративного обслуживания клиентов. За прошедший год объем привлеченных банком средств с международного и внутреннего финансовых рынков продолжал увеличиваться, что свидетельствует о том, что нестабильность российского банковского сектора в 2017 году не повлияла на отношение финансовых институтов к Сбербанку как к надежному партнеру.

В структуре источников собственных средств наибольшую долю занимают эмиссионные доходы. В 2015 году их доля составила 79,9%, в 2016 году она сократилась до 72,7%, а в 2017 году выросла до 81,9%. Общая сумма источников собственных средств в 2016 году выросла на 67,2%, а в 2010 году – более, чем в 2 раза – на 117,3%.

Положительным фактом является рост нераспределенной прибыли в 2017 году более чем в 4 раза.

Заключительным этапом анализа является сравнительная характеристика основных позиций баланса ПАО «Сбербанк» (см. таблицу 2.8).

Таблица 2.8 - Анализ агрегированных статей баланса ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | 2015 год | 2016 год | 2017 год | Отклонение, % | |
| 2016/2015 | 2017/2016 |
| АКТИВЫ | 55051446 | 82787252 | 119156569 | 150,4 | 144 |
| ПАССИВЫ | 51405589 | 76691207 | 105912328 | 149,2 | 138 |
| Источники собственных средств | 3645857 | 6096045 | 13244241 | 167,2 | 217,3 |

Как показывает анализ, в структуре баланса банка преобладают активы. Пассивы растут темпами, соответствующими росту активов. Наименьшую долю занимают источники собственных средств банка.

# 2.2.3 Анализ доходности ПАО «Сбербанк»

Для анализа финансовых результатов деятельности ПАО «Сбербанк» используем анализ доходов и анализ расходов банка. Основными источниками стабильных доходов банка являются кредитные операции с корпоративными и частными клиентами, а также специализированные услуги, оказываемые клиентам на финансовых рынках. Общая оценка процентных доходов и расходов банка представлена в таблице 2.9.

Общая сумма процентных доходов в 2016 году увеличилась по сравнению с 2015 годом на 64%. Это произошло вследствие увеличения доходов от размещения средств в кредитных организациях на 71,9%, а также ссуд, предоставленных клиентам – на 71,7%. В 2017 году сумма процентных доходов увеличилась на 47,7%. Это явилось следствием увеличения расходов по привлеченным средствам клиентов, а также по привлеченным средствам организаций.

Как показал анализ, в 2016 году комиссионные доходы выросли на 88,5%, а комиссионные расходы – на 56,3%. В 2017 году комиссионные доходы выросли на 7,5%, а расходы – на 24,7%. В 2016 году темп роста доходов опережает темп роста расходов, в 2017 году наблюдается обратная картина.

Общий финансовый результат деятельности банка ПАО «Сбербанк» за 2015 – 2017 гг. представлен в таблице 2.11.

Общим итогом проведенного анализа служит вывод о том, что банк имеет в своем распоряжении достаточное количество чистой прибыли. В 2016 году рост чистых доходов опережает рост расходов, которые сократились на 22,9%. В 2017 году расходы растут темпами, опережающими рост доходов. Динамика прибыли в 2016 году имеет положительную тенденцию – более чем в 2 раза, а в 2017 году прибыли резко сократилась.

В целом можно отметить, что в 2017 году доходность работы банка резко снизилась, о чем свидетельствует снижение прибыли банка.

Оценка общего дохода за период показывает более чем трехкратное снижение по отношению к данным, предоставленным банком. Однако прогнозы являются слишком субъективными для справедливой оценки дохода банка, поскольку значения имеют низкую сравнительную базу и неопределенные показатели в колонке «чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, с любыми изменениями, отраженными в прибыли или убытке за период», которые существенно влияют на операционную прибыль.

# 2.2.4 Оценка резервов на возможные потери по ссудам, финансовой устойчивости, рентабельности и деловой активности

Одна из ключевых задач изучения экономической безопасности банка – анализ и оценка показателей, характеризующих его финансовую устойчивость и доходность. Для финансовой стабильности кредитной организации важно, чтобы ее доходы превышали расходы, а имеющиеся денежные ресурсы использовались эффективно и приносили прибыль от активных операций. Первым этапом проводимого анализ финансовой устойчивости, доходности и деловой активности является оценка динамики уровня достаточности капитала, величины резервов на покрытие ссуд и иных активов.

Основная доля привлеченных средств – средства клиента (59,60%). Вторая по величине доля – выпущенные долговые ценные бумаги (21,61%). Среди срочных средств клиентов основную часть составляют депозиты корпоративных клиентов. Данный показатель характерен для универсальных банков, привлекающих средства юридических лиц на свои текущие счета. Доля вкладов клиентов в пассивах снизилась за три года с 74,61% до 59,60%. Данную тенденцию можно оценить как негативную, так как она свидетельствует о неэффективности организации и управления депозитной политикой банка.

Коэффициент соотношения между собственными и привлеченными средствами:

2015 г. К1 = 5325426/51405589 = 0,1

2016 г. К1 = 7496490/76691207 = 0,09

2017 г. К1 = 16519323/105912328 = 0,16

Надежность банка отражает также коэффициент, показывающий интенсивность использования его активов:

Рассчитаем этот показатель за 2015-2017 гг.

2015 г. К2 = (1245887+0+691645)/55051446 = 0,04

2016 г. К2 = (1650873+3507542+1308511)/82787252= 0,08

2017 г. К2 = (3549853+3938617+1509067)/119156569=0,08

Следующий коэффициент иллюстрирует выбранную руководством стратегию привлечения ресурсов с рынка межбанковского кредита:

2015 г. К3=0/51405589=0

2016 г. К3=27515092/105912328=0,26

2017 г. К3=0/105912328 = 0

Коэффициент Кука:

2015 г. К4 = 5325426/55051446=0,1

2016 г. К4 = 7496490/82787252=0,1

2017 г. К4 = 16519323/119156569 = 0,13

2015 г. К5=441961/5325426 = 0,08

2016 г. К5= 770785/7496490=0,1

2017 г. К5 = 287319/16519323= 0,02

2015 г. К6 = 441961/55051446 = 0,008

2016 г. К6 = 770785/82787252 = 0,009

2017 г. К6 = 287319/119156569 = 0,002

2015 г. К7 = 4112050/55051446 = 0,07

2016 г. К7 = 4166037/82787252 = 0,05

2017 г. К7 =4568025 /119156569 = 0,04

Результаты расчетов сведены в таблицу 2.13.

Таблица 2.13 - Анализ финансовой устойчивости, доходности и деловой активности банка ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | 2015 год | 2016 год | 2017 год |
|
| Коэффициент соотношения между собственными и привлеченными средствами | 0,1 | 0,09 | 0,16 |
| Коэффициент, интенсивности использования его активов | 0,04 | 0,08 | 0,08 |
| Коэффициент привлечения ресурсов | 0 | 0,26 | 0 |
| Коэффициент Кука | 0,1 | 0,1 | 0,13 |
| Коэффициент прибыли на собственный капитал | 0,08 | 0,1 | 0,02 |
| Коэффициент рентабельности активов | 0,008 | 0,009 | 0,002 |
| Коэффициент «доходы на активы» | 0,07 | 0,05 | 0,04 |
| Процентная маржа | 1,1 | 0,4 | 0,5 |
| Уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами | 5,0 | 6,0 | 5,1 |
| Рентабельности капитала банка | 0,08 | 0,1 | 0,02 |

По данным таблицы следует, что ПАО «Сбербанк» отвечает требованиям по поводу ликвидности активов баланса. Из данных таблицы следует, что при моментальном погашении обязательств до востребования банк может погасить 22% в 2016 году и 29% в 2017 году, т.е. треть обязательств банк имеет возможность удовлетворить немедленно.

Коэффициент мгновенной ликвидности в 2017 г. составил 29,56% при критическом значении 30%. Таким образом можно сказать, что значение близко к критическому, банк работал на грани потери ликвидности.

Таким образом, уровень экономической безопасности ПАО «Сбербанк» по состоянию на начало 2017 года можно оценить как высокий, однако существуют определенные угрозы для его снижения. Прежде всего, это касается рискованности кредитных операций банка, уровень которой пока находится на низком уровне, однако с тенденцией к росту показателей и снижением качества выданных кредитов. Также имеются угрозы снижения прибыльности деятельности банка, об этом сигнализируют низкий уровень маржи прибыли и снижение показателей доходности банка. Следует при этом учитывать негативные для развития банковской деятельности внешнеэкономические условия, на фоне которых показатели банка опережают среднеотраслевые значения.

Основными проблемами российского банковского сектора, влияющими на уровень экономической безопасности в банковской сфере, являются низкая капитализация, отсутствие персональной ответственности собственников и менеджеров банков за качество и устойчивость ведения банковского бизнеса, достоверность и транспарентность информации о состоянии коммерческих банков [2, c.83].

Большинство российских банков в современных условиях проводят агрессивную политику формирования работающих активов, основанную на кредитной деятельности, что оказывает негативное влияние на их финансовое состояние в части устойчивости и надежности. Итогом стало снижение финансовой устойчивости ряда коммерческих банков во время кризиса.

Предлагаемые методы укрепления экономической безопасности ПАО «Сбербанк» с целью улучшения его финансового состояния в целом включают регулирование процентной маржи, управление беспроцентным доходом на основе контроля за его уровнем, стабильностью источников, их диверсификацией, изучения рынка банковских услуг, регулирование структуры и уровня текущих расходов (преимущественно административно-управленческого характера), отслеживание «критических точек» падения рентабельности ПАО «Сбербанк».

# 3 Разработка направлений совершенствования финансовых механизмов обеспечения экономической безопасности в ПАО «Сбербанк»

# 3.1 Мероприятия по обеспечению экономической безопасности

Уровень экономической безопасности коммерческого банка определяется тем, в какой степени внутренние субъекты и объекты экономической безопасности оперативно снижают различные угрозы, снижают банковские риски, минимизируют и устраняют ущерб от негативных воздействий. Обеспечение экономической безопасности банковской системы – это непрерывный процесс, направленный на основные цели банковской деятельности – получение сверхприбыли и удовлетворение потребностей клиентов.

Банковская система, как кровеносная система экономики, подвержена рискам и неопределенности. Количественной мерой экономической безопасности коммерческих банков может быть сохранение стабильности экономических показателей коммерческих банков и вероятности их выхода из опасности. Помимо обязательного банковского регулирования, установленного контролирующими органами банковского надзора, могут быть проанализированы финансовые показатели, результаты которых выявляют негативные тенденции в деятельности коммерческих банков и минимизируют возможные убытки.

На сегодняшний день во всю банковскую систему встроено более 100 показателей, а в коммерческих банках – более 300 показателей экономической безопасности, что позволяет определять их текущее состояние и контролировать все ключевые показатели деятельности Института Банка в условиях различных угроз и вызовов. Определение количественного состава банковских показателей позволит выявить наиболее уязвимые места коммерческих банков, которые часто подвергаются опасности и сократить соответствующий уровень экономической безопасности банковской системы.

Основные интересы Банка:

* экономическая безопасность банковской системы;
* желание получить максимальную прибыль;
* поддержание ликвидности и доверия к банкам;
* минимизация банковских рисков;
* обеспечение погашения кредитов;
* защита прав вкладчиков и гарантия возврата вкладов;
* уровень инфляции (>25%);
* доля иностранного капитала в уставном капитале банков (<30%);
* доля долгосрочных кредитов в общем объеме выданных кредитов (>30%);
* уровень корпоративного кредитования банками (>30%);
* доля валютных депозитов в общем объеме депозитов (уровень долларизации) (<25%)

Обеспечение экономической стабилизации и укрепление экономического потенциала банка государств становится все более актуальным. Целью внедрения новых показателей является прогнозирование и предупреждение кризисов, которые могут возникнуть в ближайшие годы в связи с различными внешними и внутренними факторами. Обычно показатели экономической безопасности рассчитываются автоматически на основе первичных учетных данных, в результате чего определяются коэффициенты, определяющие степень защищенности или незащищенности основных параметров национальной банковской системы. В отличие от других видов безопасности, экономическая безопасность банковской системы характеризуется количественными показателями.

При рассмотрении системы показателей состояние экономической безопасности банковской системы следует учитывать тот факт, что они характеризуют состояние банковской системы в целом и ее основных элементов. Конечно, перечисленные здесь макро и микроиндикаторы не составляют полного перечня, так как в современных условиях их может быть еще больше. Показатели банковской системы считаются предвестниками кризисных явлений, и поэтому пренебрежение их состоянием считается самым безрассудным действием. Помимо показателей во многих странах для прогнозирования кризисных ситуаций и анализа экономической безопасности страны устанавливают и определяют пороговые значения, которые измеряются количественными параметрами, численно определяемыми правилами или пропорциями, нарушение которых может препятствовать надлежащему функционированию различных элементов экономической системы. В условиях дефицита собственных средств и низкого уровня капитализации банков, пороговые значения некоторых параметров банковской системы России неудовлетворительны. Для выявления и предотвращения угроз, связанных с несанкционированными действиями субъектов банковских операций, используется фро-мониторинг отдельных видов деятельности банка.

Мониторинг мошенничества является важным инструментом управления экономической безопасностью банка. Его суть заключается в мониторинге внутренней и внешней информации с целью выявления злонамеренных действий. Мониторинг Frod основан на определении поведенческой модели пользователя и формальных правил банковских операций.

После финансового и экономического кризиса 2008 года, вопросы защиты собственных и привлеченных средств от внешних и внутренних угроз стали рассматриваться банками на другом, более высоком уровне. Если раньше подобные меры принимала служба безопасности банка, то сейчас банки используют комплексный подход к организации мониторинга мошенничества, расширяется внедрение систем мониторинга мошенничества на базе различных программных платформ. Появление различных систем мониторинга мошенничества связано в первую очередь с многообразием видов мошенничества в банковской сфере:

* мошенничество при выдаче кредитов;
* мошенничество при осуществлении депозитных операций;
* мошенничество в сфере дистанционного банковского обслуживания (ДБО);
* мошенничество с банковскими картами;
* мошенничество при осуществлении расчетных операций;
* мошенничества, связанные с противоправными действиями персонала и т. д.

С помощью мониторинга мошенничества кредитных операций банк может выявлять отклонения от установленного алгоритма процесса кредитования клиентов банка. При отклонении от указанных параметров кредитования, таких как несоблюдение графика погашения задолженности, ухудшение финансового состояния заемщика, нецелевое использование кредита и др., система мониторинга мошенничества определяет направление изменений в установленных процессах и информирует соответствующего специалиста.

Внедрение мошеннического мониторинга кредитных операций позволяет выявить причины кредитного риска и своевременно применять превентивные меры для формирования качественного кредитного портфеля.

Таким образом, эффективная защита от мошенничества, которая позволит минимизировать риски, связанные с ним, возможна только на основе соблюдения ряда принципов организации системы мониторинга мошенничества и применения комплекса мер, основанных на инновационных методах и решениях по соблюдению безопасности банковских операций.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Повышению экономической безопасности банковской системы могут способствовать следующие меры:

* совершенствование банковского законодательства Российской Федерации со стороны Банка России в целях приведения его в соответствие со спецификой банковской системы России и обеспечения устойчивой экономической безопасности экономических систем;
* в рамках реализации оперативных и долгосрочных мер по предотвращению и снижению до минимума уровня внутренних и внешних угроз в кредитных организациях должны быть созданы Совет Безопасности, система раннего предупреждения (EWS) и экономическая разведка, которые будут консультировать все компоненты банковской системы;
* проводить регулярный анализ и оценку уровня экономической безопасности банковской системы, совершенствовать механизмы обеспечения экономической безопасности банков с использованием организационных, управленческих, финансовых, технических, информационных, кадровых и физических мер;
* универсализация персонала, сертификация и повышение финансовой грамотности сотрудников банка;
* создание стратегического инвестиционного фонда с государственным участием, который рассматривает долгосрочные проекты, предоставляет льготные ипотечные и синдицированные кредиты, осуществляет лизинговые операции и финансирование хозяйствующих субъектов с долгосрочными экономическими ресурсами.

Реализация этих механизмов позволит минимизировать потенциальные риски и обеспечить высокий уровень экономической безопасности банковской системы, будет способствовать стабильности национального финансового и нефинансового секторов экономики. Отчасти эти механизмы смогут определять правила поведения не только самой банковской системы, но и ее отдельных элементов в плане повышения экономической безопасности страны.

# СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс РФ. Части первая, вторая, третья. – М.: ООО «ТК Велбил», 2013. – 448 с.
2. Конституция РФ. Комментарий /Под общ.ред.Б.Н.Топорнина, Ю.М.Батурина, Р.Г.Орехова.– М.:Юридическая литература,2007.-624 с.
3. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.90 № 395-1 (с изм. и доп. от 30.12.2012 № 315-ФЗ)
4. Письмо Банка России "О системном риске расчетной системы" от 03.05.2015 N 67-Т
5. Правила размещения, обращения и выкупа облигаций государственного сберегательного займа Российской Федерации учредителями Сберегательного банка Российской Федерации.
6. Правила совершения операций с депозитными сертификатами Сберегательного банка России образца 2014. – Москва, 2014.
7. Условия осуществления депозитарной деятельности Сбербанком России.

Научная и учебная литература

1. Алехин, Б. С. Есть ли в России рынок ценных бумаг / Б.С. Алехин // РЦБ.- 2014. - №23. – С.27 – 31.
2. Алехин, Б. С. Ликвидность и микроструктура рынка государственных ценных бумаг / Б.С. Алехин // РЦБ. – 2013.- №20.- С.20 – 30.
3. Астахова, Л. В. Совершенствование подготовки кадров как важнейшее условие предупреждения операционных рисков в банковской деятельности / Л.В. Астахова // Финансы и кредит. - 2016. - N 45. - С. 34-36.
4. Банки и банковские операции./Под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015. – 479 с.
5. Банковское дело /Под ред. О. И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2012.-576 с.
6. Банковское дело./Под ред. В. И. Колесникова, Л. П. Кроливецкий. Изд. четвертое. М.: Финансы и статистика, 2014.-459 с.
7. Банки и банковское дело./Учебное пособие. Под ред. И. Т. Балабанова. С-П.: 2015. – 301 с.
8. Банковское дело./Учебное пособие для вузов. Под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. С-П.: 2014.- 355 с.
9. Бизнес-планирование в коммерческом банке./ Под ред. Н. Н. Куницына, Л. И. Унивицкий, А. В. Малеева. - М.: Финансы и статистика, 2013.- 304 с.
10. Бердникова, Т.Б. Рынок ценных бумаг и биржевое дело. Т. Б. Бердникова. - М.: Инфра – М., 2012.- 271 с.
11. Букато, В. И. Банки и банковские операции в России. – 2-е изд. перераб. и доп./В. И. Букато, Ю. В. Голован, Ю. И, Львов / Под ред. М. Х. Лапидуса. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 368 с.
12. Воронин, Ю. М. Макроэкономическое регулирование кредитными рисками / Ю. М. Воронин // Банковское дело. - 2016. - №9. - С.14
13. Годин, А. М. Управление кредитным риском / А. М. Годин, А. С. Муханов // Финансы. - 2016. - N 3 - С.67-69.
14. Довбий, И. С. Совершенствование оценки системы управления риском в банке / И. С. Довбий. // РИСК: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. - 2016. - N 3. - С. 159-162
15. Дорждеев, А. В. Совершенствование управления рисками долговых обязательств / А. В. Дорждеев // Финансы и кредит. - 2016. - №14. - С. 63 – 67
16. Кураков, Л. П. Современные банковские системы Л. П. Кураков, В. Г. Тимирясов, В. Л. Кураков // Учебное пособие. - М.: Гелиос АРВ, 2015.- 320 с.
17. Маркова, О. М. Коммерческие банки и их операции О. М. Маркова, Л. С. Сахарова // Учебное пособие. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015.- 228 с.
18. Мартынова, О. И. Банки на рынке ценных бумаг. О. И. Мартынова. – М., 2014. – 79 с.
19. Мещерова, Н. В. Банковский риск-менеджмент. / Н. В. Мешерова. М.: Логос, 2014.- 200 с.
20. Миркин, Я. М. Динмичные методы управления кредитным риском в условиях финансового кризиса. / Я. М. Миркин. - М.:Сталкер, 2015. - 320 с.
21. Ривуар, Ж. Техника банковского дела./Пер. с франц./Общ. ред. Широких И. В.-М., 2014.- 157 с.
22. Роуз Питер С. Банковский менеджмент./ Питер. С. Роуз//Пер. с англ. Со второго издания.- М.: Дело Лтд., 2014.- 768 с.
23. Рынок ценных бумаг и биржевое дело./Под ред. Килячкова А. А. М.:ЮРИСТЪ, 2014.- 706 с.
24. Рынок ценных бумаг./Под ред. Галанова А. И.- М.: Финансы и статистика, 2014.-352 с.
25. Семенкова, Е. В. Оценка банковских рисков: российская практика. Е. В. Семенкова. - М.: Инфра-М, 2015. – 328 с.
26. Спружевникова, М. Б. Моделирование процесса внедрения новых банковских продуктов в условиях кризиса / М. Б. Спружникова //Финансы и кредит.-2015.- № 22 (112) – С.48-60.