МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Экономический факультет**

**Кафедра мировой экономики и менеджмента**

Допустить к защите

Заведующий кафедрой

д-р экон. наук, проф.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ И. В. Шевченко

(подпись)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2021 г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

**(ДИПЛОМНАЯ РАБОТА)**

**Повышение экономической безопасности финансово-кредитной организации**

Работу выполнил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_А. З. Абазокова

(подпись)

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

(код, наименование)

Специализация Экономико-правовое обеспечение экономической

безопасности

Научный руководитель

канд. экон. наук, доц.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_С. М. Саввиди

(подпись)

Нормоконтролер

канд. экон. наук, доц.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Т. С. Малахова

(подпись)

Краснодар

2021

**СОДЕРЖАНИЕ**

[Введение 3](#_Toc74727521)

[1 Теоретические аспекты исследования экономической безопасности финансово-кредитной организации 6](#_Toc74727522)

[1.1 Экономическая безопасность банка: понятие, сущность, базовые элементы 6](#_Toc74727523)

[1.2 Факторы и угрозы экономической безопасности финансово-кредитной организации 16](#_Toc74727524)

[1.3 Пути обеспечения ЭБ банка на основе предупреждения и регулирования угроз 22](#_Toc74727525)

[2 Анализ и оценка уровня ЭБ финансово-кредитной организации на примере ООО КБ «Ренессанс Кредит» 26](#_Toc74727526)

[2.1 Организационная характеристика ООО КБ «Ренессанс Кредит» 26](#_Toc74727527)

[2.2 Анализ и оценка основных финансово-хозяйственных показателей деятельности банка ООО КБ «Ренессанс Кредит» 27](#_Toc74727528)

[2.3 Потенциальные риски и угрозы экономической безопасности ООО КБ «Ренессанс Кредит» 52](#_Toc74727529)

[3 Направления укрепления экономической безопасности функционирования ООО КБ «Ренессанс Кредит» 55](#_Toc74727530)

[3.1 Механизм нейтрализации угроз экономической безопасности финансово-кредитной организации 55](#_Toc74727531)

[3.2 Пути повышения уровня экономической безопасности банка 59](#_Toc74727532)

[Заключение 69](#_Toc74727533)

[Список использованных источников 73](#_Toc74727534)

Приложение А [Бухгалтерский баланс ООО КБ «Ренессанс Кредит» 79](#_Toc74727536)

[Приложение](#_Toc74727537) Б [Горизонтальный анализ активов ООО КБ «Ренессанс Кредит» 81](#_Toc74727538)

[Приложение](#_Toc74727539) В [Горизонтальный анализ собственного капитала ООО КБ «Ренессанс Кредит» 83](#_Toc74727540)

[Приложение](#_Toc74727541) Г [Горизонтальный анализ пассивов (обязательств) ООО КБ «Ренессанс Кредит» 84](#_Toc74727542)

## 

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования состоит в том, что банки являются одним из основных звеньев финансово-кредитных организаций, а также основным элементом банковской системы. В силу того, что основной деятельностью банков является аккумуляция большого количества денежных средства и других активов, они подвержены наибольшей опасности. Именно поэтому чтобы обеспечить экономическую безопасность банковской системы государства, необходимо сначала обеспечить экономическую безопасность каждого функционирующего в стране банка.

Экономическая безопасность выступает в качестве одного из главных элементов в обеспечении безопасности деятельности банка.

Во-первых, экономическая безопасность – это отдельный элемент системы безопасности банка, во-вторых, экономическая безопасность определяет экономические нюансы охраны, режима, информационно-аналитического обеспечения.

Стоит говорить о том, что великое множество существующих на данный момент субъектов рынка, а также стабильное стремление их к увеличению дохода в значительной степени делает более острой все факторы конкуренции. Конкурентоспособность же – один из мощнейших факторов экономической безопасности банковского предприятия.

Так же существенную роль играет такой момент, как ограниченность ресурсной составляющей. Как правило, это, в первую очередь, проявляется на финансовом аспекте, далее – на кадровом ресурсе и т. д.

В-третьих, нестабильная экономическая ситуация не дает банковской системе поблажек и заставляет разрабатывать все новые и более эргономичные пункты в политике предприятия. Так же в период нестабильной обстановки банки должны стараться адаптировать все механизмы управления деятельностью в рамках рынка под существующие факторы риска, таким образом, обезопасив себя.

Так же не стоит упускать из вида такой момент, как постоянный рост преступности в сфере экономики, кибертерроризм и киберпреступления в целом. Эти факторы обуславливает высокую ответственность банка перед клиентами, вкладчиками и акционерами.

Имея возможность предвидеть внешние и внутренние угрозы, и своевременно их обойти или максимально минимизировать, чтобы избежать серьезных потерь и издержек, банковская организация может обеспечивать безопасность финансового сектора в государстве и за его пределами.

Объектом исследования является деятельность ООО КБ «Ренессанс Кредит».

Предметом исследования – уровень экономической безопасности ООО КБ «Ренессанс Кредит».

Цель данной работы может быть обозначена следующим образом: разработка мероприятий по повышению уровня экономической безопасности ООО КБ «Ренессанс Кредит».

Согласно цели поставлены задачи:

* рассмотреть теоретические аспекты исследования экономической безопасности финансово-кредитной организации;
* рассмотреть факторы и угрозы экономической безопасности финансово-кредитной организации;
* рассмотреть пути обеспечения экономической безопасности на основе предупреждения и регулирования угроз;
* проанализировать и оценить уровень экономической безопасности финансово-кредитной организации ООО КБ «Ренессанс Кредит»;
* разработать пути повышения экономической безопасности функционирования ООО КБ «Ренессанс Кредит».

Информационную базу проведенного в рамках данной работы исследования представляют учебно-методические издания, а также научные работы российских и зарубежных авторов, отчетность ООО КБ «Ренессанс Кредит», а также законодательные и другие нормативные акты.

Структура выпускной квалификационной работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

## 1 Теоретические аспекты исследования экономической безопасности финансово-кредитной организации

## 1.1 Экономическая безопасность банка: понятие, сущность, базовые элементы

Развитие общества и экономики в современных условиях характеризуется турбулентностью. В результате взаимосвязанных процессов локализации и глобализации нарушилась стабильность экономического взаимодействия между государствами, обострились проблемы в части внешней торговли и государственного суверенитета. Расширение влияния глобализации, напряжение политических отношений, торговые войны, сокращение периодов между кризисами, экономический шантаж и попытки с помощью санкций воздействовать на национальную политику некоторых суверенных государств – часть современных реалий. В таких условиях вопросам, связанным с усилием систем экономической безопасности государств, отводится первостепенное значение. Органы государственного управления должны уделять более пристальное внимание проявлениям нестабильности и разного рода рискам, возникающим в финансовом и экономическом секторе. Соответственно, понятие «экономическая безопасность» обрело сегодня новый смысл.

Обеспечение экономической безопасности не ограничивается конкретными отраслями или системами. Формирование экономической безопасности происходит как на микроуровне, так и на макроуровне. Каждый из уровней характеризуется общими и специфичными чертами, направлениями и факторами обеспечения экономической безопасности.

Экономическая безопасность на макроуровне зависит от целой совокупности факторов, в том числе от экономической безопасности банковской финансово-кредитных организаций страны. В состав кредитно-финансовых организаций входят следующие три ключевых звена:

1. Центральный банк.
2. Коммерческие банки.
3. Специализированные кредитно-финансовые институты.

Так как предметом исследования данной выпускной квалификационной работы выступает коммерческий банк, остановимся на экономической безопасности банков. Сначала рассмотрим экономическую безопасность всей банковской системы страны.

Устойчивость и безопасность банковской системы – важнейшее условие безопасности всей национальной экономической системы. Банковская система играет ключевую роль в обеспечении развития национальной экономики, активно участвуя в обеспечении граждан финансовыми услугами и в перераспределении ресурсов между предприятиями реальных отраслей экономики.

Банковская система – это единая целостная, взаимосвязанная совокупность кредитно-финансовых учреждений, являющаяся частью экономической системы государства и выполняющая особые функции по удовлетворению общественной потребности в банковских продуктах и услугах [44]. Выступая в качестве локомотива роста и расширения национальной экономики, банковская система России ориентирована на опережающее развитие. В 2020 году отношение совокупных активов банков к величине ВВП составляло около 90%. К сравнению, в 2012 году этот показатель составлял всего 69,1% [28]. Это свидетельствует о том, что благодаря грамотному регулированию развития российской банковской системы обеспечивается устойчивый рост экономики, несмотря на наличие некоторых неблагоприятных факторов, таких как изменение цен на энергетические ресурсы, снижение курса российского рубля, введение санкций, распространяющих своё действие в том числе на российские коммерческие банки.

В своей деятельности коммерческие банки ориентированы на привлечение капитала, защиту интересов вкладчиков и заемщиков, обслуживание физических и юридических лиц. В ходе деятельности каждый банк взаимодействует с налоговой и бюджетной системой государства, выступая в качестве финансового посредника при распределении финансовых ресурсов. При нестабильности банковской системы возникают колебания устойчивости всех связанных с нею контрагентов. Таким образом, проблематика экономической безопасности не существует локально, только лишь на уровне отдельного вида деятельности или конкретной организации. Вместе с тем, поскольку финансово-кредитные организации являются основными элементами национальной банковской системы, то обеспечение экономической безопасности должно начинаться внутри каждого из них. Банковская система не просто должна препятствовать банкам в принятии на себя чрезмерных рисков. У неё должна быть возможность отсекать те из элементов, деятельность которых ставит под угрозу функционирование всей финансовой и банковской системы.

От состояния каждого отдельного банка зависит состояние всей финансовой системы в целом. Обеспечение надежного и устойчивого функционирования банковской системы требует формирования надежного превентивного контроля за сферой кредитования и предотвращения рисков деструктивного развития. Необходимо понимать, что безопасность банковской системы – это такое состояние, при котором отдельными институтами обеспечивается стимулирование развития финансового и реального сектора, исполнение социальных обязательств, защищённость внутренних государственных интересов в условиях, когда внешнеполитические и внешнеэкономические процессы могут неблагоприятно сказываться на обществе и национальной экономике. Другими словами, безопасность представляет собой некое состояние, при котором финансовая стабильность не может быть подорвана чьими-либо действиями и не подвергается ни внутренним, ни внешним кризисам [24].

Таким образом, в качестве одной из основных предпосылок экономической безопасности государства выступает экономическая безопасность банковской системы.

В России нормативно-правовое обеспечение, которым регламентируется поддержание высокого уровня экономической безопасности государства, состоит из двух документов. Первый документ – Стратегия национальной безопасности РФ, второй документ – Федеральный закон от 28.12.2010 №390-ФЗ «О безопасности». Некоторые аспекты экономической безопасности отражены в Прогнозе о социально-экономического развития РФ на период до 2030 года [6].

Следует отметить, что Федеральный закон от 28.12.2010 №390-ФЗ «О безопасности» не содержит официальной трактовки понятия «безопасность» [4]. Но такая трактовка содержалась в Законе РФ от 05.03.1992 №2446-1 «О безопасности», который ныне утратил силу. В соответствии с законодательным определением, безопасность – это состояние защищенности государственных, общественных и частных интересов от угроз внешнего и внутреннего порядка [4]. Под национальной безопасностью, соответственно, следует понимать состояние защищенности населения, общества и государства от внешних и внутренних угроз. Такое понимание национальной безопасности получили отражение в Стратегии национальной безопасности РФ. Высокий уровень национальной безопасности в государстве проявляется в следующем: в устойчивом социально-экономическом развитии, в обеспечении суверенитета, независимости и территориальной целостности государства, в достойном уровне жизни граждан, в обеспечении реализации свобод и прав гражданина и человека [5].

Категорией «национальная безопасность» охватывается не только оборона страны, но и различные виды безопасности, предусмотренные Конституцией РФ и федеральными законами [1]. Виды безопасности, охватываемые понятием «национальная безопасность», делятся на две группы:

* индивидуально значимые – к числу таких видов безопасности относятся безопасность жизни и деятельности, безопасность личности, социальная безопасность;
* общественно значимые – такие виды безопасности, как экологическая, информационная, экономическая, продовольственная, энергетическая, транспортная и иная безопасность.

Национальная безопасность в значительной степени зависит от экономического потенциала государства. Иначе говоря, экономическая сторона в обеспечении безопасности является доминирующей. С учётом того, что в настоящем исследовании предметом изучения является экономическая безопасность финансово-кредитной организации, рассмотрим содержательную сторону этой категории более подробно.

Вопросы, связанные с отдельными аспектами экономической безопасности, рассматриваются в трудах многих российских и иностранных авторов. При этом многие определения, выдвигаемые исследователями, характеризуются противоречивостью и неоднозначностью.

Абалкин Л. И., занимаясь изучением вопросов, связанных с экономической безопасностью, определил для неё доминирующую роль в обеспечении национальной безопасности. По его мнению, драйвером общественного развития выступает именно экономика. Экономическая безопасность представляется в виде комплекса условий и факторов, благодаря которым обеспечивается независимость, стабильность и устойчивость национальной экономики, а также способность подстраиваться под постоянно меняющиеся внешние обстоятельства.

Сформулированные российскими учеными определения экономической безопасности представлены в таблице 1.

Гордиенко Д. В. рассматривает содержание и понятие экономической безопасности в аспекте характеристики экономической системы в целом [10]. Экономическая безопасность, по его мнению, представляет собой способность экономической системы:

* быть устойчивой;
* обеспечивать реализацию интересов государства;
* поддерживать нормальные условия жизнедеятельности общества и отдельных граждан;
* обеспечивать устойчивое развитие народнохозяйственных отраслей.

Таблица 1 – Определения понятия «экономическая безопасность»

|  |  |
| --- | --- |
| Автор | Определение |
| Абалкин Л. И. | «Совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость экономики, её стабильность и устойчивость, способность к постоянному обновлению и саморазвитию» [7] |
| Архипов А. Д.,  Городецкий А. Е. | «Способность экономики обеспечивать эффективное удовлетворение общественных потребностей на межнациональном и международном уровнях» [12] |
| Олейников Е. А. | «Это защищенность экономических отношений, определяющих прогрессивное развитие экономического потенциала страны и обеспечивающих повышение уровня благосостояния всех членов общества, его отдельных социальных групп и формирующих основ обороноспособности страны от опасностей и угроз» [22] |
| Сенчагов В. К. | «Это состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных |
|  | интересов, социальная направленность политики, достаточный оборонный потенциал даже при неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов» [24] |
| Тамбовцев В. Л. | «Совокупность свойств состояния производственной подсистемы, обеспечивающих важность достижения целей всей системы» [27] |
| Татаркин А. И. | «Состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и создание условий стабильного функционирования основных его подразделений» [28] |
| Терехов Л. Н. | «Это совокупность внутренних и внешних условий, благоприятствующих эффективному динамическому росту национальной экономики, ее способности удовлетворить потребности общества, государства, индивида, обеспечивать конкурентоспособность на внешних и внутренних рынках, гарантирующую от различного рода угроз и потерь» [29] |

Сенчагов В. К. в своих исследованиях предложил собственное понимание категории «экономическая безопасность». Автор предлагал рассматривать экономическую безопасность в качестве состояния экономических и государственно-властных институтов, при обеспечении которого имеется достаточный оборонный потенциал, гарантируется социальная защищенность, защита национальных и общественных интересов в условиях неустойчивой конъюнктуры экономики [41].

Экономическая безопасность, по мнению Сенчагова В. К., является многоаспектной категорией и включает такие элементы как продовольственная, оборонно-промышленная, оборонная (военная), энергетическая и финансовая безопасность [40]. Но такая типология противоречит стратегическим документам РФ. Это можно проследить на примере Стратегии национальной безопасности РФ. Несмотря на это, позиция автора имеет прав на существование.

Анализ определений, представленных в экономической литературе, позволяет сделать вывод о многогранности понятия «экономическая безопасность». Во многих рассмотренных определениях используются слова «защита» и «устойчивость».

Стоит упомянуть также о законодательных основах экономической безопасности. Такое понятие было закреплено в Федеральном законе от 13.10.1995 №157-ФЗ «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности». Но в Федеральном законе от 08.12.2003 №164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» определение термина «экономическая безопасность» не содержится [2].

Другие законодательные документы определения рассматриваемого понятия не содержат, хотя меры по поддержанию экономической безопасности приводятся.

Первым об экономической безопасности в банковском секторе заговорил Сенчагов В. К. Еще в 1998 г. исследователь рассматривал экономическую безопасность банков в контексте корпораций. Соответственно, в дальнейшем сложилось несколько специфичное понимание безопасности финансово-кредитных организаций. Экономическая безопасность банк понимается через эффективность использования им корпоративных ресурсов для создания условий устойчивого развития и предотвращения различных угроз [40]. Сенчагов В. К. предложил при рассмотрении понятия безопасности банка исходить из категории «финансовая безопасность», под которой понимается состояние банковской (финансовой) системы, при котором государство в определённых пределах может гарантировать общие экономические условия функционирования рыночных институтов и учреждений публичной власти.

На рисунке 1 продемонстрирована обобщённая конструкция национальной безопасности и место, которое в ней занимает экономическая безопасность финансово-кредитных организаций.

На основании анализа научных источников сформулируем собственное определение термина «экономическая безопасность финансово-кредитной организации». Так, под экономической безопасностью банка следует понимать поддержание устойчивости функционирования финансового учреждения и реализация им намеченных целей за счёт противодействия коррупционным преступлениям, угрозам внутреннего и внешнего характера, а также благодаря своевременному предупреждению недобросовестной конкуренции на финансовом рынке. С учётом современных реалий в отечественном банковском секторе целесообразно делать акцент на двух аспектах – на конкуренции и на легализации деятельности, приносящей доход (антикоррупционная мера). Таким образом, представление экономической безопасности в рассматриваемом контексте позволяет рассматривать данную категорию в качестве основы функционирования банковской системы.

На основании анализа научных источников сформулируем собственное определение термина «экономическая безопасность финансово-кредитной организации». Так, под экономической безопасностью банка следует понимать поддержание устойчивости функционирования финансового учреждения и реализация им намеченных целей за счёт противодействия коррупционным преступлениям, угрозам внутреннего и внешнего характера, а также благодаря своевременному предупреждению недобросовестной конкуренции на финансовом рынке. С учётом современных реалий в отечественном банковском секторе целесообразно делать акцент на двух аспектах – на конкуренции и на легализации деятельности, приносящей доход (антикоррупционная мера). Таким образом, представление экономической безопасности в рассматриваемом контексте позволяет рассматривать данную категорию в качестве основы функционирования банковской системы.



Рисунок 1 – Составляющие экономической безопасности государства

и финансово-кредитные организации в системе национальной безопасности [15]

Динамичная трансформация отношений в сфере рынка, а также процессы создания коммерческой структуры, по факту, не могут проходить без наличия кредитной организации, играющей основную роль. Кредитная организация в данном случае отвечает за перераспределение финансовых ресурсов, которые должны быть использованы более рационально, они распределяются между предприятиями всех отраслевых направлений.

Однако, помимо неоспоримого преимущества, есть и недостатки – формирование дополнительных факторов риска. Т. Э. Рождественская придерживается следующего мнения: «банковская система влияет на принятие банковскими системами ряда повышенных рисков, а также способствует появлению возможности избавляться от структурных элементов, чья деятельность способна угрожать органичной работы всей банковской системы, обеспечивая надежность, стабильность своего существования» [37].

Соответственно, мы можем говорить о том, что экономическая безопасность – это реальная защита каждого клиента банка, всего кадрового состава, средств. Защита, в первую очередь, проводится от таких явлений, как недобросовестность в отношении ведения политики конкурентами организации, наличия противоправных действий и проявлений криминальной деятельности, внешних факторов, которые превращаются в риски, а также внутренних.

Обеспечение безопасности позволяет банковской системе сохранять конкурентоспособные позиции, разумно и эргономично распределять имеющийся потенциал, добиваться увеличения количества клиентов и вести дела в положительной динамике в целом.

Базовые элементы системы экономической безопасности финансово-кредитной организации представлены на рисунке 2.

Объектом экономической безопасности коммерческого банка в зависимости от цели могут быть как угрозы функционирования банка, если речь идет об их выявлении и нейтрализация, так и интересы банка, в случае, когда необходима их защита от угроз.

Субъекты в зависимости от сферы влияния также подразделяются на две составляющие. Если рассматривать макроуровень, то здесь субъектами выступают государство, осуществляющее контрольно-надзорную функцию, Центральный банк РФ, осуществляющий банковское регулирование, а также физические и юридических лица, с которыми взаимодействует банк. Что касается микроуровня, тут субъектом выступает непосредственно сам банк и его внутренние службы, отвечающие за выполнение требований и соблюдение экономических интересов.



Рисунок 2 – Базовые элементы экономической безопасности финансово-кредитной организации

Механизм представляет собой совокупность методов, способов, форм и процессов, обеспечивающих функционирование системы. Он определяет порядок взаимоотношений между ее составными элементами.

Механизм взаимодействия объекта и субъекта в системе экономической безопасности банка происходит на следующих этапах:

1) Создается комплексная система сбора данных, отражающая все происходящие изменения в целях обеспечения своевременного и последовательного принятия мер по защите от внутренних и внешних угроз. В результате формируется информационная база о деятельности кредитной организации и ее ресурсах;

2) Следующий этап предполагает анализ всей полученной информации, выявление факторов, которые так или иначе могут угрожать деятельности банка;

3) Оценить все возможные варианты нейтрализации конкретной угрозы и, по возможности, причины ее возникновения. Затем выбирается наиболее эффективное решение. Принятые решения должны соответствовать приоритетам развития кредитной организации и определять достаточность реализуемых мер;

4) чтобы построить эффективный механизм системы экономической безопасности банка нужно постоянно контролировать выполнение принятых решений. И для этого должны быть усовершенствованы меры, методы и средства защиты деятельности кредитной организации, в том числе законодательная база [22].

Таким образом, на основе полученной информации можно сделать вывод, что обеспечение экономической безопасности – это симбиоз нормативной базы, различных методик и комплекса инновационных мер по защите предприятия. Этот симбиоз способен своевременно выявлять возможные риски (внешние и внутренние), а также устранять их.

## 1.2 Факторы и угрозы экономической безопасности финансово-кредитной организации

Банковская деятельность, как ключевой признак состава, предусмотренного статьей 172 УК РФ, является одним из видов предпринимательской деятельности, осуществляемой кредитными организациями, которая заключается в систематическом осуществлении банковских операций и иных операций, предусмотренных действующим законодательством.

Перечень операций, последовательно осуществляемых финансово-кредитными организациями, приведен в статье 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 " О банках и банковской деятельности»:

1. Активная работа по привлечению средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение имеющихся средств, привлеченных на депозиты от своего имени и за свой счет.

3. Открытие, а также сопутствующее обслуживание клиентов.

4. Переводы денежных средств от имени физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, на их банковские счета.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.

8. Осуществление денежных переводов без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных переводов (за исключением почтовых переводов) [3].

Данные процедуры полностью соответствуют представленному выше закону. Соответственно, они могут быть произведены исключительно представителями банковской сферы экономики государства, которые прошли регистрацию в центральном Банке Российской Федерации, а также лицензировали свою деятельность.

Само понимание формулировки «экономическая безопасность» подразумевает абсолютно все существующие на данный момент виды безопасности. Как показывает практика, именно в постоянном процессе развития системы безопасности банковская организация и приходит к максимально высокому уровню защиты от всех возможных факторов, способных угрожать предприятию или же нанести прямой вред [26].

На эффективность работы коммерческих банков влияют самые различные факторы, которые классифицируются по всевозможным признакам. Известные на сегодняшний день факторы, которые могут относиться к финансовой безопасности предприятия, распределяются на факторы субъективные и объективные.

Такое распределение характеризует сам источник формирования фактора. К примеру, объективные факторы – это факторы, возникновение которых происходит вне зависимости от самой организации. То есть в данном случае мы можем говорить о том, что никак на формирование данной группы факторов не может повлиять ни решение руководства организации, ни какие-либо попытки воздействия на фактор.

К данной группе мы можем отнести такие факторы, как инновационные продукты, научные прорывы и открытия, а также какие-либо форс-мажорные обстоятельства и так далее.

В свою очередь, группа субъективных факторов – это группа факторов, которая возникает при принятии какого-либо решения в организации. То есть тот самый момент, когда совершается какое-либо действие, направленное (специально или непредумышленно) на функциональные процессы организации.

Помимо участия в формировании факторов коллектива организации так же влияние могут оказывать и конкурирующие предприятия, причем данные предприятия могут находиться как в одном населенном пункте, так и в другой стране (международные) [15].

При проведении анализа литературных источников в рамках данной работы была сформирована определенная факторная классификация. Она основана на тех факторах, которые наиболее серьезно влияют на все процесс, связанные с выполнением прямых задач банковской системы, а также корректируют момент функциональности всей экономической сферы в рамках Российской Федерации в целом. В таблице 2 мы можем рассмотреть полученную в рамках теоретического исследования классификацию.

Представленные в таблице факторы дают представление о тех процессах, которые оказывают серьезное влияние на все показатели по критичности безопасности. Каждый показатель является своего рода индикатором. Отталкиваясь от основных показателей, мы можем уже ориентировочно понимать, на сколько развита и функциональна система безопасности в той или иной банковской системе.

Таблица 2 – Факторы, воздействующие на уровень экономической безопасности кредитной организации

|  |  |
| --- | --- |
| Характер воздействия | Факторы |
| По характеру воздействия | |
| Негативно воздействующие | Усложнение банковских технологий |
| Усиление конкуренции в финансовой сфере |
| Криминализация деятельности |
| Расширение каналов оттока капитала из страны |
| Позитивно воздействующие | Повышение капитализации и устойчивости банков |
| Совершенствование банковского законодательства |
| Повышение образовательного уровня и навыков банковских служащих и их клиентов |
| Развитие банковских технологий |
| По источнику возникновения | |
| Внешние | Состояние зарубежных финансовых рынков и банковских систем |
| Интернационализация банковских систем |
| Процессы слияний и поглощений в банковском секторе |
| Внутренние | Политическая и экономическая стабильность в стране |
|  | Система внутреннего банковского контроля |
|  | Рост заимствований коммерческих банков зарубежных рынков |
| По уровню управления | |
| Управляемые | Наличие служб безопасности  Обеспечение охраны руководства и персонала |
| Неуправляемые | Политика зарубежных банков по отношению к российским банкам |

Один из самых серьезных факторов экономической безопасности – это факторы криминогенности. Под данным понятием мы подразумеваем именно экономическую обстановку в плане преступлений и нарушений закона различной формы и степени тяжести.

Отталкиваясь от этого, мы можем говорить о том, что всю структуру угроз и рисков в отношении экономической безопасности необходимо рассматривать с точки зрения объекта, в отношении которого были совершены действия незаконного характера (таблица 3).

Таблица 3 – Классификация угроз экономической безопасности банковской деятельности в зависимости от объекта посягательств

|  |  |
| --- | --- |
| Внутренние виды угроз | Внешние виды угроз |
| Капитал банка | |
| Мошенничество со счетами и вкладами | Предоставление ложной информации о заемщике в целях займа и предмете залога |
| Сговор клиентов с сотрудниками банка, с целью получения льготных условий кредитования | Мошенничество с ценными бумагами |
|  | Использование подложных платежных документов и пластиковых карт |
|  | Неправомерные действия при банкротстве |
|  | Хищение денежных средств из касс, банкоматов и инкассаторских машин |
| Порядок ведения банковской деятельности | |
| Халатность сотрудников банка | Осуществление экономического шпионажа в интересах конкурентов |
| Злоупотребление полномочиями сотрудников банка | Мошенничество |
| Деловая репутация банка | |
| Нарушение банком норм законодательства, регулирующих банковскую деятельность | Распространение порочащих банк сведений через средства массовой информации |
| Нарушение стандартов профессиональной деятельности | Попытки компрометации руководства банка или отдельных сотрудников |
| Участие банка в легализации преступных доходов и финансирования терроризма | Распространение слухов, сведений об ухудшении финансового состояния банка, о связи банка с организованной преступностью |
| Распространение заведомо ложной информации от имени банка |
| Инсценировка конфликтных ситуаций с участием банка |
| Подделка документов от имени банка |
| Порядок функционирования и управления деятельностью банка | |
| Блокирование пикетирование здания банка | Незаконные действия контролирующих и надзорных органов в своих интересах и в интересах конкурентов |
| Приостановление действия лицензии |
| Приостановление движения средств по счету |

На основании изученного объема информации мы моем говорить о том, что сама структура рисков и угроз для банковской системы экономической безопасности – это структура, которая крайне ощутимо оказывает влияние на безопасность.

Каждый банк на сегодняшний день практически вынужден проходить постоянную адаптацию к новым условиям, учитывать постоянные изменения, постоянно мониторить внешнюю и внутреннюю среду. При этом помимо постоянного изменения в процессах осуществления безопасности банковской организации, банк обязан стабильно продолжать развитие и укрепление своих позиций в банковской сфере [19].

## 1.3 Пути обеспечения ЭБ банка на основе предупреждения и регулирования угроз

Экономическая безопасность коммерческого банка обеспечивается эффективностью нормативных, организационных и материальных гарантий, а также своевременным выявлением, предотвращением и эффективным пресечением посягательств на банк, его финансы, имущество или интеллектуальную собственность, деловые отношения, технологии и информацию [51]. Экономическая безопасность коммерческого банка должна быть обеспечена путем реализации двух подходов:

1) подход, упреждающий угрозы;

2) подход, реагирующий на угрозы.

Основными способами обеспечения экономической безопасности предприятия являются:

* проведение анализа и исследований изменений в законодательной и нормативной базе, политической и экономической ситуации в стране, городе и регионе;
* исследование рынка, анализ криминальных аспектов функционирования рынка, выявление опасных секторов для функционирования предприятия;
* выявление конкурентов, проводящих агрессивную конкурентную политику на рынке, разработка и реализация адекватных мер противодействия их политике в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;
* изучение характеристик партнеров, выявление среди них недобросовестных физических и юридических лиц;
* проведение системного анализа реальных и потенциальных угроз функционированию предприятий;
* разработка механизмов, методов и различных средств защиты бизнеса в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2010 № 390-ФЗ «О безопасности»;
* отслеживание криминогенной обстановки вокруг предприятия;
* сбор информации о стремлениях организованной преступности и отдельных лиц в отношении предприятия;
* организация охраны объектов общества, защита жизни и здоровья работников, обеспечение личной безопасности руководителей общества и членов их семей от посягательств преступных группировок и др. [18].

В работе ученого Колпакова П. А. содержатся 3 разновидности стратегии:

1. Прогнозирование, экстренное определение опасностей и угроз, целенаправленное исследование ситуации как внутри банка, так и в его окружении.
2. Внезапное реагирование на реальные угрозы производственной деятельности.
3. Стратегия безопасности, направленная на возмещение (восстановление, компенсацию) причиненного ущерба. Эта стратегия может считаться приемлемой только в том случае, если ущерб подлежит возмещению или когда невозможно реализовать стратегию первого и второго типов [24].

Основное внимание при анализе факторов безопасности банка следует уделять организации защиты от угроз вредоносного, несанкционированного доступа к информации, составляющей коммерческую тайну, а также от ошибочных действий персонала. Возможность любой опасности должна быть своевременно распознана, оценена и, соответственно, в кратчайшие сроки обезврежена службой безопасности. Но полноценное изучение всех нюансов безопасности экономической системы, которые связаны напрямую с выявлением угроз исключительно серьезного вредоносного характера, не может считаться исчерпывающим по нескольким причинам:

* зависимость от способности службы безопасности банка противостоять внешним и внутренним угрозам;
* из-за чрезмерной стоимости защитных систем, несоизмеримой с вероятными экономическими потерями, невозможно создать абсолютно безопасную систему защиты от проявления каких-либо угроз. Поэтому вероятность реализации опасных для банка событий будет существовать всегда;
* поскольку проявления различного рода опасностей неизбежны, вредоносные события могут ненадолго нарушить стабильность в работе банка, а угрозы внешней среде могут привести к необратимым последствиям для него, в том числе к банкротству [29].

Таким образом, анализ существующих на данный момент опасностей по отношению к банковской системе, позволяет сделать вывод о том, что в современной экономической системе есть масса угроз, которые способны навредить процессам работы организации в разной степени критичности.

Если подытожить все обозначенное выше, то можно прийти к следующему выводу: говоря об экономической безопасности банковского учреждения, мы подразумеваем, в первую очередь, безопасность от ряда факторов, как внешних, так и внутренних. Речь может идти и о конкуренции, однако конкуренции абсолютно нечестной. Иногда может даже встречаться явление промышленного шпионажа.

Так же огромную роль играют внешние и внутренние факторы экономической системы, которые активно влияют на состояние и степень обеспечения безопасности банка. Выявляя внешние и внутренние факторы, анализируя их, можно определить именно те, которые склонны к моментам риска и угрозы для предприятия.

При наличии таких угроз банк рискует потерять своего клиента, так как функционировать в полную силу при наличии негативных обстоятельств экономическая система банка попросту не в состоянии. В данном случае речь идет не только о крупных корпоративных клиентах, но и о частных.

## 2 Анализ и оценка уровня ЭБ финансово-кредитной организации на примере ООО КБ «Ренессанс Кредит»

## 2.1 Организационная характеристика ООО КБ «Ренессанс Кредит»

Коммерческий банк ООО «Ренессанс Кредит» – российский коммерческий банк, основная деятельность которого направлена на выдачу кредитов населению.

«Ренессанс Кредит» занимает следующие позиции в рэнкингах банковской индустрии на 1 апреля 2021 года:

* 22 место по объему кредитов физлицам;
* 29 место по объему вкладов физлиц;
* 44 место по активам-нетто;
* 38 место по капиталу [36].

Банк был основан в 2000 г. под названием «АльянсИнвест». Через 2 года его переименовали и банк получил название «Казначей».

В 2003 г. «Ренессанс Групп» приобрел банк и переименовал в «Ренессанс Капитал». Это позволило «Ренессанс Групп» выйти на розничный рынок потребительского кредитования.

В 2007 г. банк начал осуществлять свою деятельность под брендом «Ренессанс Кредит», а в 2013 г. таким же стало его официальное название.

Банк «Ренессанс Кредит» осуществляет деятельность на основании банковской лицензии № 3354, выданной Центральным банком Российской Федерации 26 апреля 2013 г., в соответствии с которой Банк имеет право оказывать банковские услуги юридическим и физическим лицам. Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерских операций № 077-10971-010000, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 29 января 2008 г. [31].

Банк также получил лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской (№ 045-14081-100000 от 5 ноября 2019 г.) и депозитарной (№ 045-14082-000100 от 5 ноября 2019 г.) деятельности.

В сентябре 2020 года аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство Акра (АКРА) подтвердило рейтинг банка на уровне ВВВ-(RU), прогноз «позитивный» [32].

Органами управления Банка являются:

1. Общее собрание участников.
2. Совет директоров Банка.
3. Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления.
4. Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Банк предлагает линейку наиболее востребованных продуктов для физических лиц, включая:

* целевые кредиты на приобретение товаров в розничных торговых сетях;
* кредиты наличными на любые цели;
* кредитные карты.

С момента своего основания в 2003 году ООО КБ «Ренессанс Кредит» специализируется на беззалоговом потребительском кредитовании – одном из наиболее высокомаржинальных сегментов бизнеса в сфере банковских услуг.

## 2.2 Анализ и оценка основных финансово-хозяйственных показателей деятельности банка ООО КБ «Ренессанс Кредит»

В рамках данной работы мы проведем анализ финансового состояния банка ООО КБ «Ренессанс Кредит». Оптимальный анализ – это рассмотрение экономических показателей на предмет выявления рентабельности предприятия, его стабильности и ликвидности.

Горизонтальный анализ активов ООО КБ «Ренессанс Кредит» представлен в приложении Б. На основе этой информации сделаем выводы.

Общая стоимость активов ООО КБ «Ренессанс Кредит» в исследуемом нами периоде (2018-2020 гг.) показала положительную динамику на 15 296 млн руб.(12,16%), так же мы видим положительную динамику прироста за 2018 г. - 24,62%, прирост за 2019 г. – 3,75%, снижение за 2020 г. – 13,26% (рисунок 3).

Обращая внимание на статью «Денежные средства», можно говорить о том, что в ней показаны наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, а также драгоценные металлы и камни, принадлежащие кредитной организации.

Сумма денежных средств ООО КБ «Ренессанс Кредит» показывает положительную динамику на 36 млн руб. или 1,48% за 2018 г., далее мы видим, что происходит снижение на 902 млн руб. или 36,46% за 2019 г., и снизилась на 792 млн руб. или 50,38% за 2020 г.

Согласно рассмотренным показателям, мы можем говорить о том, что за исследуемый в рамках данной работы период Суммарное значение денежных средств показала отрицательную динамику в размере 68,01%. Соответственно, можно сделать вывод, что происходит сокращение ликвидных активов банка. Данная тенденция является негативной, так как очевидно, что резко ухудшились показатели по общему финансовому состоянию.

Динамика общей стоимости активов банка представлена на рисунке 3.

Рассматривая статью «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», можно говорить о том, что сумма средств, принадлежащих ООО КБ «Ренессанс Кредит», показала прирост на 953 млн руб. или 21,85% за 2018 г., далее тенденция в положительном направлении продолжилась на 545 млн руб. или 10,26% за 2019 г., далее мы видим понижение на 1 445 млн руб. или 24,66% за 2020 г. Таким образом, в целом за рассматриваемый период сумма средств банка в ЦБ РФ увеличилась на 1,22%.

Рисунок 3 – Динамика общей стоимости активов  
ООО КБ «Ренессанс Кредит» за 2018–2020 гг. (млн руб.)

Согласно этим данным, мы можем сделать вывод, что банк активно наращивает средства, изъятые из оборота. Данному явлению можно дать негативную оценку. Происходит сокращение генерации доходной части. Так же мы видим понижение обязательных резервов на 2,30% за 2018–2020 гг.

По итогам исследуемого периода объем чистой ссудной задолженности показал положительную динамику: вырос на 26 287 млн руб. (24,05%) на конец 2018 г., далее мы так же видим положительный прирост на 11 998 млн руб. (8,85%) на 2019 г., а вот в 2020 г. мы наблюдаем понижение на 22,99% (33 931 млн руб.). Соответственно, мы можем сделать вывод, размер чистой ссудной задолженности суммарно за исследуемый период вырос на 3,98%. Таким образом, банк увеличил объем проводимых кредитных операций.

Следующим пунктом рассмотрим активы предприятия. Активы – вложения в долговые обязательства, а также в ценные бумаги. Суммарное значение на конец 2018 г. выросло на 3 672 млн руб., далее мы видим понижение показателя на 87,6% на конец 2019 г. (4 267 млн руб.). Затем на 2020 г. мы наблюдаем резкий рост показателя на 2217,72% (13 395 млн руб.). по итогам периода совокупный объем финансовых вложений банка серьезно вырос на 1067,56%, на основании данного показателя можно говорить о том, что банк расширил масштабы проводимых операций с ценными бумагами и прочими аналогичными вложениями.

Так же стоит говорить о том, что организация располагает долгосрочными активами, ориентированными на продажи. Стоимость активов данного вида в организации показала отрицательную динамику на 6 млн руб. или 100,00%. Из этого мы можем сделать вывод, что банковская организация намеренно уменьшила количество операций по долгосрочным активам.

Вертикальный анализ пассивов банка отражен в таблице 4.

Таблица 4 – Вертикальный анализ актива баланса ООО КБ «Ренессанс Кредит»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | | На 01.01.2019 | |
| млн руб. | в % к итогу | млн руб. | в % к итогу | млн руб. | в % к итогу |
| 1.Денежные средства | 780 | 0,55 | 1 572 | 0,97 | 2 474 | 1,58 |
| 2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 4 414 | 3,13 | 5 859 | 3,6 | 5 314 | 3,39 |
| в том числе обязательные резервы | 681 | 0,48 | 916 | 0,56 | 907 | 0,58 |
| 3.Средства в кредитных организациях | 1 158 | 0,82 | 1 527 | 0,94 | 1 197 | 0,76 |
| 4.Чистая ссудная задолженность (на 01.01.2020 и 01.01.2021 чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости) | 113 663 | 80,5 | 147 594 | 90,72 | 135 596 | 86,5 |
| 5.Финансовые активы – всего | 13 999 | 9,92 | 604 | 0,37 | 4 871 | 3,11 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| финансовые активы, оцениваемые по | 10 500 | 7,44 | 0 | 0 | 1 824 | 1,16 |

Продолжение таблицы 4

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| справедливой стоимости через прибыль или убыток |  |  |  |  |  |  |
| чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи | 3 499 | 2,48 | 604 | 0,37 | 3 047 | 1,94 |
| инвестиции в дочерние и зависимые организации (на 01.01.2018 данный вид активов отражен в балансе в составе чистых вложений в ценные бумаги для продажи) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.Требование по текущему налогу на прибыль | 253 | 0,18 | 49 | 0,03 | 0 | 0 |
| 7.Отложенный налоговый актив | 2 757 | 1,95 | 3 239 | 1,99 | 3 722 | 2,37 |
| 8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3 439 | 2,44 | 1 387 | 0,85 | 1 210 | 0,77 |
| 9.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 | 0 |
| 10.Прочие активы | 661 | 0,47 | 859 | 0,53 | 2 416 | 1,54 |
| Итого общая стоимость активов | 141 123 | 100 | 162 688 | 100 | 156 805 | 100 |

Структура активов банка представлена на рисунке 4.

Исходя из представленных данных в таблице 4, сделаем следующие выводы.

Самый большой удельный вес имеет чистая ссудная задолженность. На 01.01.2019 г. удельный вес данного показателя был равен – 86,47%, на 01.01.2020 г. – 90,72%, на 01.01.2021 г. – 80,54%. За весь исследуемый период чистая ссудная задолженность показала отрицательную динамику (-6,33%). Это значит, что постепенно банковское предприятие снижает роль функционального значения данного вида активов.

Рассмотрим финансовые активы по удельному весу: на 01.01.2019 г. – 3,11%, на 01.01.2020 г. – 0,37%, на 01.01.2021 г. – 9,92%. Соответственно, можно сделать вывод, что банк серьезно относится к инвестициям. Удельный вес финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за весь исследуемый период имеет стабильную положительную динамику, их удельный вес с 1,16% на 01.01.20119 г. увеличлся до 7,44% на 01.01.2021 г.; чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы выросли с 1,94% до 2,48%. Итоговая картина – данная разновидность активов, по совокупной оценке, выросла на 8,97%.

Рисунок 4 – Структура активов  
ООО КБ «Ренессанс Кредит» за 2018–2020 гг. (%)

Удельный вес средств банка, размещенных в ЦБ РФ снизился с 3,39% (2019 г.) до 3,13% (2021 г.). Мы видим снижение на 0,34%. Данный показатель говорит о том, что банку приходится изымать средства в соответствии с действующим банковским законодательством.

Соответственно, объем перечисленных активов банка в относительном выражении дает нам понимание того, что данные пункты не являются стабильными, так как мы видим достаточно весомый диапазон за исследуемый период.

После проведения анализа активной части баланса ООО КБ «Ренессанс Кредит» проведем горизонтальный и вертикальный анализ пассивной части, проанализируем динамику, состав и структуру собственных и привлеченных средств банка «Ренессанс Кредит».

В приложении В представлен горизонтальный анализ источников собственных средств банка. Представим краткие выводы.

Суммарный объем источников собственных средств ООО КБ «Ренессанс Кредит» вырос на 13 479 млн руб. (67,52%) (рисунок 5).

По среднему значению за каждый год на протяжении анализируемого периода суммарный показатель источников собственных средств банка увеличивалась на 18,77%. Мы видим, что ситуация не стабильна, так как показатели постоянно меняются. Причем с разной динамикой.

Под средствами акционеров понимают сумму взносов акционеров в уставный капитал кредитной организации. За рассматриваемый период сумма средств акционеров не изменилась. Отметим, что мы не наблюдали покупку акций у своих акционеров. Так же не зафиксировано эмиссионного дохода.

Сумма резервного фонда на протяжении анализируемого периода оставалась неизменной и составляла 78 млн руб.

Итоговый объем переоценки активов и обязательств в составе источников собственных средств банка вырос на 1 млн руб. за 2019 г., затем понизился на 10 млн руб. или 1 000,00% за 2020 г. Итогом стало снижение суммарного значения источников собственных средств.

Сумма безвозмездного финансирования на протяжении анализируемого периода оставалась неизменной и составляла 2 579 млн руб.

Так же мы видим нераспределенную прибыль. Соответственно, предприятие ведет деятельность, которая приносит прибыль, на постоянной основе. Нераспределенная прибыль ООО КБ «Ренессанс Кредит» за 2018–2020 гг. увеличилась на 13 456 млн руб. (83,05%), прирост за 2018 г. составил 37,38%, прирост за 2019 г. – 27,96%, прирост за 2020 г. – 4,13%. Среднее годовое значение показало рост источников на 22,33%. Мы можем говорить о том, что изменения суммы нераспределенной прибыли ООО КБ «Ренессанс Кредит» является значительной.

Рисунок 5 – Динамика общей суммы источников собственных средств  
ООО КБ «Ренессанс Кредит» за 2018–2020 гг. (млн руб.)

В таблице 5 был проведен вертикальный анализ источников собственных средств банка.

Таблица 5 – Вертикальный анализ источников собственных средств ООО КБ «Ренессанс Кредит»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | | На 01.01.2019 | |
| млн руб. | в % к итогу | млн руб. | в % к итогу | млн руб. | в % к итогу |
| 1.Средства акционеров (уставный капитал) | 1 101 | 3,29 | 1 101 | 3,41 | 1 101 | 4,23 |
| 2.Выкупленные у акционеров акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.Эмиссионный доход | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.Резервный фонд | 78 | 0,23 | 78 | 0,24 | 78 | 0,3 |
| 5.Переоценка финансовых активов, основных средств, нематериальных активов и обязательств (с учетом изменения отложенных налоговых активов и обязательств) | -9 | -0,03 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 6.Безвозмездное финансирование | 2 579 | 7,71 | 2 579 | 8 | 2 579 | 9,91 |
| 7.Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8.Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | 32 | 0 | 6 | 0,02 | 0 | 0 |
| 9.Нераспределенная прибыль | 29 659 | 88,69 | 28 483 | 88,32 | 22 260 | 85,55 |
| Итого общая сумма собственного капитала | 33 441 | 100 | 32 248 | 100 | 26 019 | 100 |

На рисунке 6 отражена структура источников собственных средств банка.

Большую долю в составе собственного капитала занимает нераспределенная прибыль прошлых лет и текущего года. Ее удельный вес составил: на 01.01.2019 г. – 85,55%, на 01.01.2020 г. – 88,32%, на 01.01.2021 г. –88,69%. Нераспределенная прибыль – это основной источник собственных средств банка. Соответственно, собственный капитал банка базируется на прибыли, полученной от операций банка. По итогам отчетного периода мы можем видеть рост показателя (+7,52%). Соответственно, мы можем говорить, что данное явление позитивно сказывается на предприятии.

Удельный вес уставного капитала банка равнялся: на 01.01.2019 г. – 4,23%, на 01.01.2020 г. – 3,41%, на 01.01.2021 г. – 3,29%. Таким образом, в целом удельный вес средств, генерируемых акционерами, снизилась на 2,22%. То есть, иными словами, мы видим, что активно снижается значение денежных акционерных средств в капитале банка.

Процентное содержание фонда переоценки в капитале банка показало в совокупности снижение показателя на 0,03% – снижается значение фонда переоценки в капитале банка.

Рисунок 6 – Структура источников собственных средств  
ООО КБ «Ренессанс Кредит» за 2018–2020 гг. (%)

В приложении Г приводится горизонтальный анализ обязательств банка. Далее сделаем краткие выводы по расчетам.

Суммарное значение по обязательствам за период 2018–2020 гг. увеличилась на 1,816 млн руб. (1,72%) динамика данного показателя выглядит следующим образом: увеличение на 23,54% в 2018 г., снижение на 0,26% в 2019 г. и снижение на 17,45% в 2020 г. (рисунок 7).

Мы можем говорить о том, что суммарное значение обязательств банка выросло на 0,57% в год. Изменения значения обязательств достаточно серьезные. Обязательства представлены по следующим группам: привлеченные кредиты, депозиты и счета клиентов; финансовые инструменты; налоговые обязательства и т. д.

Суммарное значение обязательств в виде привлеченных кредитов, депозитов и счетов клиентов увеличилось на 23 955 млн руб. (23,50%) в 2018 г., далее мы так же видим рост показателя на 1 711 млн руб. (1,36%) за 2019 г., а следом – понижение до 25 548 млн руб. (20,02%) на 2020 г. Так же мы можем говорить, что показатель обязательств вырос из-за привлечения депозитных средств и средств на счетах, на которых размещают свои средства клиенты банка (+2,51%); объем исследуемой группы обязательств упал из-за привлеченных депозитов и средств на счетах, размещенных клиентами банка – юридическими лицами (-31,18%). По итогам анализа данного раздела мы можем говорить о том, что обязательства в виде привлеченных кредитов, депозитов и счетов выросли, что способствовало увеличению общей суммы обязательств банка.

Суммарное значение обязательств в виде финансовых инструментов, снизилось на 100,00% за 2018 г., после показало рост на 370 млн руб. за 2019 г. и продолжило положительную динамику на 1 637 млн руб. (442,43% )за 2020 г. Показатель вырос исключительно за счет увеличения долговых обязательств, выпущенных банком (+12 443,75%). Итогом анализа финансовых инструментов стал показатель, говорящий о том, что произошел рост на 12 443. Соответственно, банк отреагировал достаточно оперативно и поэтому активно расширяет на данный момент процессы по привлечению средств за счет операций с финансовыми инструментами.

Рисунок 7 – Динамика общей стоимости обязательств  
ООО КБ «Ренессанс Кредит» за 2018–2020 гг. (млн руб.)

Сумма обязательств, которые основываются налоговых правоотношениях, (сюда же можно отнести и текущие обязательства по налогу на прибыль, а также отложенные налоговые обязательства) за период 2018–2020 гг. выросла на 42 млн руб. (91,30%), в то же время рост за 2018 г. составил 293,48%, упадок за 2019 г. – 99,45%, затем снова мы видим рост за 2020 г. –700,00%. В сумме показатель рассматриваемых обязательств банка вырос на 24,14% в год.

Кредитные организации формируют резервный фонд, который направлен на возможные потери. Необходимость в резервах данного вида связана с высоким качеством активов банка. Соответственно, рост резерва напрямую влияет на качественный состав банковских активов.

Объем резервов увеличился на 330 млн рублей, что в относительном выражении составляет 1941,18%, в то время как прирост за 2018 г. составил 11,76%, прирост за 2019 г. – 3,547. 37%, снижение на 2020 г. – 49,93%. В среднем за анализируемый период сумма рассматриваемых обязательств банка увеличивалась на 173,29% в год. Диапазон размера резервов достаточно большой.

Если приводить характеристику, в которой будет описано соотношение по источникам собственных средств и существующими обязательствами, то мы можем говорить о следующем: при данном соотношении (рассматривается пропорция на 1 руб.) показатель собственного капитала банковского предприятия составил 5,03 (130 786/26 019) рубля обязательств по состоянию на 01.01.2019 г.; 4,04 (130 440/32 248) рубля обязательств по состоянию на 01.01.2020 г.; 3,22 (107 682/33 441) рубля обязательств по состоянию на 01.01.2021 г. В результате в течение анализируемого периода наблюдалось снижение этого соотношения.

Объяснение простое – в данном случае мы видим активный прирост по показателям собственного капитала (+67, 52%), а вот по обязательствам динамика менее активная (+1,72%). Соотношение темпов динамики капитала и обязательств такого рода – это позитивная тенденция для финансового предприятия, так как в данном случае мы уже можем говорить о росте показателей стабильности компании и о ее ликвидности. Соответственно, конкурентоспособность растет при подобной картине динамики показателей. В таблице 6 мы можем изучить обязательства банка.

Структура обязательств банка представлена на рисунке 8.

Максимально значение в процентном соотношении в составе пассивов мы видим в графе, описывающей привлеченные кредиты, вклады и счета. Объем данных обязательств составлял: на 01.01.2019 – 96,25%, на 01.01.2020 – 97,82%, на 01.01.2021 – 94,77%. Соответственно, мы можем сделать вывод о том, что банк активно наращивает ресурсы с помощью привлеченных кредитов, вкладов и счетов.

Таблица 6 – Вертикальный анализ пассивов (обязательств) ООО КБ «Ренессанс Кредит»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | | На 01.01.2019 | |
| млн руб. | в % к итогу | млн руб. | в % к итогу | млн руб. | в % к итогу |
| 1. Обязательства в виде привлеченных кредитов, вкладов и счетов – всего | 102 047 | 94,77 | 127 595 | 97,82 | 125 884 | 96,25 |
| из них: |  |  |  |  |  |  |
| 1.1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2. Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 102 047 | 94,77 | 127 595 | 97,82 | 125 884 | 96,25 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| вклады (средства) юридических лиц | 4 980 | 4,62 | 3 458 | 2,65 | 5 624 | 4,3 |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 97 067 | 90,14 | 124 138 | 95,17 | 120 260 | 91,95 |
| 2. Обязательства, представленные финансовыми инструментами – всего | 2 007 | 1,86 | 370 | 0,28 | 0 | 0 |
| из них: |  |  |  |  |  |  |
| 2.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 370 | 0,28 | 0 | 0 |
| 2.2. Выпущенные долговые обязательства – всего | 2 007 | 1,86 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| облигации | 2 000 | 1,86 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Обязательства, вытекающие из налоговых правоотношений | 88 | 0,08 | 1 | 0 | 181 | 0,14 |
| 4. Прочие обязательства | 3 192 | 2,96 | 1 781 | 1,37 | 4 701 | 3,59 |
| 5. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным | 347 | 0,32 | 693 | 0,53 | 19 | 0,01 |

Продолжение таблицы 6

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| потерям и операциям с резидентами офшорных зон |  |  |  |  |  |  |
| Итого общая сумма пассивов (обязательств) | 107 682 | 100 | 130 440 | 100 | 130 786 | 100 |

Удельный вес вкладов и счетов юридических лиц увеличился с 4,3% на 01.01.2019 до 4,62% на 01.01.2021; удельный вес вкладов и счетов физических лиц, в том числе ИП снизился с 91,95% на 01.01.2019 до 90,14% на 01.01.2021. Таким образом, мы видим, что этот вид обязательств (вместе с ним и степень причастности данного вида к формированию общей суммы обязательств банка) упал на 1,51%.

Доля обязательств банка, представленных различными финансовыми инструментами, составила: на 01.01.2019 г. – 0,00%, на 01.01.2020 г. – 0,28%, на 01.01.2021 г. – 1,86%. В то же время доля облигаций, выпущенных банком, увеличилась с 0,00% по состоянию на 01.01.2019 г. до 1,86% по состоянию на 01.01.2021 г.; доля прочих долговых обязательств, выпущенных банком, увеличилась с 0,00% по состоянию на 01.01.2019 г. до 0,01% по состоянию на 01.01.2021 г. По итогам исследуемого периода доля и роль этих обязательств выросла на 1,85%.

Доля обязательств, которые появляются на основании налоговых правоотношений, составила: на 01.01.2019 г. – 0,14%, на 01.01.2020 г. – 0,00%, на 01.01.2021 г. – 0,08%. Итогом стало изменение объема и функциональных значений данного вида обязательств – рост на 0,04%.

Доля прочих обязательств, включающих обязательства перед филиалами, клиентами по операциям с иностранной валютой и прочим операциям, составила: по состоянию на 01.01.2019 г. – 3,59%, по состоянию на 01.01.2020 г. – 1,37%, по состоянию на 01.01.2021 г. – 2,96%. В результате за рассматриваемый период доля данного вида обязательств (и, следовательно, роль в формировании общей суммы обязательств банка) в целом снизилась на 0,68 процентного пункта.

Резервы на возможные потери по условным кредитным обязательствам и прочим операциям составила: на 01.01.2019 г. – 0,01%, на 01.01.2020 г. – 0,53%, на 01.01.2021 г. – 0,32%. По итогам доля и значение данного вида обязательств выросла на 0,31%.

Рисунок 8 – Структура обязательств  
ООО КБ «Ренессанс Кредит» за 2018–2020 гг. (%)

Исходя из проведенного анализа, мы можем утверждать, что за исследуемый период произошли изменения в источниках финансирования банковской организации (таблица 7).

Активы банка профинансированы преимущественно за счет пассивов (обязательств) банка. При этом удельный вес пассивов составлял: на 01.01.2019 г. – 83,41%, на 01.01.2020 г. – 80,18%, на 01.01.2021 г. – 76,30%. Соответственно, функциональное значение обязательств в финансировании активов банка понизилось. Зато ощутимо выросло значение собственных источников, так как удельный вес этих источников изменился с 16,59% на 01.01.2019 г. до 23,70% на 01.01.2021г. Выявленные тенденции дают возможность прогнозировать и дальнейшее укрепление позиций банка в сфере финансовых организаций.

Таблица 7 – Структура источников финансирования активов ООО КБ «Ренессанс Кредит»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | | На 01.01.2019 | |
| млн руб. | % | млн руб. | % | млн руб. | % |
| 1. Активы | 141 123 | 100 | 162 688 | 100 | 156 805 | 100 |
| 2. Источники собственных средств | 33 441 | 23,7 | 32 248 | 19,82 | 26 019 | 16,59 |
| 3. Пассивы (обязательства) | 107 682 | 76,3 | 130 440 | 80,18 | 130 786 | 83,41 |

Далее проанализируем выполнение банковских нормативов ООО КБ «Ренессанс Кредит», определенных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» [3].

С помощью таблицы 8 осуществлен анализ выполнения банком экономических нормативов, установленных Центральным Банком России.

Таблица 8 – Анализ выполнения ООО КБ «Ренессанс Кредит» экономических нормативов, установленных ЦБ РФ

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование норматива | Нормативное значение | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 | На 01.01.2019 | Темп изменения за 2018–2020 гг., % |
| 1. Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) | не менее 4,50% | 12,405 | 9,752 | 8,842 | 58,67 |
| 2. Норматив достаточности ОК банка (Н1.2) | не менее 6,00% | 12,405 | 9,752 | 8,842 | 58,67 |
| 3. Норматив достаточности собственных средств | не менее 8,00% | 13,487 | 11,661 | 10,924 | 28,14 |

Продолжение таблицы 8

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (капитала) банка (Н1.0) |  |  |  |  |  |
| 4. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | не менее 15,00% | 203,73 | 213,246 | 147,34 | 55,86 |
| 5. Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | не менее 50,00% | 1 669,822 | 451,396 | 230,928 | 689,22 |
| 6. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | не более 120% | 42,331 | 53,703 | 80,017 | -46,23 |
| 7. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | не более 800% | 0 | 0 | 8,183 | -100 |
| 8. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | не более 50% | 0 | 0 | 0 | - |
| 9. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | не более 3,00% | 0 | 0,002 | 0,001 | -100 |
| 10. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | не более 25% | 0 | 0 | 0 | - |

Норматив Н1.1. Нижний порог данного показателя – 4,50%. Рассмотрим значения показателя за исследуемый период по годам: на 01.01.2019 г. – 8,842%; на 01.01.2020 г. – 9,752%; на 01.01.2021 г. – 12,405%. Норматив Н1.1 на протяжении всего периода выполнялся. Так же мы можем говорить о стабильной положительной динамике (+4,587%).

Норматив Н1.2. Его значение должно составлять не менее 6,00%. Рассмотрим значения показателя по годам: на 01.01.2019 г. – 8,842%; на 01.01.2020 г. – 9,752%; на 01.01.2021г. – 12,405%. Норматив Н1.2 на протяжении 2018–2020 гг. не выходит за рамки допустимого значения. Так же мы можем видеть положительную динамику (+4,587% по сравнению со значением на начало анализируемого периода или +58,67% в относительном выражении).

Норматив Н1.0. Его значение должно составлять не менее 8,00%. Фактические значения: на 01.01.2019 г. – 10,924%; на 01.01.2020 г. – 11,661%; на 01.01.2021 г. – 13,487%. Норматив Н1.0 на протяжении 2018–2020 гг. выполнялся. Также за анализируемый период по данному нормативу наблюдается тенденция к увеличению.

Норматив мгновенной ликвидности Н2. Показатель не должен быть ниже 15,00%. Рассмотрим значения показателя по годам: на 01.01.2019 г. – 147,340%; на 01.01.2020 г. – 213,246%; на 01.01.2021г. – 203,730% (норма выполнялась, однако динамика негативная).

Норматив текущей ликвидности Н3. Значение данного норматива должно быть не менее 50,00%. Рассмотрим значения показателя по годам: на 01.01.2019 г. – 230,928%; на 01.01.2020 г. – 451,396%; на 01.01.2021 г. – 1 669,822%. Норматив Н3 на протяжении 2018–2020 гг. выполнялся.

Норматив долгосрочной ликвидности Н4. Значение данного норматива должно составлять не более 120%. Рассмотрим значения показателя по годам: на 01.01.2019 г. – 80,017%; на 01.01.2020 г. – 53,703%; на 01.01.2021 г. – 42,331%. Норматив Н4 на протяжении 2018–2020 гг. выполнялся.

Норматив Н7. На 01.01.2019 г. – 8,183% (норма выполнялась, динамика негативная); на 01.01.2020 г. – 0,000%; на 01.01.2021 г. – 0,000% (норма выполнялась, показатель не изменился).

Норматив Н9.1. Значение показателя должно быть не более 50%. Так как значения равны нулю, делаем вывод, что ООО КБ «Ренессанс Кредит» не предоставляло кредиты своим акционерам. Норматив Н9.1 на протяжении 2018–2020 гг. выполнялся.

Норматив Н10.1. Значение – не больше 3,00%. Рассмотрим значения показателя по годам: на 01.01.2019 г. – 0,001%; на 01.01.2020 – 0,002% (норма выполнялась, динамика негативная); на 01.01.2021 г. – 0,000%. Норматив Н10.1 на протяжении 2018–2020 гг. выполнялся.

Норматив Н12. Показатель не должен превышать 25%. За исследуемый период показатели равны нулю, делаем вывод, что ООО КБ «Ренессанс Кредит» не предоставляло кредиты своим акционерам. Как видно из приведенных данных, норматив Н12 на протяжении 2018–2020 гг. выполнялся.

По итогам проведенного исследования мы можем говорить о том, что нормативы Центрального Банка были выполнены, по крайней мере, на протяжении всего исследуемого периода. Это говорит о том, что данная банковская организация является достаточно надежной для потенциального клиента.

Следующий этап исследования предприятия – это проведение анализа финансовых результатов (таблица 9).

В 2018 г. активно влияли на процесс получению прибыли меры, реализуемые банком для привлечения средств (сумма чистого дохода после создания резервов = 10 351 млн руб.); операции, связанных с инвестиционной деятельностью (с ценными бумагами и вкладами в капитал других юридических лиц (сумма чистого дохода = 560 млн руб.); комиссионные операции (сумма чистого дохода = 7 301 млн руб.). Убытки принесли операции с иностранной валютой и драгоценными металлами (сумма чистого убытка = 592 млн руб.).

В 2019 г. активно влияли на процесс получению прибыли меры, реализуемые банком для привлечения средств (сумма чистого дохода после создания резервов = 10 196 млн руб.); операции с иностранной валютой и драгоценными металлами (сумма чистого дохода = 414 млн руб.); комиссионные операции (сумма чистого дохода = 7 465 млн руб.). убытки принесли операции, которые были напрямую связаны с инвестиционной деятельностью (с ценными бумагами и вкладами в капитал других юридических лиц (сумма чистого убытка = 745 млн руб.).

Таблица 9 – Анализ формирования финансовых результатов ООО КБ «Ренессанс Кредит»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2020 г., млн руб. | 2019 г., млн руб. | 2018 г., млн руб. | Изменение в 2020 г. по сравнению с 2019 г. | | Изменение в 2019 г. по сравнению с 2018 г. | |
| млн руб. | относи­тельное, % | млн руб. | относи­тельное, % |
| 1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 6 373 | 10 196 | 10 351 | -3 823 | -37,5 | -155 | -1,5 |
| 2. Общая сумма чистых доходов от операций с финансовыми вложениями (финансовые активы и обязательства, доходы от участия в капитале других юридических лиц) | 795 | -745 | 560 | 1 540 | 206,71 | -1 305 | -233,04 |
| 3. Общая сумма чистых доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами | -894 | 414 | -592 | -1 308 | -315,94 | 1 006 | 169,93 |
| 4. Общая сумма сальдо комиссионных доходов и расходов | 5 239 | 7 465 | 7 301 | -2 226 | -29,82 | 164 | 2,25 |

Продолжение таблицы 9

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 5. Прочие операционные доходы | 1 868 | 2 387 | 1 408 | -519 | -21,74 | 979 | 69,53 |
| 6. Операционные расходы | 9 910 | 10 234 | 10 727 | -324 | -3,17 | -493 | -4,6 |
| 7. Изменение резерва по прочим потерям | 264 | -778 | -66 | 1 042 | 133,93 | -712 | -1 078,79 |
| 8. Прибыль до налогообложения (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 – стр. 6 + стр. 7) | 3 705 | 8 698 | 8 235 | -4 993 | -57,4 | 463 | 5,62 |
| 9. Возмещение (расход) по налогам | 1 378 | 2 315 | 2 178 | -937 | -40,48 | 137 | 6,29 |
| 10. Чистая прибыль (убыток) | 2 327 | 6 382 | 6 057 | -4 055 | -63,54 | 325 | 5,37 |

Итоговый результат, полученный при проведении кредитно-депозитных операций, показал отрицательную динамику в размере 3 978 млн руб. (темп изменения = -38,43%) за 2018–2020 гг., это является негативной тенденцией.

Совокупный объем финансового результата от инвестиций (с ценными бумагами и вкладами в капиталы других лиц) ощутимо вырос на 235 млн руб. (темп изменения = +41,96% за 2018–2020 гг., положительная динамика в данном случае – это позитивная тенденция.

Итог по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами – показатель демонстрирует отрицательную динамику в размере 302 млн руб. (темп изменения = -51,01%) за 2018–2020 гг., данная тенденция является негативной.

Итог по проведения банком комиссионных операций - сокращение на 2 062 млн руб. (темп изменения = -28,24%) за 2018–2020 гг., тенденция является негативной.

Суммарный объем прочих операционных доходов вырос на 460 млн руб. (темп изменения = +32,67%) за 2018–2020 гг., что положительно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка.

Сумма операционных расходов сократилась на 817 млн руб. (темп изменения = -7,62%) за 2018–2020 гг. Данный показатель дает нам понимание о том, что мы видим позитивную тенденцию.

Кроме того, сумма резерва по прочим потерям увеличилась на 330 млн руб. (темп изменения = +500,00%) за 2018–2020 гг., тенденция так же может считаться положительной.

При детальном рассмотрении результатов анализа мы можем говорить, что итоговый объем прибыли до налогообложения показал отрицательную тенденцию в виде сокращения на 4 530 млн руб. (темп изменения = -55,01%) за 2018–2020 гг. Данная информация говорит о том, что финансовые результаты в чистом виде снижаются, причем данная динамика имеет стабильность, то есть из года в год показатель падает (рисунок 9).

Рисунок 9 – Динамика финансового результата  
до налогообложения ООО КБ «Ренессанс Кредит» (млн руб.)

Чистый финансовый результат – это финансовый результат за вычетом налога на прибыль. В 2018 г. показатели чистой прибыли составили 6 057 млн руб.; в 2019 г. чистая прибыль – 6 382 млн руб. (+5,37%); в 2020 г. чистая прибыль – 2 327 млн руб. (-63,54%). По итогам мы можем говорить, что наблюдается отрицательная динамика, что является достаточно серьезной проблемой для финансовой организации (рисунок 10).

Рисунок 10 – Динамика чистого финансового результата ООО КБ «Ренессанс Кредит» (млн руб.)

Что касаемо кризиса, произошедшего в начале 2020 г. из-за распространения коронавирусной инфекции Covid-19, прошедший год стал испытанием для отечественной банковской системы, но коллапса отрасли не произошло. И аналитики, и власти сходятся во мнении, что российская банковская система подошла к вызванной пандемией коронавируса кризису подготовленной. В основном это связывают с проводимой ЦБ РФ программой чистки, то есть лишения банковской лицензии «плохих», нерентабельных банков. Также огромную роль в устойчивости банковского сектора во время пандемии сыграло то, что крупные банки переводят свою деятельность в цифровой формат. Пандемия коронавируса в данном случае стала рычагом к ускоренной цифровизации и переведению многих банковских операций в онлайн режим за критически короткие сроки.

Что касаемо кризиса, произошедшего в начале 2020 г. из-за распространения коронавирусной инфекции Covid-19, прошедший год стал испытанием для отечественной банковской системы, но коллапса отрасли не произошло. И аналитики, и власти сходятся во мнении, что российская банковская система подошла к вызванной пандемией коронавируса кризису подготовленной. В основном это связывают с проводимой ЦБ РФ программой чистки, то есть лишения банковской лицензии «плохих», нерентабельных банков. Также огромную роль в устойчивости банковского сектора во время пандемии сыграло то, что крупные банки переводят свою деятельность в цифровой формат. Пандемия коронавируса в данном случае стала рычагом к ускоренной цифровизации и переведению многих банковских операций в онлайн режим за критически короткие сроки.

По данным банковской аналитической группы Fitch Ratings большинство банков продемонстрировали хороший запас прочности. Наибольшее влияние пандемии коронавируса пришлось на второй квартал, когда карантинные меры и возросшая неопределенность привели к снижению экономической активности, что отрицательно влияло на спрос на банковские продукты и отразилось на комиссионных доходах банков. Тогда банками были созданы значительные резервы, ожидая ухудшения качества активов. В третьем и четвертом кварталах наблюдалась стабилизация, по многим показателям банки вернулись к уровням до пандемии, и по итогам 2020 г. доходность на капитал, исключая разовые эффекты, осталась на уровне 2019 г.

Исходя из проведенного выше анализа финансовой деятельности ООО КБ «Ренессанс Кредит» за 2018–2020 гг. видно, что за 2018 и 2019 гг. прослеживается увеличение практически по всем показателям, но в 2020 г., вследствие пандемии коронавируса, значения этих показателей уменьшились.

Наблюдается снижение по таким показателям как стоимость активов: если в конце 2019 г. они составляли 162 688 млн руб., то в конце 2020 г. они равнялись 141 123 млн руб.; также снизилась сумма пассивов: в 2019 г. было 130 440 млн руб., а в 2020 г. значение снизилось до 107 682 млн руб. За 2018–2019 гг. чистая прибыль банка имела тенденцию к росту, однако в 2020 г. тенденция поменяла направление и значение показателя с 6 382 млн руб. снизилось до 2 327 млн руб.

Изменения в сторону снижения произошли и в списочной численности банка. Так на 01.01.2021 г. в банке работало всего 5 663 человек, тогда как на 01.01.2020 г. списочная численность сотрудников банка составляла 6 468 человек. Из-за сокращения численности персонала было закрыто 2 дополнительных офиса, 40 региональных кредитно-кассовых офисов и около 4 тысяч точек продаж.

Далее немаловажным фактором можно назвать кредитный рейтинг. Согласно рейтинговому агентству АКРА кредитный рейтинг банка находится на уровне ВВВ-(RU), прогноз «Позитивный».

Такой показатель можно объяснить следующим образом: позиция банка в рамках финансового рынка является достаточно прочной по показателям достаточности капитала. Так же не стоит забывать, что статус банка относится все-таки к умеренному бизнес-профилю, к тому же ориентация на широкие массы позволяет постоянно упрочнять свое положение в данной сфере.

## 2.3 Потенциальные риски и угрозы экономической безопасности ООО КБ «Ренессанс Кредит»

Систему управления угрозами в ООО КБ «Ренессанс Кредит» определим как совокупность организационной структуры, локальных нормативных актов, норм корпоративной культуры, методик и процедур, направленных на обеспечение достаточных гарантий достижения целей банка и поддержку руководства и работников структурных подразделений и филиалов коммерческого банка в принятии решений в условиях неопределенности. Являясь неотъемлемой частью корпоративного управления, система управления угрозами и рисками в деятельности охватывает все уровни управления и направления деятельности ООО КБ «Ренессанс Кредит» в части проведения всех видов банковских операций, регламентированных лицензией. Структурные подразделения ООО КБ «Ренессанс Кредит» выполняют идентификацию рисков и угроз, оценку рисков, разработку и реализацию мероприятий по управлению рисками, мониторинг рисков и мероприятий.

Рассмотрим основные риски, связанные с деятельностью ООО КБ «Ренессанс Кредит» и признанные значимыми в 2020 году согласно годовому отчету. К ним относятся:

1. Кредитный риск – риск финансовых потерь в результате невыполнения или неполноты заемщиком или контрагентом обязательств перед банком;
2. Рыночный риск – риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков по финансовому инструменту из-за изменения рыночных цен;
3. Риск ликвидности – риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие неспособности обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в срок в полном объеме;
4. Операционный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие недостатков или допущения ошибок во внутренних процессах банка, связанных с действиями сотрудников банка, а также информационной системы банк, либо вследствие воздействия внешних факторов;
5. Процентный риск – риск возникновения убытков вследствие оказания неблагоприятного воздействия изменений процентных ставок.

Еще одной угрозой экономической безопасности банка в связи с необходимым быстрым переходом всей банковской деятельности в онлайн формат является кибермошенничество. Количество кибермошенничества последние несколько лет рос медленно, однако в 2020 произошел резкий скачок. Как сообщает Банк России, количество операций без согласия клиента увеличилось на 34,0% (773 008 операций за 2020 г. против 576 897 операций за 2019 г.), объем таких операций вырос на 52,2%, составив 9777,3 млн руб. (за аналогичный период 2019 г. – 6425,8 млн руб.).

Также Банк России [опубликовал](https://cbr.ru/press/event/?id=9673) обзор основных типов компьютерных атак в кредитно-финансовой сфере в 2019–2020 годах. Согласно опубликованному банком обзору, ландшафт киберугроз 2020 года практически целиком определяла пандемия COVID-19. «Большинство организаций, в том числе в кредитно-финансовой сфере, в этот период переориентировались на работу в дистанционном режиме, что не только позволило обеспечивать потребности граждан, но и перестроило фокус внимания злоумышленников», – поясняется в отчете Банка России.

Таким образом, исходя из проведенного анализа следует сделать вывод, что показатели, характеризующие уровень экономической безопасности банка ООО КБ «Ренессанс Кредит» за исследуемый период не выходили за рамки пороговых значений. Конечно, как и на другие финансово-кредитные организации, так и на ООО КБ «Ренессанс Кредит» оказал влияние кризис пандемии коронавируса. Стоит отметить, что несмотря на существенные снижения финансового результата банка, он вышел из данной ситуации с положительным результатом, что говорит о грамотном финансово управлении. Однако несмотря на всю положительную картину деятельности банка, он все-таки подвержен рискам и угрозам как внешним, так и внутренним.

## 3 Направления укрепления экономической безопасности функционирования ООО КБ «Ренессанс Кредит»

## 3.1 Механизм нейтрализации угроз экономической безопасности финансово-кредитной организации

Современные коммерческие организации – это явление, в котором существует прочная взаимосвязь между всеми предприятиями. Данная взаимосвязь, в первую очередь, характеризуется тем, что возникновение рисков одновременно влияет на все организации, находящиеся в данной сфере. К примеру, возникновение риска в рамках одного подразделения банка способно серьезно ослабить всю систему.

Для того, чтобы процесс устранения риска был более продуктивен, как правило, проводится постоянный мониторинг по информационным потокам от каждого подразделения. Таким образом, осуществляется контроль за работой всей структуры, а также есть возможность отслеживать взаимодействие между каждым элементом системы.

В целом мы не можем говорить о том, что риски – это какое-то стабильное или равномерное явление для всей системы. Риски могут возникать в достаточно короткий период в разных уровнях и подразделениях общей банковской системы. Иногда банкам приходится производить процессы по объединению ресурсов предприятия, к примеру, интеллектуальных и организационных, финансовых и кадровых и так далее. Так появляется возможность более предметно выявлять возможные риски и слабые зоны (рисунок 11).

Соответственно, мы можем говорить о том, что в ситуации с повышенными рисками просто необходимо создание системы, направленной на планомерное управление всеми возможными рисками, которые только могут возникнуть в банковской сфере.

Данная система должна в себя включать:

* фильтрацию всех потенциальных угроз в рамках предприятий, на которых проводится мониторинг;
* разработку плана первичного реагирования на возникновение угрозы.

Сама идея данной системы основана на симбиозе риск-менеджмента и стабильного мониторинга. Именно благодаря такому сочетанию можно в полной мере повысить эффективность процессов выявления рисков в банковской системе.

На рисунке 11, расположенной ниже, мы видим краткое представление системы по управлению потенциальными рисками. Сам процесс управления рисками имеет основание на совмещении всего функционала риск-менеджмента. Причем все операции ориентированы полностью на все структурные подразделения.



Рисунок 11 – Система управления рисками, оказывающими влияние на экономическую безопасность коммерческого банка

Система по управлению рисками, которая предложена нами в рамках данной работы, ориентирована на конструктивную работу с каждым выявленным риском в своем ключе, а не применение какой-то общей технологии. Работая с каждым риском по своему индивидуальному алгоритму, получаем на выходе более продуктивное устранение рисков.

Предлагаемая программа так же позволяет значительно снизить не только количество потенциальных угроз, но и степень их возможного влияния на состояние финансового предприятия. Так же появляется возможность крайне быстро реагировать на малейшие изменения в деятельности подразделений всей банковской системы. Такая система помимо прямого реагирования на риски, угрожающие предприятию, влияют и на снижение издержек – потерь, которые банки могут сокращать.

Современные системы устранения и прогнозирования рисков подразумевают применение так называемого «автономного» определения именно тех операций, которым следует уделить более пристальное внимание, чем всем остальным. Эту функцию выполняют автоматические системы – программное обеспечение, о котором мы уже говорили выше. Примерами таких операций. Требующих более пристального внимания могут быть операции по зачислению средств клиента на его счета, снятие и переводы средств, а также операции, которые подразумевают работу с наличными средствами.

Для того, чтобы в полной мере оценить потенциальные риски по такой операции, как легализация деятельности, в рамках которой были получены средства. Однако средства получены, к примеру, преступным путем. В данном случае риск достаточно велик.

Стоит выделить операции коммерческих банков, которые подлежат обязательному контролю, и разделить их на операции с физическими лицами и операции с юридическими лицами. Данные операции приведены в таблице 10.

Таблица 10 – Операции коммерческих банков, подлежащие обязательному контролю

|  |  |
| --- | --- |
| **Операции коммерческих банков, подлежащие обязательному внутреннему контролю** | |
| **Операции с юридическими лицами** | **Операции с физическими лицами** |
| Операции по снятию со счета или зачислению на счет денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности | Операции, подлежащие обязательному контролю при покупке/продаже наличной иностранной валюты |
| Операции при внесении в уставный капитал организации денежных средств в наличной форме | Операции по приобретению ценных бумаг за наличный расчет |
| Операция по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не проводились с момента его открытия | Получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, пари и иных основанных на риске играх и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх |
| Операции по получению или предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга) | Операции по получению наличных денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом |
| Операции по обмену банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства | |
| Операции по размещению денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя | |
| Операции по открытию вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме | |
| Операции по переводу денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца | |
| Операции по скупке, купле-продаже драгоценных металлов, драгоценных камней,  ювелирных изделий из них и лома таких изделий | |
| Операции по сделкам с недвижимым имуществом | |
| Операции с денежными средствами или иным имуществом в случае, если одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму | |
| Операции с денежными средствами или иным имуществом, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма | |

При помощи обозначенной выше методики коммерческое предприятие способно определять в процессах обработки клиентских операций выявлять риски в виде доходов, полученных преступным путем.

Причем контролю подлежат не только денежные средства, но и материальные объекты, которые так же являются «сомнительными» с точки зрения службы безопасности.

Так же мы видим, что появляется возможность минимизировать риски или устранить их вовсе (при условии своевременного реагирования). Соответственно, мы можем говорить о том, что в целом, предложенный вариант решения вопроса о создании и применении современной системы по управлению рисками на коммерческом предприятии способен значительно улучшить рабочие процессы предприятия.

При рациональном применении данной разработки банк способен достичь более высоких результатов, поднять показатели финансового плана, а также показатели безопасности из зоны «нормально» к более высоким достижениям.

## Пути повышения уровня экономической безопасности банка

Обеспечение устойчивого и эффективного функционирования в настоящее время и создание высокого потенциала и роста в будущем является главной целью обеспечения экономической безопасности финансово-кредитной организации.

Главным этапом обеспечения экономической безопасности является разработка стратегии выявления качественных параметров использования финансовых ресурсов и количественных ориентиров, которые и составляют экономическую безопасность банка.

При построении стратегии экономической безопасности необходимо учитывать следующие факторы:

* высокая степень криминальности;
* недостаточная квалификация сотрудников службы безопасности;
* недостаточное выделение ресурсов на поддержание экономической безопасности.

К основным объектам, которые подлежат защите от угроз экономической безопасности, относятся следующие:

* банковская и коммерческая тайна;
* имущество (преимущественно денежные средства);
* непосредственно сотрудники банка.

Стратегия экономической безопасности должна быть разработана с учетом состава и специфики угроз. Она должна сосредотачиваться как на нивелировании последствий угроз или рисков, так и на предупреждении и предотвращении потенциальных угроз. Таким образом, стратегия должна содержать элементы опережающего, превентивного характера, и строиться на позиции преодоления уже свершившихся событий.

Структура стратегии экономической безопасности представлена на рисунке 12.



Рисунок 12 – Стратегия управления экономической безопасностью коммерческого банка

Стратегия обеспечения экономической безопасности банка может быть построена на основе одной из трех концепций. Далее разберем сущность этих концепций и определим их основные преимущества и недостатки.

Вариант 1. Стратегия превентивного противодействия.

Данная стратегия является следствием стратегии роста. Службе безопасности банка предоставляется возможность использовать наиболее подходящие и активные методы борьбы с потенциальными угрозами и их профилактики. Главным критерием выбора метода является его максимальная эффективность. При внедрении стратегии допускается использование таких методов как банковский шпионаж, не всегда легальные методы контроля за собственным персоналом и т. д.

К преимуществам внедрения данной стратегии относятся следующие:

* эффективное преодоление возникающих у банка проблем практически без государственного вмешательства;
* приоритет отдается профилактическим методам противодействия и предупреждения потенциальных угроз;
* обеспечение эффективной поддержки других направлений внутрибанковского менеджмента, маркетинга и управления персоналом.

Однако данная стратегия не лишена недостатков. И к этим недостаткам относятся:

* высокая вероятность адекватного ответа со стороны пострадавших от подобной политики конкурентов;
* неизбежные противоречия с действующим законодательством, следовательно, потенциальные проблемы с правоохранительными, судебными и надзорными органами;
* необходимость более высокого уровня ресурсной поддержки – финансовой, кадровой, материально-технической.

Стратегию рекомендуется применять крупным банкам, деятельность которых ориентирована на обслуживании высокодоходных организаций, или финансово-кредитных организаций, которые работают под давлением конкурентов или криминальных структур.

Вариант 2. Стратегия пассивного участия.

Данная стратегия является следствием стратегии сокращения и вытекающей из нее пассивной конкурентной стратегии. Предполагается ориентация финансово-кредитной организации на осуществление детальности под эгидой государства в лице правоохранительных и судебных органов. Этот момент ограничивает функции службы безопасности банка, оставив только минимально необходимый перечень методов профилактики и отражения возможных угроз.

Основными преимуществами данной стратегии являются:

* минимальные затраты на практическую реализацию;
* полное отсутствие угроз к банку соответствующих санкций со стороны государства из-за его полной законопослушности как хозяйствующего субъекта по рассматриваемому направлению деятельности.

Недостатки стратегии управления экономической безопасностью банка:

* зависимость безопасности банка от эффективности деятельности правоохранительных органов государства;
* ориентация на методы борьбы с уже реализованными угрозами, которые менее эффективны по сравнению с профилактическими и пресекающими.

Данная стратегия оптимальна для небольших банков, осуществляющих свою деятельность на менее конкурентных рынках, или под защитой и контролем со стороны государственных органов.

Вариант 3. Стратегия предотвращения потенциальных угроз.

Данная стратегия является логическим следствием стратегии ограниченного роста и вытекающей из нее наступательной конкурентной стратегии. Она дает возможность использовать весь комплекс легальных методов профилактики и отражения потенциальных угроз. В качестве исключения допускается использование не вполне законных методов, но только для тех конкурентов или других источников угроз, которые первыми применили нелегальные методы против определенного банка.

Данная стратегия считается компромиссом между первой и второй ранее рассмотренными стратегиями и нивелирует их основные недостатки.

Факторами, определяющими выбор базовой стратегии являются:

* общая стратегия развития банка, например ориентация на обслуживание высокодоходных отраслей;
* степень агрессивности конкурентной стратегии банка;
* степень «криминогенности» региона размещения банка;
* финансовые возможности банка по обеспечению собственной безопасности;
* квалификация персонала службы безопасности банка-наличие поддержки со стороны местных органов государственной власти.

В таблице 11 рассчитаем эффект от внедрения мероприятия по повышению уровня экономической безопасности ООО КБ «Ренессанс Кредит»

Как видно из данных, представленных в таблице, внедрение организационно-управленческих мероприятий, не требующих дополнительных затрат, будет способствовать повышению основных индикаторов экономической безопасности ООО КБ «Ренессанс Кредит».

Общая последовательность реализации выбранной стратегии:

* определение общего перечня реальных и потенциальных угроз безопасности банка, а также их возможных источников;
* формирование ранжированного перечня объектов защиты;
* определение ресурсов, необходимых для реализации стратегии;
* определение рациональных форм защиты для конкретных объектов;
* определение функций, прав и обязанностей службы безопасности банка;
* определение задач других структурных подразделений и административных инстанций банка в рамках реализации стратегии;
* разработка оперативного плана мероприятий и целевых программ.

Таблица 11 – Расчет эффекта от внедрения мероприятий по повышению уровня экономической безопасности ООО КБ «Ренессанс Кредит»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2020 год (факт) | 2021 год (план) | 2022 год (план) | Абсолютное отклонение  (+,-) | | Темп роста, % | |
| 2021/  2020 | 2022/  2021 | 2021/  2020 | 2022/  2021 |
| Прибыль, млн руб. | 2 327 | 2 792 | 3 769 | 465 | 977 | 120,00 | 135,00 |
| Активы, млн руб. | 141 123 | 155 235 | 183 177 | 14 112 | 27 942 | 110,00 | 118,00 |
| Собственные средства, млн руб. | 33 441 | 38 457 | 48 071 | 5 016 | 9 614 | 115,00 | 125,00 |
| Рентабельность активов, % | 1,65 | 1,79 | 2,05 | 0,14 | 0,26 | 108,48 | 114,52 |
| Рентабельность собственного капитала, % | 6,9 | 7,2 | 7,8 | 0,3 | 0,6 | 104,35 | 108,33 |

Как ранее было упомянуто в данной работе, в современных реалиях наиболее актуальными угрозами для банков становятся угрозы со стороны кибермошенников.

Исходя из этого в целях повышения эффективности деятельности службы безопасности банка с точки зрения противодействия кибермошенничеству предлагаются следующие меры по повышению экономической безопасности:

1. Разработка службой безопасности банка специальных программ, которые представляют собой и учебную программу, и более усовершенствованное и защищенное банковское приложение, для обеспечения безопасности, снижения угроз и рисков наступления противозаконных деяний при использовании электронных средств платежа.

Злоумышленники постепенно переходят от кражи учетных записей к авторизованным платежам мошенникам, когда клиенты банков используются как «слабое звено». И для того, чтобы обеспечить защиту финансов и интересов своих клиентов, банкам необходимо проводить активную работу по информированию и повышению осведомленности клиентов о наиболее популярных применяемых мошенниками приемах и схемах.

К таким программам будет обеспечен свободный доступ только для клиентов банка в режиме отслеживания пользователей специалистами службы безопасности банка. Благодаря этому значительно повысится уровень финансовой грамотности населения, снизится количество киберпреступлений, и как следствие повысится экономическая безопасность банка.

Также помимо клиентов доступ к данной программе будет предоставлен и сотрудникам банка. Однако учитывая, что сотрудники являются одним из главных факторов экономической и информационной безопасности банка, для них будет более расширенная программная конфигурация.

1. Создание межбанковского информационного ресурса, который обеспечивал бы закрытый канал обмена данными по киберпреступлениям и кибератакам. Предлагаемый проект позволит банкам обмениваться фактическими навыками в сфере противодействия кибермошенникам, а также стремительно и точно обнаруживать участки компрометации карт.
2. Внесение изменений в законодательные акты по ужесточению наказаний за хищение электронных денежных средств или средств с банковского счета. Из статьи 187 «Неправомерный оборот платежей» УК РФ следует исключить наказание в виде принудительных работ, а вместо этого ввести лишение свободы, чтобы определенной сумме хищения соответствовал определенный срок лишения свободы. Данное мероприятие предлагается в силу того, что как показывает статистика преступлений, преступники в большинстве случаев избегают совершения правонарушений, за которые предусмотрены наказания в виде лишения свободы.

Так как из всех трех выше предложенных мероприятий банк самостоятельно может реализовать только первое мероприятие, рассчитаем затраты на его реализацию.

Чтобы определить ориентировочную цену за разработку программы воспользуемся онлайн калькулятором The Best App. Из перечная функций выберем те компоненты, которые подойдут для учебной программы банков. Данные представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Вспомогательные данные для расчета стоимости разработки программы

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Объем программы** | | | | | | | | | | |
| Стандартный (до 7 экранов) | | | Средний (до 15 экранов) | | | | | Большой (до 25 экранов) | | |
| 129 000 руб. | | | 249 000 руб. | | | | | 429 000 руб. | | |
| **Дизайн программы** | | | | | | | | | | |
| Минимальный | | | Базовый | | | | | Продвинутый | | |
| 15 000 руб. | | | 22 000 руб. | | | | | 37 000 руб. | | |
| **Авторизация пользователей** | | | | | | | | | | |
| Самостоятельная | | | | | | Одобрение администратором | | | | |
| 10 000 руб. | | | | | | 30 000 руб. | | | | |
| **Содержание и наполнение** | | | | | | | | | | |
| Лента новостей | | Поиск | | | | Тестирование | | | Профиль пользователя | |
| 38 000 руб. | | 47 000 руб. | | | | 34 000 руб. | | | 23 000 руб. | |
| **Администрирование, обратная связь и аналитика** | | | | | | | | | | |
| Администрирование пользователей | Аналитика использований | | | Система обратной связи | | | Модерация | | | CMS |
| 49 000 руб. | 25 000 руб. | | | 78 000 руб. | | | 35 000 руб. | | | 119 000 руб. |
| **Интеграция** | | | | | | | | | | |
| Двухэтапная авторизация | | | | | SMS-интеграция | | | | | |
| 69 000 руб. | | | | | 29 000 руб. | | | | | |

Приведем компоненты, которые будут входить в программу:

1. Объем программы – большой.
2. Дизайн программы – базовый.
3. Авторизация пользователей – одобрение администратором.
4. Содержание и наполнение – лента новостей, поиск, тестирование, профиль пользователя.
5. Администрирование, обратная связь и аналитика – администрирование пользователей, аналитика использований, система обратной связи, модерация, CMS.
6. Интеграция – двухэтапная авторизация.

Рассчитаем стоимость разработки программы на 1 отделение банка.

Стоимость программы на 1 отделение ООО КБ «Ренессанс Кредит» = 429 000 + 22 000 + 30 000 + 38 000 + 47 000 + 34 000 + 23 000 + 49 000 + 25 000 + 78 000 + 35 000 + 119 000 + 69 000 = 998 000 руб.

Таким образом, из проведенного расчета следует, что на разработку, внедрение и обслуживание учебной программы на одно отделение банка уйдет как минимум 998 тыс. руб.

Посчитаем сумму затрат на программу для всех отделений банка.

Стоимость программы на все отделения ООО КБ «Ренессанс Кредит» = 998 000 \* 89 = 88 822 000 руб.

Общая стоимость на разработку, внедрение и обслуживание учебной программы на все отделения ООО КБ «Ренессанс Кредит» составляет 88 882 тыс. руб.

Далее рассчитаем экономический эффект от внедрения предлагаемого мероприятия:

1. Дополнительная прибыль, полученная в результате внедрения мероприятия, рассчитывается по следующей формуле (руб.):

П = Ожидаемая прибыль – Фактическая прибыль (1)

П = 2 443,35–2327 = 116,35 млн руб.

1. Годовой экономический эффект от внедрения мероприятия рассчитаем по следующей формуле (руб.):

Э = П – З (2)

Э = 116,35–88,82 = 27,53 млн руб.

1. Срок окупаемости затрат (лет):

(3)

где – срок окупаемости затрат.

= = 0,763

1. Экономическую эффективность рассчитаем по следующей формуле, %:

Эф = (4)

Эф = \* 100% = 30,99%

Таким образом, исходя из проведенных расчетов, можно сделать следующие выводы. Для внедрения предложенного мероприятия банку понадобится осуществить затраты в размере 88 828 тыс. руб. Затраты окупятся в течение 7 месяцев. Согласно расчетам, экономический эффект составит 27,53 млн руб., а экономическая эффективность 30,99%.

Подводя итоги, можно сделать вывод, что предложенные выше мероприятия поспособствуют улучшению эффективности деятельности банка, повышению эффективности борьбы с кибермошенничеством, а как итог повышение уровня экономической безопасности банка.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проблема обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных организаций была актуальна всегда, а в последнее время в связи с происходящими в мире событиями, его актуальность приобретает новые обороты.

В данной выпускной квалификационной работе в качестве финансово-кредитной организации был рассмотрен коммерческий банк.

Коммерческий банк представляет собой специализирующееся на оказании банковских услуг физическим и юридическим лицам финансово-кредитное учреждение. Его главной целью, как и любого коммерческого предприятия, является получение прибыли и его максимизация, также коммерческий банк имеет такую цель как высокая ликвидность активов, что подразумевает под собой финансовую стабильность банка. А ключевым фактором стабильной деятельности банка является экономическая безопасность.

Под экономической безопасностью банка следует понимать поддержание устойчивости функционирования финансового учреждения и реализация им намеченных целей за счёт противодействия коррупционным преступлениям, угрозам внутреннего и внешнего характера, а также благодаря своевременному предупреждению недобросовестной конкуренции на финансовом рынке. Система экономической безопасности состоит из взаимосвязанных и взаимодополняющих друг друга элементов. Ими являются: субъект, объект, механизм.

Говоря про экономическую безопасность, нельзя не упомянуть об угрозах экономической безопасности банка. Они подразделяются на внутренние и внешние. Внутренние, как понятно из их названия, исходят изнутри организации и связаны с результатами его деятельностью. Внешние же никак не связаны с результатами деятельности предприятия и принимаемыми им решениями.

В целях анализа деятельности и оценки уровня экономической безопасности за основу был взят банк ООО КБ «Ренессанс Кредит». Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» предоставляет физическим лицам потребительские кредиты, банковские карты, депозиты и другие услуги. Банк был основан в 2003 г.

Согласно проведенному анализу деятельности ООО КБ «Ренессанс Кредит» за рассматриваемый 2018–2020 гг. банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России в полном объеме.

Несмотря на положительный результат деятельности банка, кризис пандемии коронавируса оказал влияние на его деятельность. Об этом свидетельствуют снижения таких показателей как стоимость активов (в 2019 г. они составляли 162 688 млн руб., в конце 2020 г. они равнялись 141 123 млн руб.), сумма пассивов (в 2019 г. было 130 440 млн руб., а в 2020 г. значение снизилось до 107 682 млн руб.), также уменьшилось значение показателя чистой прибыли (в 2019 г. чистая прибыль была равна 6 382 млн руб., а в 2020 г. – 2 327 млн руб.). Но несмотря на снижение финансовых результатов по итогам года, финансовое положение банка оценивается как стабильное.

Также в 2020 г. рейтинговое агентство АКРА подтвердило кредитный рейтинг банка на уровне BBB-(RU) с прогнозом «позитивный».

Как видно из результатов проведенного в данной работе анализа, индикаторы экономической безопасности ООО КБ «Ренессанс Кредит» находятся на довольно высоком уровне и не выходят за рамки пороговых значений. Это говорит о том, что состояние экономической безопасности анализируемого коммерческого банка стабильное. Однако, как ранее отмечалось, она подвержена рискам и угрозам.

В целях повышения уровня экономической безопасности банка нами были предложены следующие мероприятия:

1. В силу того, что финансово-кредитные организации практически постоянно подвержены как внутренним, так и внешним угрозам, банку предлагается внедрение стратегии предотвращения потенциальных угроз. Данная стратегия подразумевает под собой возможность использования службой безопасности банка всего комплекса легитимных методов профилактики и отражения потенциальных угроз.

Также был проведен расчет экономического эффекта от внедрения данного мероприятия. Исходя из результатов расчета можно сделать вывод, что введение данной стратегии целесообразно.

1. Несмотря на положительный финансовый результат и показатели экономической безопасности, находящиеся в пределах нормы, в свете событий, произошедших в 2020 г., а именно коронавирусной пандемии, помимо рисков и угроз, связанных непосредственно со спецификой деятельности банка, особую угрозу экономической безопасности банка представляет кибермошенничество.

Именно с борьбой с кибермошенничеством связано второе предложенное мероприятие. Так как в основном атаки производятся на средства клиентов банка, необходимо повысить их осведомленность о существующих и применяющихся мошенниками способах и методах кражи конфиденциальной информации и денежных средств.

С каждым разом мошенники разрабатывают все новые и более «инновационные» способы кибератак. Поэтому помимо клиентов банка необходимо также постоянно обучать сотрудников банка оперативно выявлять мошеннические атаки и пресекать их как можно раньше.

Для этого предлагается разработать специальную программу, благодаря которой клиенты банка и его сотрудники смогут получать информацию о существующих потенциальных угрозах безопасности денежных средств, активов и т. д. Также эта программа будет представлять собой усовершенствованное банковское приложение, так как в последнее время именно банковские приложения стали более уязвимыми и больше подвергаются атакам со стороны мошенников.

Также проведен расчет экономического эффекта и экономической эффективности, что показывает целесообразность внедрения предлагаемого мероприятия.

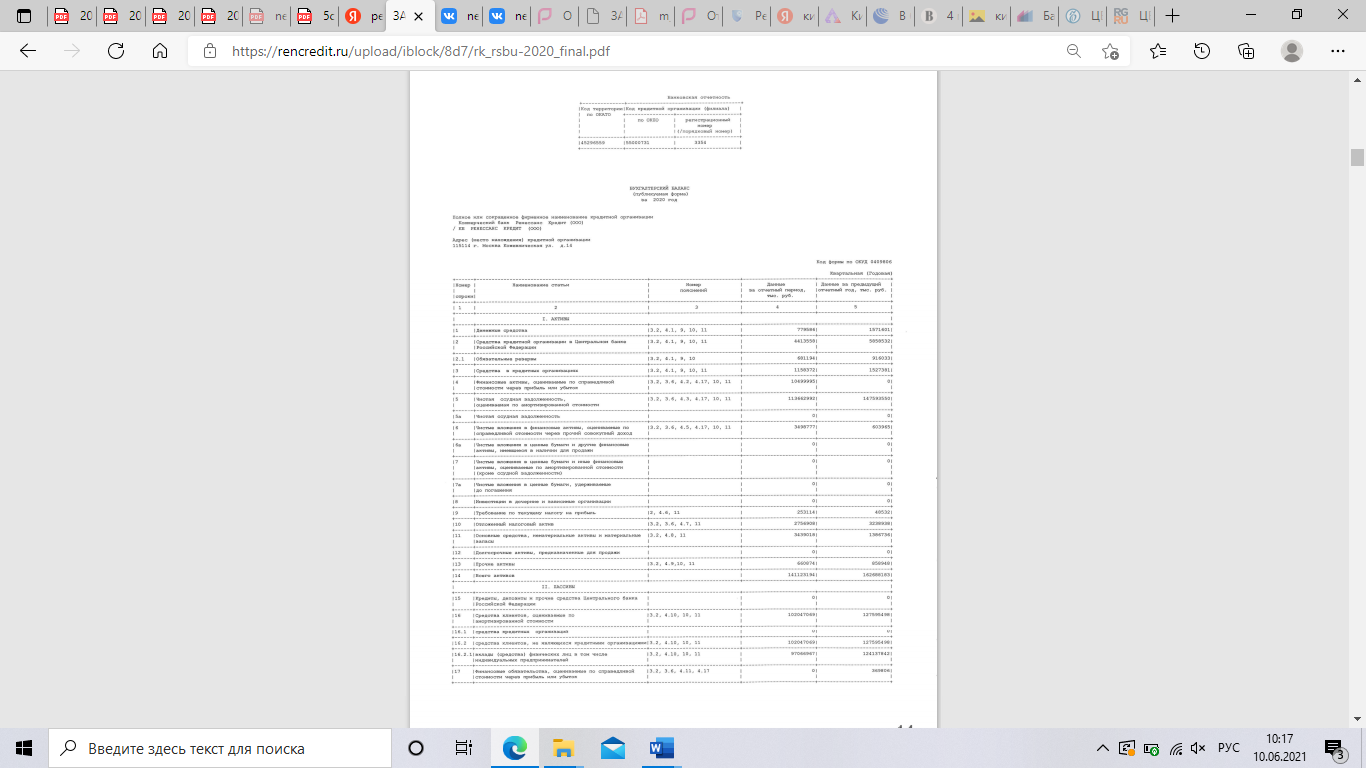
Таким образом, в результате проведенного исследования на примере ООО КБ «Ренессанс Кредит» мы можем сделать следующие выводы: за 2018 и 2019 гг. прибыль банка увеличивалась, также увеличивались или были стабильными и другие финансовые показатели, однако в 2020 г. из-за влияния кризиса пандемии коронавируса практически по всем показателям наблюдалось снижение. Но несмотря на это, банк смог выйти из данной ситуации с положительным финансовым результатом, что говорит о хорошем уровне экономической безопасности. Тем не менее банк подвергается разным рискам и угрозам. И необходимо не только бороться с ними по мере их возникновения, но и предупреждать их, устранять или сводить к минимуму их влияние на экономическую безопасность банка. Именно в таких целях были предложены написанные выше мероприятия.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

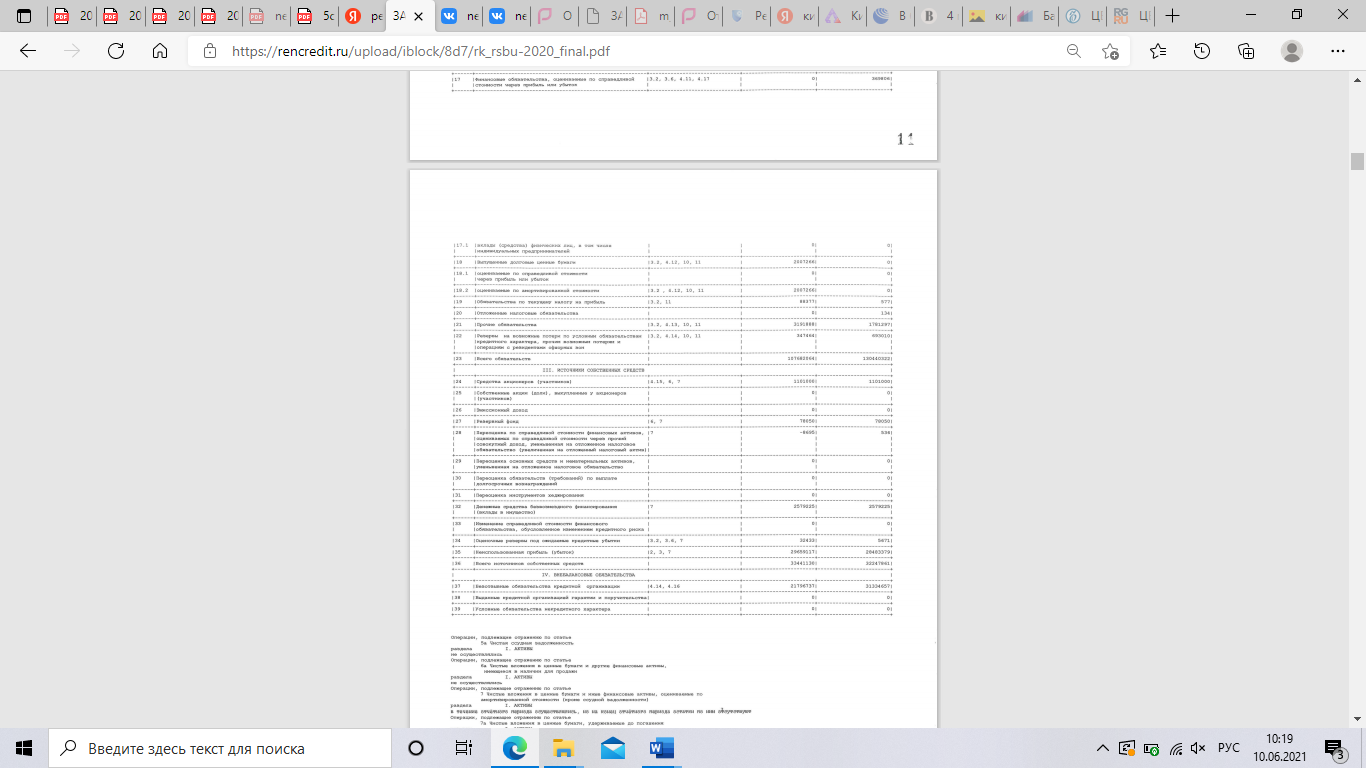
1. «Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020)
2. Федеральный закон «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» от 08.12.2003 N 164-ФЗ (последняя редакция)
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395–1 (последняя редакция)
4. Федеральный закон «О безопасности» от 28.12.2010 N 390-ФЗ (последняя редакция)
5. Указ Президента РФ от 31 декабря 2015 г. N 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации»
6. «Прогноз долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года» (разработан Минэкономразвития России)
7. Абалкин, Л. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. – 1994. – N 12. – С. 4–13.
8. Архипов, А., Городецкий, А., Михайлов, Б. Экономическая безопасность: оценки, проблемы, способы обеспечения // Вопросы экономики. 2019. № 12.
9. Богданов, И. Я. Экономическая безопасность России: теория и практика. - М.: ИСПИ РАН, 2017.
10. Бутракова А. А. Экономическая безопасность банковской системы РФ / А. А. Бутракова // Форум молодых ученых. – 2019. – № 1–1 (29). – С. 648–651.
11. Бухвальд, Е. М. Экономическая безопасность и финансово-бюджетные аспекты стратегирования планирования развития российских регионов / Е. М. Бухвальд // Сборник научных трудов Международной научно- практической конференции «Экономическая безопасность России и стратегии развития ее регионов в современных условиях». – 2017. – С. 9–11.
12. Волкова, Л. Г. Экономическая безопасность в системе оценки финансового состояния коммерческих банков / Л. Г. Волкова // Финансовый вестник. – 2017. – №2(33). – С. 90-95.
13. Гамза, В. А., Ткачук И. Б., Жилки И. М. Безопасность банковской деятельности: учебник. 4-е изд., перераб. и доп. М.: ЮРАЙТ, 2019. 432 с.
14. Городецкий, А. Экономическая безопасность России: новая стратегия в новых реалиях // Проблемы теории и практики управления. 2018. № 1. С. 8–23.
15. Графова, И.Л., Емельянов, Р. А. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны // Экономический журнал – № 5, 2017 г. – стр. 74–78.
16. Дибирова, М. М. Основные тенденции развития банковской системы России на современном этапе / М. М. Дибирова // Наука среди нас. – 2019. – № 4 (20). – С. 309–313.
17. Ештокин, С. В. Повышение экономической безопасности коммерческих банков в условиях глобальных вызовов и всеобщей цифровизации: монография / С. В. Ештокин. – Москва: РУСАЙНС, 2020. – 118 с.
18. Ештокин, С. В. Специфика обеспечения экономической безопасности коммерческого банка в условиях повышенных кредитных рисков // Финансовая жизнь. 2017. №2. С. 42–46.
19. Закирова, Р. Р., Яруллин, Р. Р. Банковская система Российской Федерации в условиях экономических санкций // Финансово-кредитная система Российской Федерации в условиях экономических санкций: сборник статей по материалам Региональной студенческой научно- практической конференции / Отв. ред. Р.Р. Яруллин. – Уфа: Аэтерна, 2018. – С. 44–46.
20. Зюкин, Д.В. COVID-19 или рестарт экономики // Наука и практика регионов. 2020. № 1 (18). С. 74-80.
21. Карзаева Н. Н. Основы экономической безопасности: учеб. / Н. Н. Карзаева. – М.: Инфра-М, 2017. – 276 с.
22. Коломиец, К. Ю. Банковская система РФ как синергетическая система / К. Ю. Коломиец // В сборнике: Менеджмент предпринимательской деятельности Материалы XVII международной научно-практической конференции преподавателей, докторантов, аспирантов и студентов. – 2019. – С. 137–138.
23. Кузина, Т. С. Значение банковской системы в экономике России / Т. С. Кузина // Аллея науки. – 2019. – Т. 1. – № 6 (33). – С. 204-209.
24. Кузнецова, Е. Г., Мягкова, М. В., Шилкина, Т. Е. Экономическая безопасность коммерческого банка: учеб. пособие / Саран. кооп. ин-т (филиал) РУК. Саранск: АО «Ковылкинская типография», 2020. 99 с.
25. Макеев, С. Н. Создание системы показателей экономической безопасности банка на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала. Российское предпринимательство. 2018. Том 19. № 4.с. 1151-1162.
26. Матвеева, Е. Е. Обеспечение экономической безопасности коммерческого банк / Е. Е. Матвеева // Научно-практический журнал «Вестник Университета Российской академии образования» – 2019. – № 5. – С. 31-37.
27. Мельникова, А. К. Тенденции в развитии банковской системы / А. К. Мельникова // Устойчивое развитие науки и образования. – 2019. – № 7. – С. 8-10.
28. Обзор банковского сектора РФ. Сайт ЦБ РФ. URL: https://www.cbr.ru/banking\_sector
29. Овчинников, А. П. Экономическая безопасность: сущность и условия формирования // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2018. Т. 7. №3 (24). С. 221–224.
30. Официальный сайт ООО КБ «Ренессанс Кредит». [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://rencredit.ru
31. Официальный сайт рейтингового агентства АКРА. Кредитный рейтинг ООО КБ «Ренессанс Кредит». [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.acra-ratings.ru/about/news/1663>
32. Павлов, А. В. Основы организации безопасности банков / А. В. Павлов. - М.: Academia, 2020. - 128 c.
33. Попова, И. Н. Проблемы банковской деятельности в условиях пандемии / И. Н. Попова // Научно-образовательный журнал для студентов и преподавателей «StudNet» – 2020. – №8. – С. 29-35.
34. Потемковский, И. И. Особенности развития современной банковской системы России / И. И. Потемковский // Студенческий. – 2019. – № 21-5 (65). – С. 48-51.
35. Рейтинг банков. [Электронный ресурс] Режим доступа –https://www.banki.ru/banks/ratings/
36. Рождественская, Т. Э.  Банковское право: учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 371 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-05797-3. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450385> (дата обращения: 05.05.2021).
37. Садрисламов, И. Р. Перспективы развития банковской системы России / И.Р. Садрисламов // Экономика и социум. – 2019. – № 3 (58). – С. 375-378.
38. Сазонов, С. П., Езангина, И. А., Евсеев Р. С. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2018. № 31 (313). С. 42–45.
39. Сенчагов, В. К. Экономическая безопасность России: учебник. М.: Дело, 2017.
40. Сенчагов, В. К. Экономическая безопасность России. Общий курс / Сенчагов В. К., - 5-е изд., (эл.) - Москва: БИНОМ. ЛЗ, 2015. - 818 с.: ISBN 978-5-9963-2605-1. – Текст: электронный. Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/538881 (дата обращения: 05.05.2021)
41. Соколинская, Н. Э. Банковский сектор до и после пандемии / Соколинская Н. Э., Зиновьева Е. А. // Финансовые рынки и Банки – 2020. – №6. С. 81-86.
42. Сыромясова, К. А. Проблемы обеспечения экономической безопасности банковской системы России / К. А. Сыромясова // Теория и практика современной науки. – 2018. – №1(31). – С. 490-493.
43. Тавасиев, А. М. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика: учебник для магистров / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, О. И. Ларина. – М.: Издательство Юрайт, 2017. С. 20.
44. Тамбовцев, В. Л. Экономическая безопасность хозяйственных систем: структура, проблемы // Вестник МГУ. Серия «Экономика». – 2016. – № 3. – С. 16.
45. Тарадаева, А. В., Сюмкина, А. А. Теоретические аспекты экономической безопасности коммерческого банка / А. В. Тарадаева, А. А. Сюмкина // Вектор экономики. – 2017. – №4(10). – С. 38.
46. Татаркин, А. И., Куклин А. А. Изменение парадигмы исследований экономической безопасности региона // Экономика региона. 2017. №2. С.25–36.
47. Трохова, Я. А. Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка // [Вектор экономики](https://elibrary.ru/contents.asp?id=35551955). 2018. № 8(26). С. 25.
48. Шагинян, Т. В. Социально-экономические последствия пандемии COVID-19 // Сборник статей Международной научно-практической конференции «Новые экономические исследования». Пенза: Наука и просвещение, 2020. С. 73-75.
49. Шуббар, Х. Содержание и принципы устойчивости банковской системы / Х. Шуббар // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Экономика. – 2019. – Т. 27. – № 1. – С. 63-71.
50. Ядрышникова, Н. Е. Банковская система России и перспективы ее развития / Н. Е. Ядрышева // [Вектор экономики](https://elibrary.ru/contents.asp?id=35551955). – 2019. – С. 14–15.

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

## Бухгалтерский баланс ООО КБ «Ренессанс Кредит»

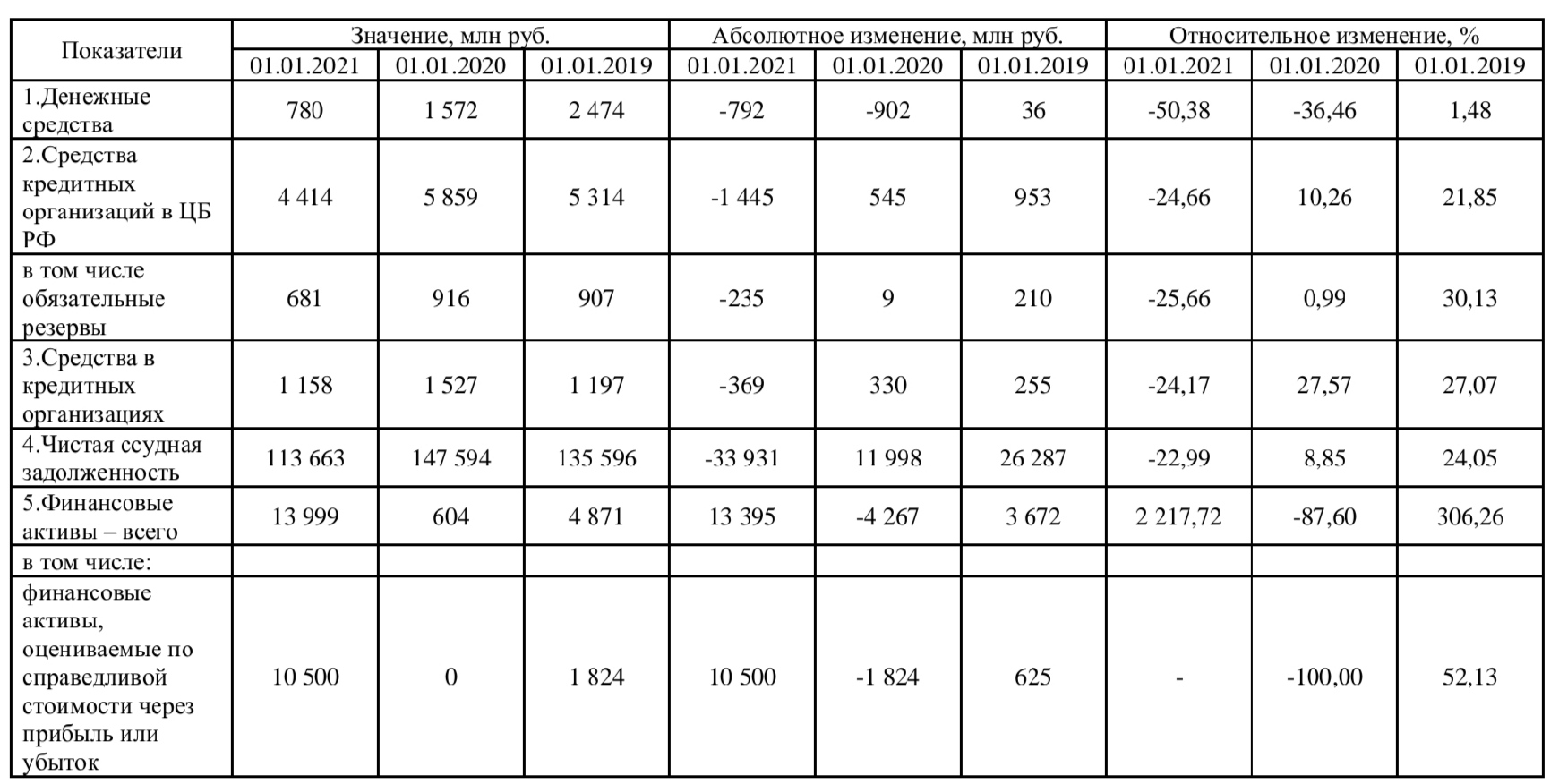


Продолжение приложения А

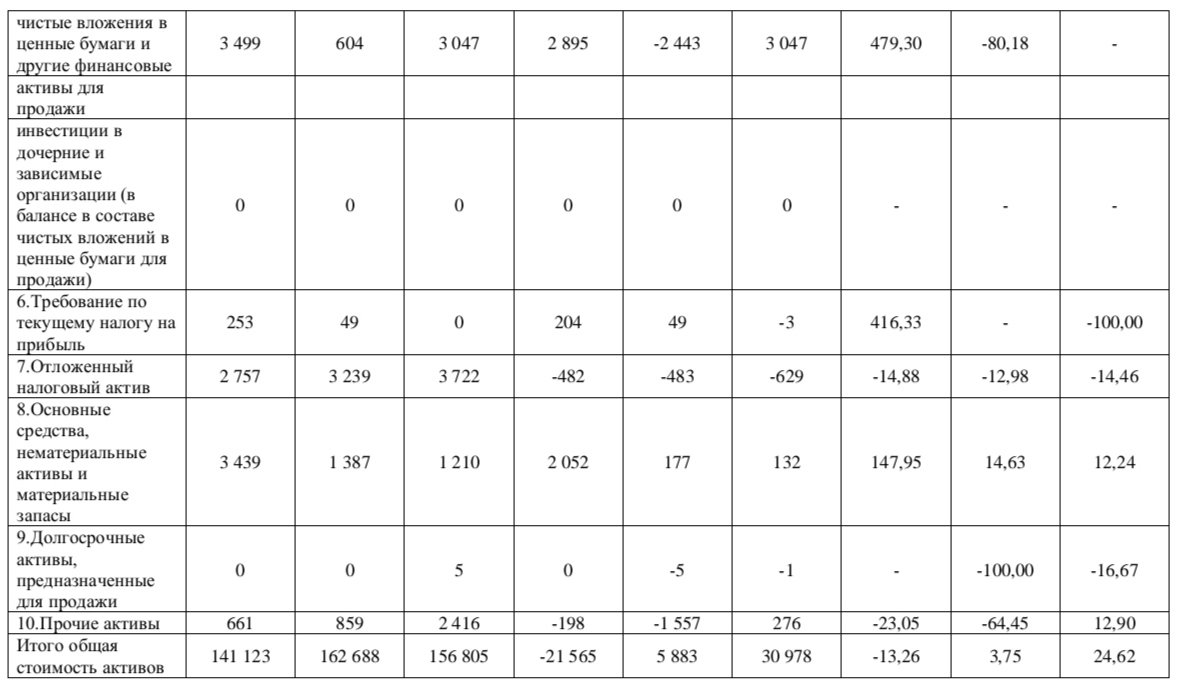


## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

## Горизонтальный анализ активов ООО КБ «Ренессанс Кредит»

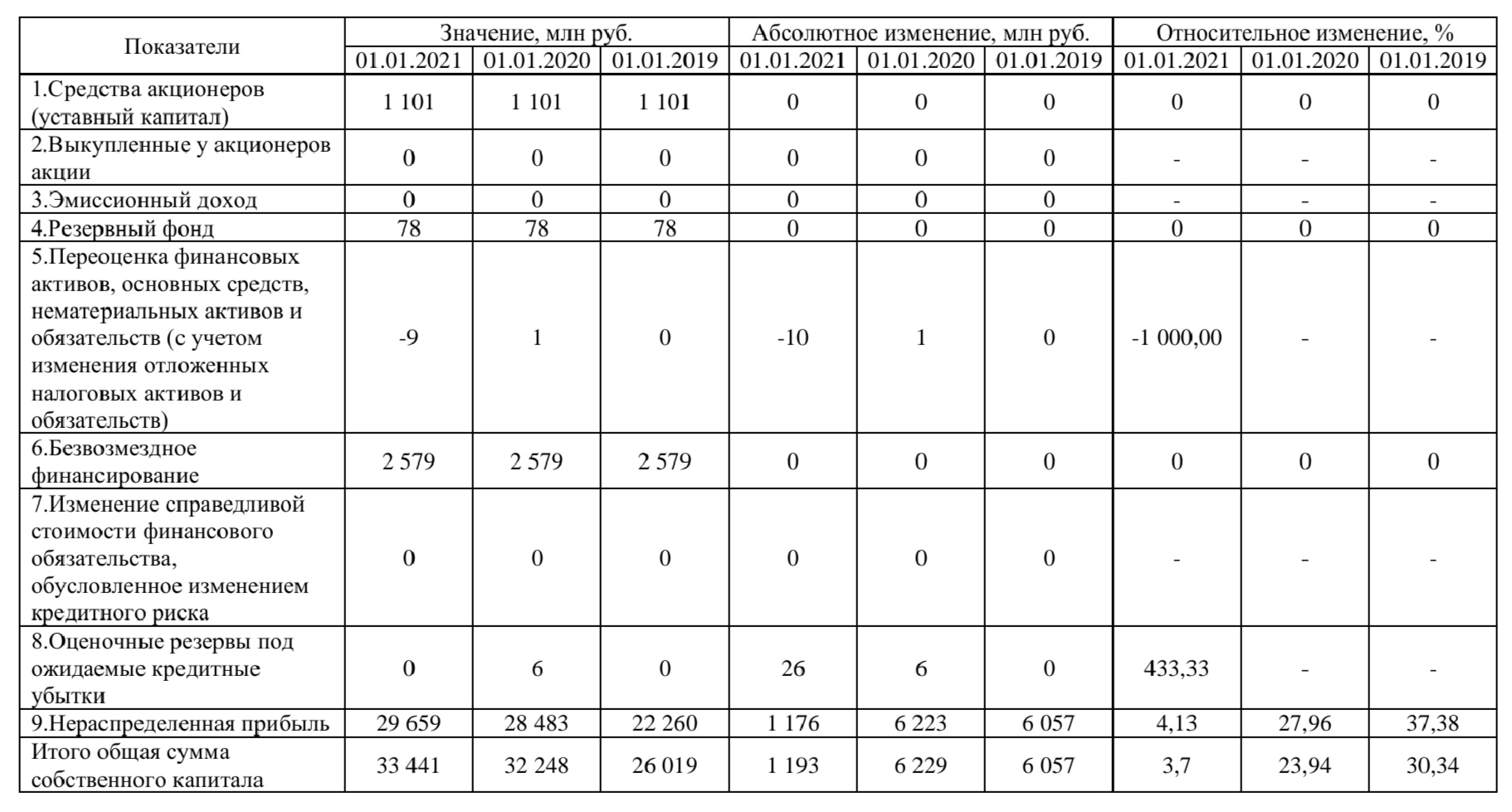


Продолжение приложения Б



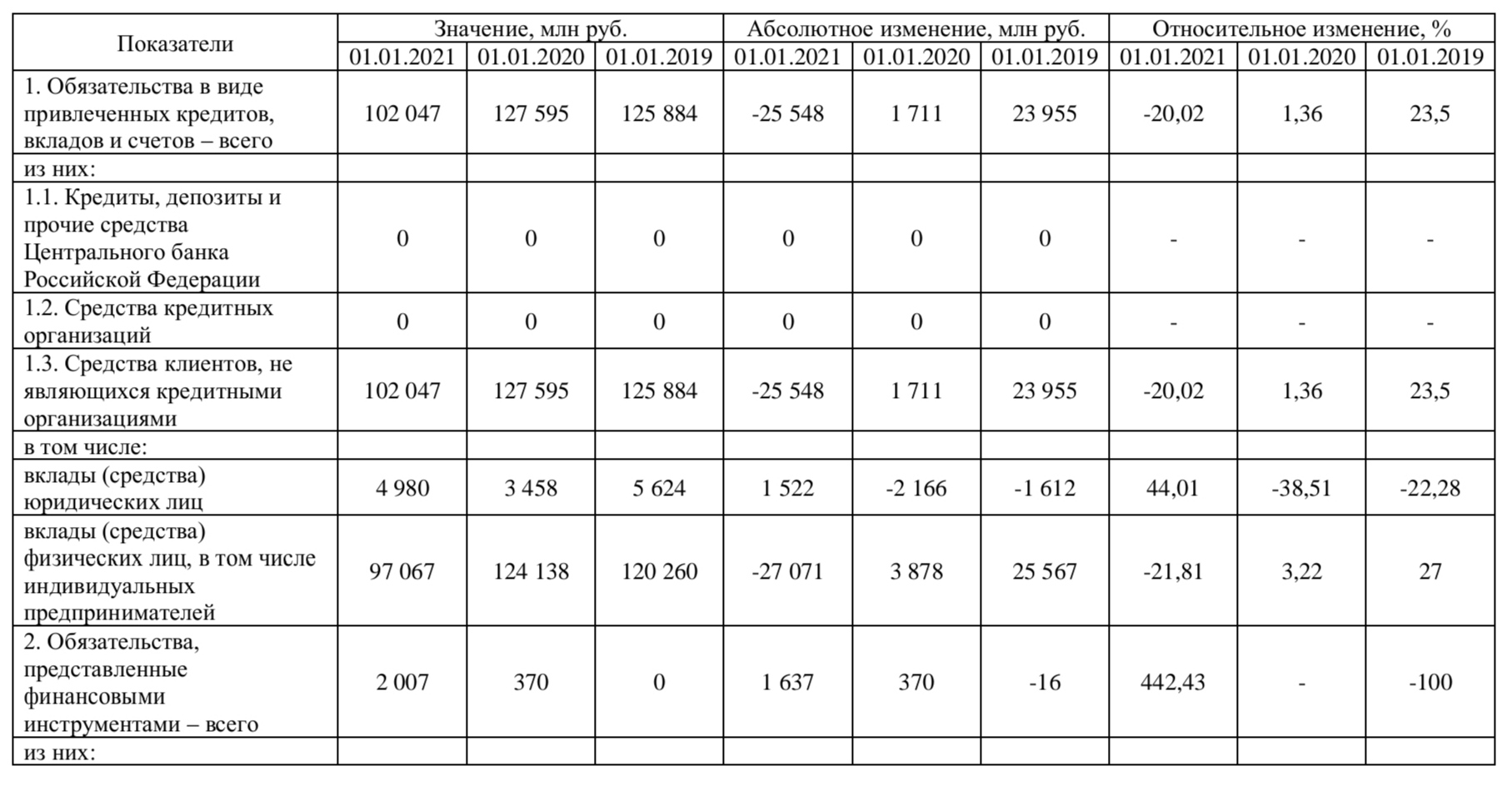
## ПРИЛОЖЕНИЕ В

## Горизонтальный анализ собственного капитала ООО КБ «Ренессанс Кредит»



## ПРИЛОЖЕНИЕ Г

## Горизонтальный анализ пассивов (обязательств) ООО КБ «Ренессанс Кредит»



Продолжение приложения Г

