

**Содержание**

Введение 3

1 Теоретические аспекты исследования экономической безопасности в банковской сфере 5

1.1Экономическая безопасность в банковской сфере: понятие, сущность 5

1.2 Факторы и условия обеспечения экономической безопасности в банковской сфере 8

1.3 Критерии и показатели оценки уровня экономической безопасности в банковской сфере 12

2 Анализ и оценка уровня экономической безопасности кредитного отдела на примере ПАО «Сбербанк» 22

2.1 Анализ основных экономических показателей деятельности кредитного отдела ПАО «Сбербанк» 22

2.2 Оценка современного уровня экономической безопасности   
ПАО «Сбербанк» 29

2.3 Факторы, влияющие на экономическую безопасность потребительского кредитования ПАО «Сбербанк» 34

3 Направления укрепления экономической безопасности функционирования и развития банковской сферы 39

3.1 Угрозы экономической безопасности функционирования и развития банковской сферы 39

3.2 Мероприятия по повышению уровня экономической безопасности ПАО «Сбербанк» 42

Заключение 49

Список использованных источников 53

**Введение**

Актуальность темы курсовой работы обусловлена тем, что обеспечение безопасности функционирования банковской системы Российской Федерации считается чрезвычайно важной и актуальной задачей. Это связано с тем, что банковская деятельность всегда связана с большим спектром внутренних и внешних угроз, риском возможной утечки конфиденциальной информации, использованием административных методов воздействия на банковские структуры, наличием экономической разведки сторонних структур и т.д. Кроме того, безопасность банковской деятельности во многом зависит от экономических и политических реалий в государстве и обществе, от правильности принимаемых руководством банковских структур решений.

Проблема данного исследованием заключается в том, что сегодня, в нестабильной экономической ситуации организация может взять кредит, находясь на стадии банкротства, при получении неполной информации о деятельность юридического лица в финансово-кредитной сфере находится под угрозой срыва неплатежей и просроченных кредитов. Для юридических лиц также есть определенные риски в экономических и правовых вопросах безопасности, такие как ликвидация банка, финансовое мошенничество кредитных организаций и другие угрозы финансового и информационного характера безопасности.

Таким образом, вопрос решения проблемы экономической и правовой безопасности коммерческих банков при кредитовании юридических лиц в Российской Федерации является достаточно актуальным.

Цель курсовой работы заключается в исследовании проблем финансово-кредитных организаций в сфере кредитования юридических лиц и предложении мероприятий по повышению уровня экономической безопасности.

Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих задач:

– изучить теоретические аспекты исследования экономической безопасности в банковской сфере

– выполнить анализ экономической безопасности кредитного отдела ПАО «Сбербанк»

– оценить современный уровень экономической безопасности ПАО «Сбербанк»

– разработать мероприятия, направленные на повышение уровня экономической безопасности ПАО «Сбербанк»

Объект исследования – экономическая безопасность коммерческого банка ПАО «Сбербанк» при кредитовании юридических лиц

Предмет исследования – организационно-экономические отношения, возникающие при обеспечении экономической безопасности в сфере кредитовании юридических лиц.

В работе были использованы методы сравнения, обобщения, анализа, табличный метод.

Работа состоит из трех глав, введения, заключения, списка использованных источников.

Структура работы включает введение, три главы (8 параграфов), заключение, список использованных источников.

Теоретическую базу работы составляют труды отечественных и зарубежных ученых.

Во введении обоснована актуальность выбранной темы, определены задачи, объект и предмет исследования, теоретико-методологическая и информационная база.

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты исследования экономической безопасности в банковской сфере.

Во второй главе проведено исследование по анализу и оценке уровня экономической безопасности ПАО «Сбербанк».

В третьей главе произведен анализ по направлениям укрепления экономической безопасности функционирования и развития банковской сферы.

В заключении изложены основные выводы и результаты проведенного исследования, обеспечивающие достижение цели работы и решение поставленных задач.

**1 Теоретические аспекты исследования экономической   
безопасности в банковской сфере**

* 1. **Экономическая безопасность в банковской сфере: понятие,   
     сущность**

Финансово-экономический кризис, обрушивший экономику Российской Федерации, в большей мере обусловлен состоянием экономической безопасности банковской системы.

Банковский сектор играет ведущую роль в обеспечении действенного функционирования национальной экономики. Так, объем активов российского банковского сектора, по отношению к ВВП ежегодно растет на 2,4 %. К 2015 году достигнул отметки 83,5 %. С 2015 г. по 2019 г. активы банковского сектора возросли на 121,2 %, банковский капитал – на 129,5 %, количество кредитов, выданных нефинансовым организациям и физическим лицам увеличился на 118,1 %, их доля в ВВП в 2019 г. составила 46,6 %. Удельный вес активов в ВВП снизился с 98,0 % вплоть до 90,8 % [1].

Кредитно-банковская сфера способствует возникновению и организационному осуществлению финансово-экономических отношений между хозяйствующими субъектами, контролирует значительный объем денежных ресурсов, обеспечивает их движение, распределение и перераспределение.

Ненадлежащее выполнение банковской системой своих основных функций ухудшает финансово-экономические отношения между хозяйствующими субъектами, а также становится одной из ключевых угроз экономической и национальной безопасности государства.

Отсутствие конструктивных способов защиты банковской деятельности, уязвимость всей системы экономической и финансовой безопасности определяет ее ненадежность. Однако научно обоснованная концепция и механизм обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности до сих пор не сформированы.

К числу задач защиты банковской деятельности от внешних и внутренних угроз относятся обеспечение информационной безопасности, имущества и персонала коммерческого банка, необходимость защиты финансовых ресурсов, создание механизмов финансовой защиты банковской системы и др. они становятся все более и более актуальными.

Для коммерческих банков важнейшими условиями эффективной и безопасной работы являются повышение прибыльности, обеспечение возврата кредитов, снижение банковских рисков и поддержание ликвидности.

Сущность экономической безопасности банковской системы заключается в обеспечении оптимального использования ее ресурсов для предотвращения угроз коммерческим банкам, максимизации прибыли и создания условий для эффективного, стабильного функционирования.

*Экономическая безопасность банковской системы* – это состояние наиболее эффективного использования финансовых ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения стабильного функционирования банковской деятельности.

Основной целью обеспечения экономической безопасности банковской системы является создание основы и перспектив развития банковской системы независимо от объективных и субъективных факторов угрозы, а также достижение максимальной стабильности ее функционирования. Это особенно актуально в реальном мире непредсказуемых финансовых условий.

Банковский сектор является более рискованным, чем другие секторы экономики. Под риском обычно понимается вероятность или угроза того, что банк потеряет свои собственные ресурсы, потеряет доход или понесет дополнительные расходы в результате определенных финансовых операций [2].

Риски угроз экономической безопасности кредитно-банковской сферы разнообразны, автором предлагается подразделить их на внутренние и внешние (см. табл. 1.1) [4].

Таблица 1.1 – Виды угроз экономической безопасности банковского бизнеса

|  |  |
| --- | --- |
| Внутренние | Внешние |
| 1. Угрозы, связанные с проведением рискованной кредитной политикой банка. | 1.Угрозы, вызванные изменениями в экономической, политической и социальной сфер страны. |
| 2. Угрозы, вызванные низким качеством менеджмента банка. | 2.Угрозы, вызванные неблагоприятной рыночной конъюнктурой. |
| 3. Угрозы, связанные с нарушением ликвидности деятельности кредитной организации. | 3.Угрозы, связанные с криминализацией банковского сектора. |
| 4.Угрозы, связанные с нарушением банковского законодательства | 4.Угрозы, связанные с колебаниями на мировых рынках |

Уровень экономической безопасности банковской деятельности определяется тем, насколько эффективно подразделениям и службам банков удается предотвращать угрозы и устранять ущерб от негативного воздействия на банковскую систему.

Источниками таких воздействий являются сознательные или неосознанные действия конкретных людей, а также органов государственной власти, банков – конкурентов, международных организаций [5].

Уровень экономической безопасности банковской системы определяется:

– качеством банковского регулирования и надзора со стороны Центрального банка,

– уровнем конкуренции на банковском рынке,

– уровнем зависимости банковской системы страны от внутренних и внешних источников финансирования,

– уровнем развития отраслей национальной экономики,

– уровнем капитализации банковской системы государства,

– стабильностью национальной валюты.

*В более узком смысле экономическая безопасность банковской системы* заключается в выполнении банками их основных функций – трансформационной и посреднической – при условии минимальных рисков и угроз, самой значительной из которых является потеря капитала. При этом банковская система, конечно, должна быть наделена необходимым потенциалом, чтобы не только способствовать достижению целей и задач макроэкономического развития страны, но и, в идеале, создавать для него импульсы и противостоять внешним и внутренним угрозам [6].

Банковский сектор является ведущим сектором экономики России, и, соответственно, самым рискованным. Риск не возврата средств заемщиками, или угроза того, что банк потеряет свои собственные ресурсы, потеряет доход или понесет дополнительные расходы в результате определенных финансовых операций. Все это должно регулироваться и обеспечивать стабильное функционирование. Именно это и является основной целью экономической безопасности банковской системы.

**1.2 Факторы и условия обеспечения экономической безопасности в банковской сфере**

В экономике любой каждого государства банковская система является одним из важных институтов, обеспечивающих общую экономическую стабильность. Банковская система выступает посредником в кредите, расчетах и платежах, концентрирует и перераспределяет значительные финансовые ресурсы, опосредует связь между субъектами экономики. Невыполнение указанных функций уменьшает динамичность экономических связей хозяйствующих субъектов и выступает угрозой экономической безопасности общества в целом.

Нестабильность мирового финансового рынка оказывает большое влияние на безопасность национальных банковских систем и может угрожать странам потерей экономического суверенитета, по этой причине экономическую безопасность банковской системы необходимо рассматривать как важнейшую функцию страны и как важный элемент обеспечения экономической безопасности государства в целом.

Под обеспечением безопасности банковской системы понимают процесс предупреждения и устранения угроз, создания условий для стабильного развития и экономического суверенитета государства; устранение негативных факторов, способных повлиять на процессы развития национальной банковской системы, а также предотвращение противоречий между интересами государства и отдельных социальных групп, общества и индивида [3].

Обеспечение экономической безопасности банковской системы является непрерывным процессом, заключающимся в:

а) правовом регулировании в области обеспечения безопасности;

б) определении основных направлений государственной политики и стратегическом планировании в области обеспечения безопасности;

в) прогнозировании, выявлении и оценке угроз безопасности;

г) разработке инструментов и механизма нивелирования угроз и поддержания стабильного развития банковской системы;

д) постоянном совершенствовании механизма обеспечения экономической безопасности.

В Стратегии национальной безопасности Российской Федерации установлены главные угрозы в области экономики – уязвимость национальной финансовой системы от операций нерезидентов и спекулятивного зарубежного капитала и незащищенность её информационной инфраструктуры.

*К факторам*, влияющими на экономическую безопасность банковской системы страны, можно отнести:

– политическая и экономическая стабильность в самом государстве и в странах, с которыми она имеет значительные экономические и политические отношения;

– уровень зависимости банковской системы страны от внутренних и внешних источников финансирования;

– уровень концентрации активов банков в финансовых учреждениях других государств;

– уровень концентрации активов банков по отраслям экономики;

– структура собственности банковских учреждений.

В современных условиях для банковского сектора стран СНГ наиболее характерными являются следующие угрозы:

– низкое качество капиталов банков,

– проведение банками рискованной кредитной политики,

– недостаточная эффективность банковского надзора,

– недостаточное покрытие депозитов системой страхования вкладов,

– низкая ликвидность банковских активов.

– низкий уровень кредитоспособности предприятий реального сектора экономики.

Анализируя вышеперечисленные факторы, можно определить также косвенные факторы, которые являются существенными для определения уровня экономической безопасности:

– уровень конкуренции между банковскими учреждениями,

– качество банковского надзора,

– экономическое состояние отраслей промышленности.

– стабильность национальной валюты и экономической политики.

Проблема обеспечения экономической безопасности государства является объектом исследования дисциплин различных макроэкономических направлений. В современных условиях, в соответствии со стоящими перед экономикой России стратегическими целями по инновационному развитию, особую значимость приобретают вопросы безопасности банковской сферы, что определяется ее местом и ролью в обеспечении экономической безопасности государства [7].

Для рассмотрения и оценки экономической безопасности банка, необходимо рассмотреть основные факторы, влияющие на экономическую безопасность банковской сферы России.

Таблица 1.2 – Основные факторы, влияющие на экономическую безопасность банковской сферы России

| Фактор | Характеристика |
| --- | --- |
| 1. Низкая ресурсная база коммерческих банков | Доля вкладов в активах банков в России составляет — 30 %. Причина низкой сберегательной активности населения — высокая инфляция и отрицательные процентные ставки, которые съедают значительную часть сбережений. |
| 2. Рост уровня просроченной ссудной задолженности | По данным Центробанка России, в первом полугодии 2019 г. кредитная задолженность граждан составила 16,19 трлн руб. Она выросла с начала года на 4,8%. Кроме того, по данным ВЦИОМ, более половины россиян имеют непогашенные кредиты (51%). Причина роста просроченной задолженности вызвана повышенной закредитованностью физических лиц (клиенты банков тратят на обслуживание кредитов более четверти своих доходов); значительным ростом цен в 2019 году, но при этом, роста реальных доходов населения не произошло. |
| 3. Информационные угрозы | По аналитическим данным «Лаборатории Касперского» по географии атак в 2019 году Россия заняла первое место. На сегодняшний день все чаще для кражи денежных средств с банковских счетов используют вредоносное программное обеспечения. По статистике Банка России, денежная масса страны состоит на 10 % из наличного обращения и на 90 % в виде информации. Это приводит к тому, что банковский бизнес с каждым годом становится все более привлекательным для кибератак. |
| 4. Ослабление национальной валюты | По данным Центробанка в 2019 году курс доллара стартовал с отметки в 69.47 и к середине года цена обмена доллара на рубль по ЦБ РФ упала и составила 64.43. Во второй половине года доллар укрепился по отношению к рублю и средняя стоимость составила 64.99. Рост курса доллара по отношению к российскому рублю в 2019 году составил 10.89%. А уже в 2020 году курс доллара к российскому рублю вырос на 12,8106 руб. за $1. Максимальная стоимость доллара за год была зафиксирована во второй половине марта и равнялась 80,8815 руб., а минимальная — в середине января и составляла 60,9474 руб. Курс рос 3 месяца из 4, а самое серьёзное изменение произошло в марте, когда за месяц доллар прибавил 11,4051 руб. Это приводит к удорожанию кредитов, к повышению заемщиков на их оплату, что приводит к увеличению задолженностей по платежам за них. |
| 5. Влияние санкций и угроза их ужесточения на банковский сектор | Под санкции попали банки со значительной долей государственного участия («Внешэкономбанк», ПАО «Сбербанк», АО «Газпромбанк», ПАО «Банк ВТБ» и АО «Россельхозбанк») и частные банки (например, Банк «Россия», Банк «Северный морской путь»). В результате ужесточения режима экономических санкций главные корпоративные заемщики – банки и компании с государственным участием – лишились доступа на международный рынок капитала, что означало отключение крупнейших банков от долгосрочного финансирования странами, которые вели санкции: получение фондирования стало возможным на срок не более 30 дней. А банки из так называемого «списка SDN» не имеют возможности вести платежные операции в валюте – евро и долларе. |
| 6. Отток капитала за рубеж | По предварительным данным ЦБ, в первом квартале 2019 года чистый отток капитала из России составил $25,2 млрд. Почти столько же, $25,1 млрд, вывели из России за весь 2017 год. |
| 7. Угроза высокого уровня инфляции и его дальнейшего роста | Годовая инфляция в России по итогам декабря 2019 г. замедлилась до 3%, сообщил Росстат. За 2018 г. инфляция составила 4,3% после минимальных за новейшую историю России 2,5% в 2017 г. В 2016 г. инфляция составила 5,4%, в 2015 г. — 12,9%, в 2014 г. — 11,4%, в 2013 г. — 6,5%, в 2012 г. — 6,6%, в 2011 г. — 6,1%. Уровень инфляции заметно сократился по сравнению с предыдущими годами. Пока что этот фактор поддерживают на стабильном уровне, но необходимо не допустить ситуаций, сложившихся в 2015 году. Для повышения экономической безопасности банковской системы необходимо совершенствование качества надзора со стороны Центрального банка за банковскими учреждениями, постоянный контроль и ограничение оттока капитала из страны, поиск дополнительных источников инвестирования. |

Существует множество факторов и условий для обеспечения экономической безопасности банка. Все они в значительной мере влияют на обеспечение ее функционирования в должном направлении. Но лишь после рассмотрения факторов обеспечения экономической безопасности банковской сферы создается представление, насколько экономическая безопасность банка зависит от экономической безопасности всего банковского сектора России.

**1.3 Критерии и показатели оценки уровня экономической   
безопасности в банковской сфере**

Выбор критерия является важным элементом изучения экономической безопасности банка. Критерием экономической безопасности банка является признак или сумма признаков, на основании которых можно сделать вывод о том, находится ли предприятие в экономической безопасности или нет. Критерий должен не только указывать на существование экономической безопасности банка, но и оценивать его уровень. Количественную оценку уровня экономической безопасности следует получить с использованием показателей, которые используются при планировании, учете и анализе банка, что является необходимым предварительным условием для практического использования этой оценки.

Уровень точности индикатора в этом случае является проблемой, заключающейся в том, что в настоящее время нет методологической основы для определения показателей, учитывающих особенности банка. В случае неквалифицированного определения стоимости индикаторов уровень экономической безопасности банка может быть определен неправильно, что может повлечь за собой принятие управленческих решений, которые не соответствуют реальному положению дел. Подход индикатора полностью оправдан на макроуровне, где значения индикаторов более стабильны [8].

Критериями оценки экономической безопасности коммерческого банка выступают 5 основных:

1) значения кредитных рейтингов банка международных рейтинговых агентств;

2) уровень обязательных нормативов деятельности банка;

3) уровень рисков коммерческого банка;

4) эффективность обеспечения кадровой безопасности банка;

5) уровень технической и информационной безопасности банка

1) *Кредитный рейтинг* представляет собой независимую и надежную оценку кредитоспособности эмитента, на основе которой участники рынка могут принимать обоснованные финансовые решения.

Значения кредитных рейтингов банка международных рейтинговых агентств выступают важным критерием оценки экономической безопасности коммерческого банка, так как они являются надежным ориентиром кредитоспособности.

Объективность оценки экономической безопасности коммерческого банка на основе рейтинга кредитоспособности связана с тем, что его присваивают независимые эксперты рейтинговых агентств.

Крупнейшими международными рейтинговыми агентствами являются Moody’s, Standard and Poor’s и Fitch Ratings. Крупнейшими российскими рейтинговыми агентствами являются «Эксперт РА», «РусРейтинг», «Национальное Рейтинговое Агентство» и Рейтинговое агентство АК&M. Moody’s вместе с двумя компаниями – Standard & Poor’s и Fitch Ratings – входит в тройку крупнейших в мире рейтинговых агентств [9].

Кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств используются аналитиками, менеджерами и инвесторами в качестве показателей вероятности того, что платежи будут производиться в соответствии с условиями, на которых были сделаны инвестиции.

Можно сказать, что чем выше рейтинг банка, присвоенный ему независимым агентством, тем устойчивее уровень экономической безопасности коммерческого банка являются [8].

2) Для того чтобы оценить экономическую безопасность и подтвердить финансовую состоятельность кредитной организации, *Центральный Банк России разработал систему нормативов и рекомендуемые значения, выполнения которых являются обязательным:*

− H1 – норматив достаточности капитала (максимальное значение 10%);

− H2 – норматив ликвидности мгновенной (минимальное значение 15%);

− H3 – норматив ликвидности текущей (минимальное значение 50%);

− H4 – норматив ликвидности долгосрочной (максимальное значение 120%);

− H6 – предельный риск на отдельного заемщика, а также группу заемщиков, имеющих финансовые связи (максимальное значение 25%);

− H7 – объем кредитного риска, который может возникнуть при заключении крупных сделок (максимальное значение 800%);

− H9.1 – предельный объем ссуд, поручительств и гарантий, предоставленных акционерам банка (не более 50%);

− H10.1 – общее значение риска по физическим лицам, влияющим на решение банка о предоставлении кредита (не более 3%);

− H12 – объем средств, направляемый банком на покупку акций других организаций или долей в различных фондах (максимальное значение 25%) (55).

Если банк не выполняет условия по размерам обязательных нормативов деятельности банка, то его деятельность считается экономически безопасной [10].

3) Одним из основных критериев экономической безопасности коммерческого банка является *уровень его рисков*. Чем ниже уровень рисков банка, тем выше его экономическая безопасность.

Уровень риска определяется потерями (убытками), которых можно ожидать в случае его реализации, а также вероятностью, с которой эти потери могут произойти. Количественно уровень риска может выражаться в абсолютных и относительных показателях. В абсолютном определении риск является размером возможных потерь (убытков), которые может понести банк при совершении определенной операции или услуги. Отношение размера вероятных потерь к показателю, что характеризует банковскую деятельность (например, кредитный портфель), является относительным определением риска.

В связи с тем, что риск является вероятной категорией, его уровень может изменяться в пределах от 0 до 1.

Уровни степени допустимого общего риска банка определены в пределах от 0 до 0,1. При этом уровень риска может колебаться в следующих пределах:

− 0-0,05 – низкий уровень риска, который временно можно игнорировать;

− 0,05-0,1 – умеренный уровень риска, требующий пристального внимания к нему со стороны руководства;

− 0,1 и выше – высокий уровень риска, который может привести к банкротству банка.

Под низким уровнем риска понимается риск, реализация которого не угрожает жизни банка, а случайные убытки меньше ожидаемой прибыли и суммы специальных резервов, предназначенных для компенсации возможных убытков. В этом случае риск оценивается исходя из суммы упущенной выгоды. В этом случае можно говорить о высоком ущербе экономической безопасности банка.

Умеренный уровень риска характеризуется потерями, которые не должны существенно истощать существующие резервы или требовать увеличения взносов в резервные фонды. Потенциальная потеря дохода или капитала в результате умеренного кредитного риска контролируется. Умеренный уровень риска свидетельствует об удовлетворительной экономической безопасности банка.

Если возможные последствия реализации того или иного риска достигают уровня, превышающего критический предел, то речь идет о высоком уровне риска. При реализации данного вида риска убытки банка могут серьезно истощить имеющиеся резервы или потребовать создания дополнительных резервов. В этом случае банк не только не получит прибыли, но и может понести значительные убытки. Потенциальная потеря дохода или капитала в случае высокой степени риска является существенной и может привести к кризису в деятельности банка и, как следствие, к его банкротству. В этой ситуации можно говорить о низком уровне экономической безопасности банка.

Для определения уровня риска банки должны создать соответствующие системы оценки рисков, формализующие процесс измерения и расчета. Такие системы должны выявлять три компонента риска:

− сумма (уровень) риска – сумма возможных убытков;

– вероятность негативного события;

– продолжительность периода подверженности риску [11].

4) *эффективность обеспечения кадровой безопасности банка* также рассматривается в качестве критерия оценки экономической безопасности коммерческого банка.

Анализ показателей кадровой безопасности коммерческого банка имеет особое значение, так как данная составляющая безопасности является одним из важнейших аспектов организации деятельности банковского учреждения.

Процесс оценки и обеспечения безопасности человека в целях устранения социально-экономических угроз в производственной и коммерческой деятельности банков. Это связано с тем, что основные риски банка, как правило, генерируются его собственным персоналом. Согласно статистическим исследованиям, около 51 % случаев экономических преступлений совершаются работниками предприятий, и избежать потерь предприятия, связанных с человеческим фактором, можно только через эффективную систему кадровой безопасности. По оценкам российских и зарубежных экспертов, почти 80 % потерь мировых компаний приходится на незаконные и непрофессиональные действия их собственных сотрудников. Нарушение работниками трудовой дисциплины, неэффективное использование ресурсов, разглашение конфиденциальной информации создают угрозу имуществу, репутации и безопасности банков.

Уровень безопасности персонала можно оценить с помощью следующих показателей:

− общее количество сотрудников;

– процент работников с полным средним и высшим образованием к общей численности работников;

– производительность труда, которая рассчитывается как отношение общего дохода к численности занятых;

– соотношение средней заработной платы в компании и средней по экономике;

– уровень потерь от противоправных действий личного состава.

От угроз кадровой безопасности банковские учреждения несут материальные и нематериальные потери, которые проявляются в снижении морального духа персонала, нанесении ущерба репутации, снижении стоимости акций и нарушениях деловых отношений с партнерами.

Для достижения наивысшего уровня экономической безопасности банковское учреждение должно работать над обеспечением максимальной безопасности основных функциональных составляющих своей работы [12].

5) Базовым критерием экономической безопасности коммерческого банка выступает *уровень технической и информационной безопасности банка.*

*Информационная безопасность банка* – это состояние защищенности всех его информационных активов.

Репутация и конкурентоспособность банка зависят от его информационной безопасности. Чем выше уровень технической и информационной оснащенности банка, тем меньше угроз его экономической безопасности. Высокий уровень информационной безопасности кредитной организации позволяет минимизировать следующие риски:

– риск утечки информации, составляющей служебную, коммерческую или банковскую тайну;

– риск уничтожения и потери ценных данных;

– риск использования неполной или искаженной информации в деятельности банка, в том числе при принятии управленческих решений;

– риск распространения информации во внешней среде, угрожающей репутации банка.

Источниками угроз информационной безопасности банков являются:

– внешние и внутренние злонамеренные и не злонамеренные нарушители информационной безопасности;

– сбои и отказы аппаратных и программных компонентов информационных систем;

– природные и техногенные катастрофы, нарушающие нормальное функционирование информационных систем.

Основной задачей хакеров (внешних нарушителей и инсайдеров), атакующих информационные системы банков, является получение контроля над информационными активами кредитной организации с целью дальнейшего совершения незаконных операций или компрометации банка по требованию недобросовестных конкурентов.

В банковском секторе изначально существовала проблема, связанная с конфиденциальностью информации, ее хранением и защитой. Безопасность данных банковских учреждений играет важную роль в бизнесе, поскольку конкуренты и преступники всегда заинтересованы в такой информации и прилагают все усилия для ее достижения. Чтобы избежать такого рода проблем, вам необходимо научиться защищать свои банковские данные. Для того чтобы защита банковской информации была эффективной, необходимо в первую очередь рассмотреть все возможные пути утечки информации. А именно: тщательно проверяйте данные людей при подборе персонала, проверяйте их биографические данные и предыдущие места работы [13].

Существует и другой подход к оценке уровня экономической безопасности банка, который можно назвать ресурсоемким. В соответствии с этим подходом оценка уровня экономической безопасности банка основывается на оценке состояния использования корпоративных ресурсов по специальным критериям. В то же время корпоративные факторы, используемые владельцами бизнеса и менеджерами для достижения бизнес-целей, рассматриваются как корпоративные ресурсы. В соответствии с ресурсно-функциональным подходом наиболее эффективное использование корпоративных ресурсов, необходимых для достижения целей данного бизнеса, достигается путем предотвращения угроз негативного воздействия на экономическую безопасность банка и достижения следующих основных функциональных целей экономической безопасности банка:

– обеспечение высокой финансовой эффективности банка, его финансовой устойчивости и независимости;

– обеспечение технологической независимости Банка и достижение высокой конкурентоспособности его технологического потенциала;

− высокая эффективность управления банком, оптимальность и оперативность его организационной структуры;

− высокий уровень квалификации персонала банка и его интеллектуальный потенциал;

– качественная правовая защита всех аспектов деятельности банка;

− обеспечение защиты информационной среды Банка, коммерческой тайны и достижение высокого уровня информационной поддержки всех его услуг;

– обеспечение безопасности персонала банка, его капитала, имущества и коммерческих интересов.

Ресурсно-функциональный подход к оценке уровня экономической безопасности банка является весьма широким. Попытка охватить все функциональные сферы деятельности банка приводит к размыванию понятия экономической безопасности и оценке ее уровня с использованием кумулятивного критерия экономической безопасности, рассчитанного на основе мнений квалифицированных экспертов по конкретным функциональным критериям экономической безопасности банка, которые существенно влияют на субъективное мнение экспертов. Кроме того, следует отметить, что детальная разработка и мониторинг целевой структуры экономической безопасности банка существенно усложняет практическую реализацию ресурсно-функционального подхода к оценке его экономической безопасности.

Итоговая оценка экономической безопасности коммерческого банка представляет собой определение состояния его безопасности на основе анализа комплекса критериев (таблица 1.3) [6].

Таблица 1.3 – Критерии оценки состояния экономической безопасности   
банка

|  |  |
| --- | --- |
| Состояние | Характеристика |
| 1. Стабильное | Индикаторы экономической безопасности находятся в пределах пороговых значений, а степень использования имеющегося потенциала близка установленным нормам и стандартам |
| 2. Предкризисное | Несоответствие хотя бы одного из индикаторов экономической безопасности пороговому значению, а другие приблизились к барьерным значениям. При этом не были утрачены технические и технологические возможности улучшения условий и результатов производства путем принятия мер предупредительного характера |
| 3.Кризисное | Несоответствие большинства основных индикаторов экономической безопасности пороговому значению, появляются признаки необратимости спада производства и частичной утраты потенциала вследствие исчерпания технического ресурса технологического оборудования и площадей, сокращения персонала |
| 4. Критическое | Нарушаются все барьеры, отделяющие стабильное и кризисное состояния развития производства, а частичная утрата потенциала становится неизбежной и неотвратимой |

Для оценки экономической безопасности коммерческого банка применяются специальные критерии и показатели, позволяющие всесторонне охарактеризовать реальное экономической положение и угрозы деятельности банка. Критерии и показатели оценки экономической безопасности коммерческого банка имеют специфические особенности, связанные с особенностями функционирования кредитных организаций.

**2 Анализ и оценка уровня экономической безопасности кредитного   
отдела на примере ПАО «Сбербанк»**

**2.1 Анализ основных экономических показателей деятельности   
кредитного отдела ПАО «Сбербанк»**

Одним из самых крупных российских банков является Сбербанк РФ. Это публичное акционерное общество, основной учредитель которого – ЦБ РФ, являющийся держателем контрольного пакета акций. Кроме Центробанка, акционерами Сбербанка также могут стать организации и физические лица.

Сбербанк имеет уникальную и не имеющую аналогов на рынке банковских услуг организационную структуру. В систему Сбербанка России входят региональные банки и учреждения более низкого уровня: филиалы и отделения.

Поскольку Сбербанк является монополистом финансового рынка, он предоставляет госгарантии по вкладам. Кроме этого, банк принимает активное участие в программе международного уровня, направленной на развитие малого и среднего предпринимательства на территории России. Банк обслуживает счета и учитывает доходы и оборотные средства федерального бюджета, так как имеет соответствующий статус.

Сберегательным банком Российской Федерации осуществляются разные операции, которые делят на активные и пассивные. К числу активных относятся выдача кредитов, в том числе и межбанковских, операции, позволяющие размещать в ценные бумаги финансовые средства.

Наибольшим спросом среди активных операций банка пользуется кредитование граждан. Банк выдаёт займы на оплату обучения и ведение строительства, совершение крупных покупок вроде транспорта и жилья, а также на другие нужды.

В число пассивных входят операции, позволяющие банку формировать капитал, принимать и сохранять депозиты, открытые гражданами и организациями, продавать ценные бумаги и реализовать сберегательные депозиты [14].

Таблица 2.1 – Рэнкинг (положение на рынке) ПАО «Сбербанк России»   
по основным финансовым показателям [15]

| № | Показатель | Место банка по годам | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| На 1.01. 2017 | На 1.01.2018 | На 1.01.2019 |
| 1 | Активы нетто | 1 | 1 | 1 |
| 2 | Чистая прибыль | 1 | 1 | 1 |
| 3 | Капитал по форме 123 | 1 | 1 | 1 |
| 4 | Кредитный портфель | 1 | 1 | 1 |
| 5 | Просроченная задолженность в кредитном портфеле | 1 | 1 | 1 |
| 6 | Вклады физ. лиц | 1 | 1 | 1 |
| 7 | Вложения в ценные бумаги | 1 | 1 | 1 |

Таким образом, ПАО Сбербанк занимает лидирующие позиции в банковской системе Российской Федерации на протяжении нескольких лет.

Таблица 2.2 –Кредитные рейтинги ПАО «Сбербанк России» [15]

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Рейтинговая компания | Факторы рейтинга | Присвоенные рейтинги по годам | | |
| 2017 | 2018 | 2019 |
| 1 | Moody's | Долгосрочный рейтинг депозитов в ин. валюте | Ba2 | Ba2 | Baa3 |
|  |  | Долгосрочный рейтинг в нац. валюте | Ba1 | Ba1 | Baa3 |
|  |  | Финансовая устойчивость | D | D | - |
| 2 | АКРА |  | AAA(RU) | - | AAA(RU) |
| 3 | Fitch | Долгосрочный РДЭ в ин. и нац.валюте | BBB- | - | BBB |
|  |  | Краткосрочный РДЭ | F3 | - | F2 |
|  |  | Рейтинг устойчивости | bbb- | - | bbb |
|  |  | Рейтинг поддержки | 2 | - | 2 |

Финансовый институт характеризуется высоким уровнем собственной кредитоспособности по сравнению с другими кредитными организациями в Российской Федерации, что определяется исключительными рыночными позициями, сильной достаточностью капитала и адекватным риск-профилем.

Прогноз Moody's по рейтингам ПАО Сбербанк изменен с «позитивного» на «стабильный». Долгосрочные рейтинги депозитов в национальной валюте повышены с уровня «Ba1» до «Baa3».Долгосрочные валютные депозитные рейтинги Сбербанка повышены с «Ba2» до «Baa3».

АКРА подтвердило кредитный рейтинг ПАО Сбербанка на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».

Кредитный рейтинг Сбербанка обусловлен очень высокой системной значимостью кредитной организации для российской экономики и высокой степенью влияния государства на Банк согласно методологии АКРА. Финансовый институт характеризуется очень высоким уровнем собственной кредитоспособности по сравнению с другими кредитными организациями в Российской Федерации, что определяется исключительными рыночными позициями, сильной достаточностью капитала и адекватным риск-профилем.

Рейтинговое агентство FitchRatings подтвердило Сбербанку долгосрочные рейтинги дефолта эмитента на уровне «BBB» Прогноз по рейтингам — «стабильный». Кроме того, рейтинг устойчивости Сбербанка повышен до «bbb» с «bbb-».

Подтверждение РДЭ Сбербанка на уровне суверенного рейтинга отражает мнение агентства об очень высокой вероятности поддержки государством этого финансового института в случае необходимости.

Банк специализируется на работе с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, т.к. их вклады (средства) составляют примерно 65% от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, но остальные 35% занимают вклады именно юридических лиц.

Проведем анализ кредитов ПАО «Сбербанк» (см. табл. 2.3-2.4).

Таблица 2.3 – Анализ кредитов ПАО Сбербанк [15]

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2018 год, млн руб. | уд. вес, % | 2017 год, млн руб. | уд. вес, % |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц | 13571113,00 | 63,50 | 11769505,00 | 63,40 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц | 6170770,00 | 28,80 | 4925822,00 | 26,50 |
| Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков | 1635896,00 | 7,70 | 1864970,00 | 10,10 |
| Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери | 21377779,00 | 100,00 | 18560297,00 | 100,00 |

Таблица 2.4 – Анализ кредитов юридическим лицам (без учета кредитов   
банкам) в разрезе целей кредитования ПАО Сбербанк [15]

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | За 2019 год, млн руб. | Уд. Вес % | За 2018 год млн руб. | Уд. Вес,% |
| Финансирование текущей деятельности | 10197902 | 75,10 | 8531747 | 72,40 |
| Инвестиционное кредитование и проектное финансирование | 3115310 | 23,10 | 3187234 | 27,10 |
| Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования с отсрочкой платежа | 253881 | 1,90 | 7057 | 0,10 |
| Кредитование в рамках сделок обратного РЕПО | 4020 | 0,00 | 43467 | 0,40 |
| Кредиты юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери | 13571113 | 100,00 | 11769505 | 100,00 |

Проанализировав таблицу 2.3 можно сделать вывод, что большой процент ссудной задолженности банка приходится именно на юридические лица и составляет 63% от общего количества денежных средств.

А уже из таблицы 2.4 видно, что удельный вес финансирования текущей деятельности превалирует над остальными показателями кредитов юридическим лицам.

Для того чтобы оценить экономическую безопасность и подтвердить финансовую состоятельность кредитной организации, необходимо проанализировать выполнение обязательных нормативов ПАО «Сбербанк» (табл. 2.5).

Таблица 2.5 – Выполнение обязательных нормативов ПАО «Сбербанк» [14]

| Наименование показателя | Нормативное значение, % | | Фактическое значение, % | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1.01.18 | 1.01.19 |
| Норматив финансового рычага банка (Н 1.4), банковской группы (Н 20.4) | min 3 | | - | 11.20 |
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | min 15 | | 161.10 | 185.8 |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | min 50 | | 263.80 | 232.10 |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | min 120 | | 57.60 | 64.00 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заёмщиков (Н6) | min 25 | | 16.60 | 16.30 |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22) | max 800 | | 115.50 | 113.40 |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | max 50 | | 0.40 | 0.30 |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо | max 20 | | 6.90 | 8.4 |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц | min 3 | 13.40 | | 11.50 |

Проанализировав таблицу 2.5 можно наглядно увидеть, как банк выполнял все обязательные нормативы в максимально и минимально допустимых значениях, это означает, что финансовая состоятельность банка действительно стабильна и не входит в зону риска.

*Эффективность обеспечения кадровой и информационной безопасности ПАО «Сбербанк».*

Практика последнего времени свидетельствует о том, что различные по масштабам, последствиям и значимости виды преступлений и правонарушений так или иначе связаны с конкретными действиями сотрудников коммерческих структур.

В связи с этим в целях повышения экономической безопасности ПАО «Сбербанк» уделяет большое внимание подбору и изучения кадров, проверке любой информации, указывающей на их сомнительное поведение и компрометирующие связи. При этом в обязательном порядке проводить значительную разъяснительно-воспитательную работу, систематические инструктажи и учения по правилам и мерам безопасности, регулярные, но неожиданные тестирования различных категорий сотрудников по постоянно обновляемым программам.

В контрактах ПАО «Сбербанк» четко очерчивает персональные функциональные обязанности всех категорий сотрудников Банка и на основе существующего российского законодательства во внутренних приказах и распоряжениях определяет их ответственность за любые виды нарушений, связанных с разглашением или утечкой информации, составляющей коммерческую тайну.

Кроме того, Банк все шире вводит в своих служебных документах гриф «конфиденциально» и распространяет различного рода надбавки к окладам для соответствующих категорий своего персонала.

При отборе сотрудников важную роль занимают рекомендательные письма, научные методы проверки на профессиональную пригодность и различного рода тестирования, осуществляемые кадровыми подразделениями Банка, сотрудниками службы безопасности и группами психологической поддержки.

В настоящее время ПАО «Сбербанк» имеет строго разработанные и утвержденные руководством организационные структуры и функции управления для каждого подразделения. Составлены организационные схемы и чертежи, на которых графически изображается каждое рабочее место, прописываются должностные обязанности и определяются информационные потоки для отдельного исполнителя.

При такой схеме управления и контроля предельно ясно, на каком участке (отдел, служба, управление) требуется специалист соответствующей квалификации и какой информацией он должен располагать для выполнения функций на своем рабочем месте. Внутренними распоряжениями также определяются требования к деловым и личным качествам сотрудников и обусловливаются режимы сохранения коммерческой тайны.

Кроме того, для большей конкретизации этих процедур на каждое рабочее место составляется профессиограмма, т.е. перечень личностных качеств, которыми в идеале должен обладать потенциальный сотрудник. Содержательная сторона и глубина проработки профессиограмм могут быть различными. Это зависит в первую очередь от того, на какое рабочее место они составляются.

Обязательными атрибутами подобных документов являются разделы, отражающие профессионально значимые качества (психологические характеристики, свойства личности, без которых невозможно выполнение основных функциональных обязанностей), а также противопоказания (личностные качества, которые делают невозможным зачисление кандидата на конкретную должность). В некоторых случаях необходимо не только указывать профессионально значимые качества, но и оценивать степень их выраженности, т.е. сформированности.

По схемам управления и профессиограммам Банк приступает к собеседованиям и применяет разнообразные процедуры отбора кандидатов на работу. Как правило, проблема отбора кадров встает перед руководителями банков в двух основных случаях: создание новых подразделений, замещение вакантных должностей. Для первого случая характерно изучение значительного числа кандидатур, для которых из набора имеющихся вакансий подбирается соответствующая должность. Во втором случае из ограниченного числа кандидатов отбирается тот, который по своим личным и профессиональным качествам в наибольшей степени соответствует требованиям профессиограммы данного рабочего места.

Проблема состоит в том, что даже весьма опытные работники кадровых подразделений не всегда могут правильно, достоверно и быстро оценить подлинное психическое состояние лиц, пришедших на собеседование. Этому способствуют повышенное волнение, склонность отдельных кандидатов к предвзятым оценкам характера деятельности некоторых коммерческих структур, но особенно широкое и зачастую бесконтрольное самолечение различных психосоматических расстройств с использованием в ряде случаев весьма сильных психотропных препаратов. В этой связи ПАО «Сбербанк» требует от кандидатов предоставления справок о состоянии здоровья либо сами выдает направления в определенные поликлиники с рекомендацией прохождения полной диспансеризации (за счет кандидата). Реализация организационного элемента защиты информации в ПАО «Сбербанк»

Практика последнего времени свидетельствует о том, что различные по масштабам, последствиям и значимости виды преступлений и правонарушений так или иначе связаны с конкретными действиями сотрудников коммерческих структур

В связи с этим в целях повышения экономической безопасности ПАО «Сбербанк» уделяет большое внимание подбору и изучения кадров, проверке любой информации, указывающей на их сомнительное поведение и компрометирующие связи. При этом в обязательном порядке проводить значительную разъяснительно-воспитательную работу, систематические инструктажи и учения по правилам и мерам безопасности, регулярные, но неожиданные тестирования различных категорий сотрудников по постоянно обновляемым программам.

В контрактах ПАО «Сбербанк» четко очерчивает персональные функциональные обязанности всех категорий сотрудников Банка и на основе существующего российского законодательства во внутренних приказах и распоряжениях определяет их ответственность за любые виды нарушений, связанных с разглашением или утечкой информации, составляющей коммерческую тайну.

Кроме того, Банк все шире вводит в своих служебных документах гриф «конфиденциально» и распространяет различного рода надбавки к окладам для соответствующих категорий своего персонала.

При отборе сотрудников важную роль занимают рекомендательные письма, научные методы проверки на профессиональную пригодность и различного рода тестирования, осуществляемые кадровыми подразделениями Банка, сотрудниками службы безопасности и группами психологической поддержки.

В настоящее время ПАО «Сбербанк» имеет строго разработанные и утвержденные руководством организационные структуры и функции управления для каждого подразделения. Составлены организационные схемы и чертежи, на которых графически изображается каждое рабочее место, прописываются должностные обязанности и определяются информационные потоки для отдельного исполнителя.

При такой схеме управления и контроля предельно ясно, на каком участке (отдел, служба, управление) требуется специалист соответствующей квалификации и какой информацией он должен располагать для выполнения функций на своем рабочем месте. Внутренними распоряжениями также определяются требования к деловым и личным качествам сотрудников и обусловливаются режимы сохранения коммерческой тайны.

Кроме того, для большей конкретизации этих процедур на каждое рабочее место составляется профессиограмма, т.е. перечень личностных качеств, которыми в идеале должен обладать потенциальный сотрудник. Содержательная сторона и глубина проработки профессиограмм могут быть различными. Это зависит в первую очередь от того, на какое рабочее место они составляются.

Обязательными атрибутами подобных документов являются разделы, отражающие профессионально значимые качества (психологические характеристики, свойства личности, без которых невозможно выполнение основных функциональных обязанностей), а также противопоказания (личностные качества, которые делают невозможным зачисление кандидата на конкретную должность). В некоторых случаях необходимо не только указывать профессионально значимые качества, но и оценивать степень их выраженности, т.е. сформированности.

По схемам управления и профессиограммам Банк приступает к собеседованиям и применяет разнообразные процедуры отбора кандидатов на работу. Как правило, проблема отбора кадров встает перед руководителями банков в двух основных случаях: создание новых подразделений, замещение вакантных должностей. Для первого случая характерно изучение значительного числа кандидатур, для которых из набора имеющихся вакансий подбирается соответствующая должность. Во втором случае из ограниченного числа кандидатов отбирается тот, который по своим личным и профессиональным качествам в наибольшей степени соответствует требованиям профессиограммы данного рабочего места.

Проблема состоит в том, что даже весьма опытные работники кадровых подразделений не всегда могут правильно, достоверно и быстро оценить подлинное психическое состояние лиц, пришедших на собеседование. Этому способствуют повышенное волнение, склонность отдельных кандидатов к предвзятым оценкам характера деятельности некоторых коммерческих структур, но особенно широкое и зачастую бесконтрольное самолечение различных психосоматических расстройств с использованием в ряде случаев весьма сильных психотропных препаратов. В этой связи ПАО «Сбербанк» требует от кандидатов предоставления справок о состоянии здоровья либо сами выдает направления в определенные поликлиники с рекомендацией прохождения полной диспансеризации (за счет кандидата).

**2.2 Оценка современного уровня экономической безопасности   
ПАО «Сбербанк»**

Под оценкой уровня понимается система показателей – индикаторов, получивших количественное выражение, которая на основании анализа прошедших периодов позволяет заблаговременно сигнализировать о грозящей опасности и предпринимать меры по ее предупреждению. Важно подчеркнуть, что наивысшая степень безопасности достигается при условии, что весь комплекс показателей находится в пределах допустимых границ своих пороговых значений, а пороговые значения одного показателя достигаются не в ущерб другим [16].

Оценить современный уровень экономической безопасности ПАО «Сбербанк» можно, отследив динамику основных финансово-экономических показателей банка за 2019 год по отношению к 2018 году.

Чистый процентный доход вырос на 0,6% и составил 1,26 трлн руб. Во второй половине года стоимость пассивов начала снижаться в результате принимаемых банком мер и трендов на рынке. В результате чистый процентный доход в декабре 2019 года на 4,0% превысил уровень декабря 2018 года.

Чистый комиссионный доход вырос по итогам года на 9,9% до 469,5 млрд руб. Основным драйвером роста был транзакционный бизнес. На динамику чистого комиссионного дохода за отчетный период оказывал влияние график уплаты комиссий платежным системам и расходов по программе лояльности, которые банк начал признавать равномерно.

Операционные расходы выросли на 7,5%. На темп роста расходов повлияли перевод сотрудников дочерней компании АО «Сбербанк-Технологии» в ПАО Сбербанк во второй половине 2018 года, повышение ставки НДС с 1 января 2019 года и ежегодное повышение зарплат сотрудников в июле 2019 года. Отношение расходов к доходам по итогам года составило 33,9%.

Расходы на резервы с учетом переоценки кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости, и обесценения активов при первоначальном признании, в декабре составили 4,8 млрд руб. Низкий объем расходов за месяц обусловлен существенным укреплением рубля. За 2019 год расходы составили 122,8 млрд руб., что в 2,3 раза ниже предыдущего года из-за разнонаправленной динамики курсов валют, а также завершения в июне 2019 года реструктуризации задолженности компании Агрокор. На 1 января 2020 года объем сформированных резервов превышает просроченную задолженность в 2,9 раза.

Прибыль до уплаты налога на прибыль выросла на 11,9% и составила 1 088,6 млрд руб. Чистая прибыль без учета событий после отчетной даты увеличилась на 11,2% до 870,1 млрд руб.

Активы в декабре сократились на 0,5% и составили 27,7 трлн руб. На динамику активов в декабре и в целом по году оказало влияние укрепление рубля. Рост активов без учета валютной переоценки в декабре составил 0,1%, в целом за год 5,3%.

Корпоративным клиентам в декабре выдано 2,2 трлн руб. – рекордный месячный объем. Всего за 2019 год выдано 13,0 трлн руб. Рост портфеля в декабре без учета валютной переоценки составил 1,9% или 243 млрд руб.

В декабре выдан также рекордный объем розничных кредитов – более 340 млрд руб. В целом за 2019 год выдано около 3,4 трлн руб. Кредитный портфель за месяц вырос на 0,6% или на 40 млрд руб. В декабре банк закрыл сделку секьюритизации ипотечных кредитов на 24 млрд руб. Сделка позволила оптимизировать управление капиталом и увеличить резервы ликвидности. Без учета этой сделки прирост розничного портфеля в декабре составил 0,9%.

Объем просроченной задолженности клиентов в декабре сократился на 3,1 млрд руб. за счет задолженности юридических лиц. Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле снизился с 2,21% до 2,18%.

Портфель ценных бумаг в декабре сократился на 1,2% или на 41 млрд руб. главным образом за счет погашения облигаций федерального займа.

В декабре средства физических лиц увеличились без учета валютной переоценки на 4,7% или на 609 млрд руб., что более чем в два раза превысило сезонный отток средств юридических лиц. Совокупный объем клиентских средств за год увеличился без учета валютной переоценки на 4,4%: средства физических лиц выросли на 6,6%, средства юридических лиц – на 0,3%.

В декабре базовый и основной капиталы существенно не изменились. В их расчет не включена чистая прибыль, заработанная в период с апреля по декабрь 2019 года, что будет сделано после проведения годового аудита. Общий капитал в декабре увеличился на 56 млрд руб. или на 1,2%. Главный фактор роста – заработанная прибыль.

Активы, взвешенные с учетом риска, увеличились в декабре на 502 млрд руб. главным образом за счет роста кредитного портфеля клиентов [17].

Банк продолжает уделять пристальное внимание контролю кредитных рисков, поддерживая высокий уровень покрытия просроченной задолженности резервами.

Современный уровень экономической безопасности банка оценить довольно сложно, существует множество факторов, индикаторов и показателей для оценки, и не существует одного конкретного фактора оценки экономической безопасности банка, или любой другой организации

Отследив все показатели и динамику финансово-экономических индикаторов можно сделать вывод, что ПАО «Сбербанк» поддерживает их на должном уровне на протяжении многих лет и современный уровень экономической безопасности банка стабилен и будет оставаться таким еще достаточно долго.

**2.3 Факторы, влияющие на экономическую безопасность   
потребительского кредитования ПАО «Сбербанк»**

Все факторы экономической безопасности организации, в зависимости от источника возникновения, можно разделить на объективные и субъективные. Объективные проблемы возникают без участия и вопреки воле компании или ее сотрудников, независимо от принятых менеджером решений и действий. Это состояние финансовых условий, научных открытий, форс-мажорных обстоятельств и т.д. Они должны быть признаны и учтены при принятии управленческих решений. Субъективные угрозы возникают в результате преднамеренных или непреднамеренных действий людей, различных органов и организаций, в том числе государственных и международных предприятий конкурентов. Поэтому их профилактика во многом связана с воздействием на субъекты экономических отношений

Среди факторов и условий, влияющих на экономическую безопасность кредитной организации, обычно выделяют наиболее обобщенные, как это было выявлено в пункте 1.2 «Факторы и условия обеспечения экономической безопасности в банковской сфере»

В кредитной организации ПАО «Сбербанк» факторы, влияющие на экономическую безопасность потребительского кредитования, подразделяются по источнику возникновения на внутренние и внешние.

Внутренние– воздействуют на систему организации банка посредством внутренних преобразований

Внешние– Состояние зарубежных финансовых рынков и банковских систем Интернационализация банковских систем Процессы слияний и поглощений в банковском секторе России.

Факторы, влияющие на экономическую безопасность ПАО «Сбербанк» подробно представлены на рисунке 2.3.1



Рисунок 2.3.1 – Факторы, влияющие на экономическую безопасность   
ПАО «Сбербанк»

Факторами внутреннего воздействия на экономическую безопасность ПАО «Сбербанк» являются:

1 Квалификация учетного и финансово-экономического персонала – уровень кадрового подбора квалифицированного персонала.

2 Экспертиза договоров и контактов банка и юридическое обеспечение– нормативно– правовое обеспечение банка со стороны оформления договоров, внутренних и внешних контактов банка.

3 Эффективность системы внутреннего контроля– упорядоченное построение системы внутреннего контроля для наибольшей эффективности работы банка.

4 Сбытовая и маркетинговая стратегия банка– постепенно выстроенный процесс реализации и планирования различных мероприятий в сфере маркетинга.

5 Квалификация и навыки высшего руководства банка– совокупность теоретических и практических знаний руководителей банка.

6 Кассовая, налоговая и платежная дисциплина– обязанность банка осуществлять кассовые, налоговые и платежные расчеты в необходимое время.

Факторами внешнего воздействия на экономическую безопасность ПАО «Сбербанк» являются:

1 Кризис денежной и финансово– кредитной системы– кризисно выраженное нарушение сбалансированности денежно-кредитной системы (резком сокращении объёмов банковского и коммерческого кредитования, массовом изъятии вкладов и т.д.).

2 Несовершенство механизмов формирования экономической политики государства– недостаточное эффективное внедрение методов формирования и использования экономической политики государства для реализация поставленных целей и решения определенных задач.

3 Нестабильность экономики– нарушения в стабильности национальной экономики, повторяющиеся периодически и влияющие на систему банковского равновесия.

4 Скупка акций, долгов банка нежелательными партнерами– проведение операции покупки акций и долгов банка в руки партнерам, с которыми банк обязан связываться, по причинам удовлетворения характеристикам банковского учреждения, но не хотел бы.

5 Эффективные деловые отношения с финансово– банковской системой– способность привлекать кредитные ресурсы по минимально возможным ценам.

6 Надежность партнеров и контрагентов – у ПАО «Сбербанк» очень хорошая история, он занимает лидирующие позиции в рейтинге банков на протяжении многих лет и за это время банк сумел найти довольно надежных партнеров и выработать достаточно связей с большим количеством контрагентов.

7 Неразвитость рынков капитала и их инфраструктуры– недостаточно эффективное внедрение и использование таких структур, как банковское законодательство, валютное законодательство, законодательство об иностранных инвестициях, биржевое законодательство, Центральный банк, государственные займы и государственный долг, коммерческие банки, фондовые биржи, страховые компании, сберегательные банки, пенсионные фонды, инвестиционные банки, земельные банки, строительные общества, финансовые компании, венчурные компании, консалтинговые и аудиторские фирмы, предпринимательские союзы и профессиональные ассоциации, специальные информационные и профессиональные периодические издания.

8 Недостаточно развитая правовая система защиты прав инвесторов и исполнения законодательства.

9 Наличие значительных финансовых обязательств у банка– например, таких как большая величина заемных средств.

10 Активность кредиторов по востребованию долгов– достаточно высокий уровень быстрой возвратности банку денежных средств от кредитора без просрочек.

11 Деятельность государственных органов и органов местного самоуправления – государство тесно связно с ПАО «Сбербанк» и в случае непредвиденных обстоятельств готово оказать банку содействие.

12 Платежеспособность дебиторов.

13 Законодательная и нормативная база, регулирующая хозяйственную деятельность – нормативно-правовые документы, регламентирующие функционирование ПАО «Сбербанк» с надлежащем режиме, не нарушающем законодательство РФ.

**3 Направления укрепления экономической безопасности   
функционирования и развития банковской сферы**

**3.1 Угрозы экономической безопасности функционирования и   
развития банковской сферы**

Банковская деятельность всегда связана с рисками, возможной утечкой конфиденциальной информации, а также внутренними и внешними угрозами.

Слабость системы экономической и финансовой безопасности, отсутствие конструктивных методов защиты банковской деятельности определяет ее нестабильность. Однако до сих пор не существует научно обоснованной концепции и механизма обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности.

К числу проблем защиты банковской деятельности от внешних и внутренних угроз относятся необходимость защиты финансовых ресурсов, защиты информации, имущества и персонала коммерческого банка, создания механизмов финансовой защиты банковской системы и так далее. Это становится все более и более актуальным.

Для коммерческих банков важнейшими условиями эффективной и безопасной работы являются обеспечение возврата кредитов, повышение прибыльности, поддержание ликвидности и снижение банковских рисков.

Сущность экономической безопасности банковской системы заключается в обеспечении оптимального использования ее ресурсов для предотвращения угроз коммерческим банкам и создания условий для стабильной, эффективной работы и максимизации прибыли.

Обеспечение экономической безопасности банка – это процесс достижения состояния защищенности экономических интересов банка, которые проявляются в реализации его уставных целей и задач и заключаются в создании благоприятных условий для осуществления всех видов банковской деятельности, предусмотренных уставом [18].

При изучении экономической безопасности кредитной организации акцент традиционно смещается на обеспечение условий, позволяющих ей достичь максимальных финансовых результатов. В связи с этим безопасность подвержена угрозам преступных посягательств и предполагает, что банк защищен от внешних и внутренних угроз и влияния дестабилизирующих факторов. Это позволяет банку сохранять и эффективно использовать свой потенциал [19].

Основными видами угроз безопасности банковской деятельности являются:

– угроза утраты имущества;

– угроза функционированию системы;

– угроза операционной деятельности.

Соответственно, управление экономической безопасностью коммерческого банка включает в себя совокупность методов и приемов, обеспечивающих его способность избегать угроз экономического характера, сохранять суверенитет национальной экономики, ее устойчивость и устойчивость [20].

Таким образом, вопросы обеспечения экономической безопасности целесообразно рассматривать в рамках концепции управления рисками, направленной на выявление, измерение и снижение потенциальных потерь в деятельности коммерческого банка.

Однако рассмотрение аспектов безопасности, связанных только с проявлением реальных и потенциальных угроз вредоносного характера, нельзя считать исчерпывающим:

Одним из важнейших объектов управления в банке является кредитный риск, к основным показателям которого следует отнести:

1) объем размещения в среднем хронологическом и абсолютном выражении;

2) доля просроченной задолженности корпоративных клиентов и физических лиц в общем кредитном портфеле;

3) средняя ставка размещения.

В деятельности любой кредитной организации всегда существует возможность неисполнения своих обязательств перед контрагентами в полном объеме и в срок из-за расхождений в суммах поступлений и выплат денежных средств по срокам и валюте. Это относится к риску ликвидности, который управляется выполнением таких процедур:

– методы идентификации рисков:

1) прогнозирование и анализ состояния объектов риска ликвидности с учетом поведенческих аспектов;

2) ограничение стоимости высоколиквидных активов;

прогнозирование способности банка получать ресурсы на рынке;

3) межбанковские операции.

– мониторинг рисков с помощью:

1) формирование еженедельного прогноза движения денежных средств;

2) Отчет о состоянии ликвидной позиции по временным периодам;

3) систематизация данных о соблюдении лимитов [21].

Наряду с указанными видами рисков в деятельности кредитной организации и влияющими на ее уровень экономической безопасности, важно также представить:

– операционный риск, порождающий убытки вследствие несоответствия внутренних процедур и порядка проведения операций объему работы банка, требованиям законодательства или нарушения этих требований персоналом;

– юридический риск, который, являясь разновидностью операционного риска, приводит к прямым убыткам банка в виде штрафов, пеней, выплат по судебным решениям и возмещению ущерба, причиненного контрагентам и третьим лицам;

– риск отмывания денег, который является одной из форм юридического риска и представлен двумя видами: риск совершения операций клиентом и угроза вовлечения банка и его сотрудников в легализацию доходов, полученных преступным путем, а также в финансирование терроризма;

– валютный риск-вероятность прямых или косвенных убытков, возникающих в результате изменения валютных курсов, по которым банк имеет открытую валютную позицию;

– процентный риск, связанный с уменьшением чистого процентного дохода банка или чистой приведенной стоимости вследствие неблагоприятных изменений рыночной доходности финансовых инструментов;

– риск управляемости, который минимизируется за счет рационализации организационных форм внутренних подразделений банка, регулирования лимитов разрешенных операций и контроля за их исполнением;

– репутационный риск – вероятность возникновения убытков вследствие сокращения количества клиентов, сокращения объема сотрудничества или ухудшения его условий вследствие формирования негативной деловой репутации;

— риск информационной безопасности, приводящий к потерям из-за отсутствия защищенности данных и инфраструктуры IТ от случайных и преднамеренных событий;

– риск ДБО – вероятность возникновения убытков по каким-либо причинам, приводящим к сбою в работе информационных систем банка, используемых для дистанционного банковского обслуживания;

– комплаенс-риск, связанный с убытками вследствие несоблюдения внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций, а также при применении санкций со стороны контролирующих органов [22].

**3.2 Мероприятия по повышению уровня экономической   
безопасности ПАО «Сбербанк»**

Основой задачей ПАО Сбербанк России в ближайшее время будет переход от стратегии экстенсивного роста к стратегии интенсивного развития. Приоритет будет отдан повышению эффективности использования имеющихся ресурсов, активизации накопленных «резервов роста».

Поиск путей повышения эффективности деятельности банка лежит в плоскости изучения мировых тенденций развития банковского бизнеса и обоснованного преломления их на российскую действительность. Можно выделить следующие мировые тенденции: использование современных информационных технологий, развитие традиционных и внедрение новых способов и приемов взаимодействия с клиентами и оказания им банковских услуг (расширение сети супермаркет –банков, установка киосков–автоматов мультимедиа, использование глобальной сети Интернет), внедрение системы бережливого производства. Банкам необходимо отучить клиентов от банковских служащих, чтобы увеличить прибыль – это наиболее распространенное мнение среди банкиров. Банки США получают 80% своих доходов за счет 20% клиентов, а более 60% клиентов почти не приносят дохода, поэтому при работе с такими клиентами банки стремятся использовать более дешевые методы обслуживания.

Трансформация банковских филиальных сетей в высоко компьютеризированные дифференцированные системы продажи денежно– кредитных продуктов позволила банкам США: передать управленческие функции филиалов административным центрам; сократить занимаемые площади в 6 раз, количество персонала в 2 раза, расходы на содержание на 25%, увеличить прибыль на 32%.

Во Франции за счет внедрения обслуживания клиентов по телефону (около 15 млн. человек) удалось сократить число банковских филиалов на 20%.

Делом первостепенной важности для банков является сохранение и приобретение клиентов. По расчетам западных аналитиков сохранение имеющихся клиентов составляет лишь 25% стоимости приобретения новых. По данным опросов, 78% клиентов отказываются от услуг банка преимущественно из–за неудовлетворительных расценок и низкого качества предлагаемых услуг. Предложение западными кредитными институтами банковских продуктов в режиме online с использованием различных технических устройств и телекоммуникационных линий связи позволяет им сохранять свой имидж и популярность.

Исходя из мировых тенденций, современного состояния банковской системы России и политики Правительства РФ и Банка России по ее реформированию, а также с учетом стратегических целей и задач и показателей деятельности ПАО «Сбербанк» можно предложить к реализации следующие проекты для повышения эффективности его деятельности:

1) Для успешной конкуренции ПАО Сбербанк России может предложить своим клиентам качественно новый уровень сервиса – удобный механизм работы со счетами, предоставляющий клиентам возможности самостоятельного осуществления максимального количества операций при использовании банковских карт. Сейчас банк предлагает своим клиентам банковские карты:

– расчетную – позволяет держателю распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете в пределах расходного лимита, установленного банком, для оплаты товаров и услуг и получения наличных денежных средств;

– кредитную – позволяет держателю, осуществлять операции в размере предоставленной банком кредитной линии и в пределах расходного лимита, установленного банком, для оплаты товаров и услуг и получения наличных.

Привлекательности банковских карточных продуктов ПАО Сбербанк России можно увеличить путем предоставления по карточкам дополнительных услуг небанковского характера: страхование рисков, связанных с работой карточки (утрата или несанкционированное использование карточки); телекоммуникационные услуги; страхование здоровья и жизни держателя карточки при выезде за рубеж и в России; страхование различных рисков при путешествиях (утрата багажа и денежных средств); дисконтные программы и акции.

2) Как было отмечено выше, одной из основных мировых тенденций является активное внедрение в деятельность банковских учреждений современных информационных технологий.

ПАО Сбербанк своевременно начал осваивать современные технологии, проводя взвешенную техническую политику, рассматривая их как стратегически важный элемент развития. На сегодняшний день банк имеет современное программное обеспечение и техническую базу для поддержки банковской деятельности, что, с одной стороны, уже позволило банку достигнуть определенных положительных результатов и не требует от банка значительных затрат в этой сфере, с другой стороны.

3) Повышение активности ПАО Сбербанк России в секторе обслуживания частных лиц может выразиться в привлечении в круг клиентов банка молодого, технически ориентированного поколения (в первую очередь учащейся молодежи), что в долгосрочной перспективе принесет свои плоды. В круг интересов современной молодежи попадают все технические новинки: компьютеры, глобальная сеть Интернет, мобильные телефоны, пластиковые карты, «электронные деньги». Студенты государственных учебных заведений, получающие стипендию в банкоматах, в будущем пойдут в тот банк, опыт работы с которыми они имеют (стереотип мышления). Следует отметить, что значительная часть студентов работает и, следовательно, имеет дополнительный доход, помимо стипендии.

4) Внедрение системы «Лин» как резерва повышения эффективности деятельности Сбербанка.

Конечно же по средствам комплексной перестройки процессов и систем, их перевода на новую «промышленную» основу.

Этого можно добиться по средствам реализации корпоративной лин–программы, то есть комплексного повышения эффективности банковской деятельности, включая оптимизацию деятельности административно–управленческого аппарата, повышение операционной эффективности в структурных подразделениях головного банка, операционных управлениях, филиалах, дополнительных офисах, пунктах клиентского обслуживания.

Программа позволит успешно в короткие сроки добиться повышения рентабельности и роста конкурентоспособности на рынке.

Основной акцент программы – на не инвестиционные источники роста эффективности.

«По исследованию Leancor , из российских компаний 68% вообще ничего не знают о «лин», 2% знакомы с «лин» и на теории, и на практике. При этом в развитых странах около 50% применяют «лин». В США опыт внедрения «лин» таков: экономия – $1,44 млрд, рост продаж – $10,5 млрд, создано рабочих мест 16 740, сохранено 35 845.»

Именно поэтому не приходится удивляться, почему у нас с западными банками такая разница в производительности труда. Внедрение «Лин» необходимо начать с выбора приоритетных направлений по улучшению банковских процессов в розничном рынке услуг. Для Сберегательного банка таковыми являются: замена сберкнижек, выплата компенсаций, обмен валюты. По расчетам аналитиков, среднее время выполнения этих операций в результате оптимизации сможет сократиться на 45–80%. Самой главной проблемой Сбербанка являются очереди, особенно в дни выплаты пенсий и зарплат. А в результате этих мер очереди в офисах могут сократиться на 25–50%. По подсчётам российских предприятий затраты на внедрение лин–лаборатории находятся в пределах 20–30 тысяч долларов, их основу составляет оплата труда внешним консультантам. Опираясь на опыт зарубежных стран рассчитаем годовой экономический эффект от внедрения системы бережливого производства таблица 3.1

Таблица 3.1 – Экономический эффект для Сберегательного банка   
от внедрения системы «Лин» в расчёте на одно отделение

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Условное обозначение | Формула расчета | Значение,руб |
| Единовременные затраты, руб | К | - | 189,2 |
| Нормативный коэффициент  эффективности капитальных  вложений | Ен | - | 0,2 |
| Прирост прибыли в день, руб. | Пд | Q\*(C1-C2) | 414,54 |
| Прирост прибыли в год, руб.  (годовая экономия) на отделение | Пг | Пд\* Qр.д | 126020,16 |
| Количество клиентов в день (чел.) | Q | - | 126 |
| Затраты на оформлении документов до внедрения системы «Лин» | C1 | - | 13,62 |
| Затраты на оформлении документов после внедрения системы «Лин» | C2 | - | 10,33 |
| Годовой экономический эффект, руб/отделение | Э | Э= П–К\*Ен | 125982,32 |
| Годовой экономический эффект, руб/банк в целом | Э |  | 132281436 |
| Количество рабочих дней в 2018 году | Qр.д. |  | 304 |

Таким образом, годовой экономический эффект от внедрения системы «Лин» равен 132281436 руб., что составляет 12% прибыли.

Далее необходимо рассчитать показатели рентабельности деятельности Сбербанка после внедрения системы «Лин» и сравнить их с аналогичными показателями до внедрения системы бережливого производства.

Таблица 3.2 – Изменение показателей рентабельности деятельности   
Сбербанка в следствии внедрения системы «Лин»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Финансовый коэффициент | Порядок расчета | До | После | Изменение |
| ROE | ЧП/Собст.кап. | 15,1% | 16,9% | +1,8% |
| ROA | ЧП/А | 1,7% | 1,9% | 0,2% |

Из таблицы видно, что применение Сбербанком России системы «Лин» незамедлительно приведёт к повышению рентабельности его деятельности.

Таким образом, в результате проведённого анализа, мы можем с уверенностью утверждать, что внедрение такого рода изменений является резервом повышения прибыли и соответственно рентабельности деятельности Сберегательного банка.

Подводя итоги главы необходимо сказать о том, что Сбербанку для реализации поставленных целей необходимо искать несколько иные, новые для России пути повышения эффективности деятельности, которые лежат в плоскости изучения мировых тенденций развития банковского бизнеса. Одним из таких путей является внедрение в деятельность Сбербанка системы «Лин», главной особенностью которой является включение всех сотрудников компании в процесс бережливого производства. Применение такой системы позволит Банку увеличить прибыль банка на 132281436 рублей, а рентабельность в среднем на 1,3%.

**Заключение**

Слабость системы экономической и финансовой безопасности, отсутствие конструктивных методов защиты кредитных организаций предопределяют ее неустойчивость. Тем не менее, научно обоснованной концепции и механизма обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности пока не сложилось. Среди проблем защиты кредитной организации от угроз внешнего и внутреннего характера все более актуальны необходимость обеспечения охраны финансовых ресурсов, защита информации, имущества и персонала коммерческого банка, создание механизмов финансовой защиты банковской системы и др.

Экономическая безопасность кредитной организации – это состояние защищенности финансово–кредитного института от недобросовестной конкуренции, противоправной деятельности криминальных формирований и отдельных лиц, негативного влияния внешних и внутренних угроз, дестабилизирующих факторов. Обеспечение устойчивого стабильного функционирования и развития организации, реализация основных коммерческих интересов и целей уставной деятельности, а именно оказание финансовых услуг юридическим и физическим лицам с целью получения прибыли.

Экономическая безопасность кредитной организации – это состояние наиболее эффективного использования ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения стабильного ее функционирования.

ПАО «Сбербанк России» к объектам, подлежащим защите от потенциальных угроз и противоправных посягательств, относит:

– персонал банка (руководящие работники, производственный персонал, имеющий непосредственный доступ к финансам, валюте, ценностям, хранилищам, осведомленные в сведениях, составляющих банковскую и коммерческую тайну, работники внешнеэкономических служб и другие);

– финансовые средства, валюта, драгоценности;

– информационные ресурсы с ограниченным доступом, составляющие служебную и коммерческую тайну, а также иная конфиденциальная информация на бумажной, магнитной, оптической основе, информационные массивы и базы данных, программное обеспечение, информативные физические поля различного характера;

– средства и системы информатизации (автоматизированные системы и вычислительные сети различного уровня и назначения, линии телеграфной, телефонной, факсимильной, радио и космической связи, технические средства передачи информации, средства размножения и отображения информации, вспомогательные технические средства и системы);

– материальные средства (здания, сооружения, хранилища, техническое оборудование, транспорт и иные средства);

– технические средства и системы охраны и защиты материальных и информационных ресурсов. Выделяют следующие источники негативных воздействий: это могут быть осознанные или неосознанные действия людей, разных организаций, органов государственной власти, международных организаций или предприятий-конкурентов, а также стечения объективных обстоятельств, например, состояние финансовой конъюнктуры на рынках кредитной организации, научные открытия и технологические разработки, форс-мажорные обстоятельства и т.д.

Все факторы риска, опасности и угрозы могут быть сгруппированы по различным классификационным признакам. Выбор критерия является необходимым элементом исследования экономической безопасности кредитной организации.

Критерий экономической безопасности организации – это признак или сумма признаков, на основании которых может быть сделан вывод о том, находится предприятие в экономической безопасности или нет. Количественную оценку уровня экономической безопасности нужно получать с помощью показателей, которые используются в планировании, учете и анализе деятельности предприятия, что является предпосылкой практического использования этой оценки. Для финансовой безопасности банка значение имеют не сами показатели, а их пороговые значения, т.е. предельные величины, несоблюдение которых приводит к финансовой неустойчивости, препятствует нормальному ходу развития различных элементов воспроизводства, приводит к формированию негативных, разрушительных тенденций. Система показателей–индикаторов, получивших количественное выражение, может позволить заблаговременно сигнализировать о грозящей опасности и предпринять меры по её предупреждению.

Важно подчеркнуть, что наивысшая степень безопасности достигается при условии, что весь комплекс показателей находится в пределах допустимых границ своих пороговых значений, а пороговые значения одного показателя достигаются не в ущерб другим. Следовательно, можно сделать вывод, что за пределами значений пороговых показателей банк теряет способность к устойчивости, динамичному саморазвитию, конкурентоспособности на внешних и внутренних рынках, становится объектом враждебного поглощения. Экономическая безопасность банка включает в себя все виды безопасности, поскольку в процессе её обеспечения достигается безопасность и от тех угроз, на устранение которых направлена деятельность информационной и «вещественной» безопасности. Для достижения наиболее высокого уровня экономической безопасности банк должен проводить работу по обеспечению стабильности и эффективности функционирования основных ее составляющих, к которым относятся: финансовая составляющая, информационная составляющая, технологическая составляющая, кадровая составляющая, правовая составляющая.

Необходимость совершенствования финансовой безопасности ПАО «Сбербанк России» обусловлена дальнейшим успешным развитием и повышением эффективности деятельности и устойчивости функционирования банка. Такие факторы, как улучшение качества корпоративного управления, эффективности риск менеджмента, совершенствование отношений органов управления Банка, акционеров и заинтересованных лиц, в значительной степени могут способствовать достижению цели. Главной целью обеспечения экономической безопасности исследуемого банка является достижение максимальной стабильности функционирования, а также создание основы и перспектив роста вне зависимости от объективных и субъективных угрожающих факторов. В настоящих условиях непредсказуемой финансовой конъюнктуры это особенно актуально.

**Список использованных источников**

1. Лейзин И.Б., Неуструева А.С., Пак В.В. Анализ структуры и развития динамики банковского сектора Российской Федерации // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2019. – № 10-2. – С. 74-79; [Электронный ресурс]. https://www.vaael.ru/ru/article/view?id=767

2. Гребеник В. В., Бушуева Н. В. Системный взгляд на экономическую безопасность государства // Вестник Московского университета имени С. Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2017. № 1. С.

3. Тибеева К.А. Обеспечение экономической безопасности банковской системы РФ // Научное сообщество студентов XXI столетия. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ: сб. ст. по мат. LX междунар. студ. науч.-практ. конф. № 12(60). https://sibac.info/archive/economy/12(60).pdf

4. Белокур Вячеслав Владимирович. Угрозы экономической безопасности предприятия. M.: 2016г.

5. Экономическая безопасность: Учебное пособие / Под ред. Манохиной Н.В.. – М.: Инфра-М, 2018.

6. Экономическая безопасность : учебник для вузов / под общей редакцией Л.П. Гончаренко. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 340 с. – (Высшее образование) – Текст : непосредственный

7. Гамза В.А. Безопасность банковской деятельности: Учебник / В.А. Гамза, И.Б. Ткачук, И.М. Жилкин. – М.: Юрайт, 2017.

8. Экономическая безопасность : учебное пособие для вузов / Д.В. Валько – Москва : Издательство Юрайт, 2020 – 150 с. – (Высшее образование). – Текст : непосредственный.

9 [Электронный ресурс]. <https://ru.wikipedia.org/wiki/Кредитный_рейтинг>

10.[Электронный ресурс]. <https://cbr.ru/explan/risk_factor/Нормативы> достаточности капитала банка

11. Былинкина В.С. Совершенствование управления кредитным риском // Наука и общество. – 2017. – № 2.

12. Графова И.Л., Емельянов Р.А. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны // Экономический журнал. – 2016. – Т. 42. – № 42.

13. Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2017. – 416 с.

14 [Электронный ресурс]. <https://www.sberbank.ru/ru/person> Сбербанк России

15 [Электронный ресурс]. <https://www.banki.ru/banks/ratings/> Рейтинг банков

16. Ларионова И.В. Риск-менеджмент в коммерческом банке / И.В. Ларионова. – М.: КноРус, 2018. – 456 с.

17. Финансовые результаты ПАО Сбербанк по итогам 2019 года без учета событий после отчетной даты по российским правилам бухгалтерского учета <https://bankinform.ru/news/singlenews.aspx?newsid=103027> [Электронный ресурс].

18. Фрумина С.В. Риски коммерческого банка, влияющие на экономическую безопасность: современная практика минимизации // Проблемы анализа риска. – 2016.

19. Хачатурян Г.Ю. Институциональные основы экономической безопасности банковской деятельности в современной экономике // Вестник университета (государственный университет управления). 2015. № 21.

20. Ведерникова Т.В. Управление экономической и финансовой безопасностью банков // Инновационное развитие экономики. 2016. № 2. С. 97-101.

21. Стихиляс И.В. Деньги. Кредит. Банки. Учебное пособие / Под ред. И.В. Стихиляс, Т.Г. Тумановой, А.С. Теряевой. – М.: Проспект, 2018. – 184с.