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**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**Диверсификация платных услуг как фактор обеспечения экономической**

**безопасности организации**

Работу выполнила О.В. Балаари

 (подпись)

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

 (код, наименование)

 Специализация Экономико-правовое обеспечение экономической

безопасности

Научный руководитель

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

(подпись, дата)

Нормоконтролер

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

(подпись, дата)

Краснодар

2024

**СОДЕРЖАНИЕ**

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc169985381)

[1 Теоретические аспекты исследования экономической безопасности организации 5](#_Toc169985382)

[1.1 Понятие и сущность экономической безопасности организации 5](#_Toc169985383)

[2 Анализ и оценка современного состояния экономической безопасности организации в банковской сфере: проблемы и противоречия 18](#_Toc169985384)

[2.1 Оценка современного состояния организаций в сфере 18](#_Toc169985385)

[2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Сбербанк» и особенности обеспечения ее экономической безопасности 20](#_Toc169985386)

[3 Направления обеспечения экономической безопасности банковских структур 31](#_Toc169985387)

[3.1 Практические рекомендации по обеспечению экономической безопасности банковских организаций 31](#_Toc169985388)

[3.2 Оценка финансовых рисков и возможных затрат при разработке новых платных услуг в ПАО Сбербанк 34](#_Toc169985389)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 37](#_Toc169985390)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 39](#_Toc169985391)

# **ВВЕДЕНИЕ**

Актуальность выбранной нами темы заключается в том, что защите экономических интересов предприятия до сих пор уделялось мало внимания, хотя эта проблема очень актуальна. В условиях развития рыночных механизмов в экономике, роста частного предпринимательства весьма важной задачей экономической науки и практики хозяйственной деятельности предприятий становится обеспечение экономической безопасности. Острыми проблемами для функционирования предприятий в настоящее время стали криминализация общества, охватывающая большинство мало-мальски эффективно работающих предприятий во многих отраслях экономики; коррумпированность государственных чиновников и правоохранительных органов, не желающих бороться с организованной преступностью. А если сюда добавить ещё и недостаточную освещенность проблемы экономической безопасности предприятий в нормативно-законодательных актах, то можно сделать вывод о том, сегодня перед большинством предприятий стоит острая проблема создания и применения оценки и обеспечения своей экономической безопасности. Подтверждением большой актуальности проблемы обеспечения экономической безопасности предприятий служит и тот факт, что на многих крупных предприятиях нет эффективно функционирующей научной оценки экономической безопасности, теоретической базы, что существенно снижает эффективность их функционирования и обусловливает существующий сейчас большой спрос на научные разработки в области проблем обеспечения экономической безопасности. Таким образом, можно сделать вывод о том, что данная проблематика имеет очень большую актуальность не только для экономической науки в условиях слабой разработанности и изученности вопросов экономической безопасности предприятий, но и для практики работы предприятий.

Цели курсовой работы: исследовать основные аспекты экономической безопасности предприятия с научной точки зрения; проанализировать методы обеспечения экономической безопасности предприятий; а также затронуть данную проблему в жизни нашей страны, поскольку она затрагивает не только экономическую, но и политическую, социальную сферы.

Задачи исследования:

* исследовать теоретические основы экономической безопасности банков;
* выявить проблемы и противоречия в экономическом состоянии банка;
* оценить текущее состояние, экономическую безопасность ПАО «Сбербанк»;
* проанализировать финансово-хозяйственную деятельность ПАО «Сбербанк»;
* выявить проблемы в экономической безопасности и вынести предложение по их устранению для ПАО «Сбербанк»
* оценить финансовые риски при разработке новых платных услуг банка.

Объектом курсовой работы является система экономической безопасности кредитной организации ПАО «Сбербанк».

Предметом выступают организационно-экономические отношения государственных институтов, коммерческих организаций, ориентированные на обеспечение экономической безопасности в стране.

#  **1 Теоретические аспекты исследования экономической безопасности организации**

## **1.1 Понятие и сущность экономической безопасности организации**

Экономическая безопасность предприятия — это состояние его защищенности от негативного влияния внешних и внутренних угроз, дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается устойчивая реализация основных коммерческих интересов и целей уставной деятельности. Необходимость постоянного соблюдения экономической безопасности предопределяется объективной потребностью каждого субъекта хозяйствования в обеспечении стабильного функционирования и достижении целей деятельности. Уровень экономической безопасности предприятия зависит от того, насколько эффективно его руководство и специалисты (менеджеры) способны избегать возможных угроз и ликвидировать вредные последствия отдельных отрицательных составляющих внешней и внутренней среды. Источниками отрицательных влияний на экономическую безопасность предприятия (организации) могут быть Экономическая и национальная безопасность: сознательные или бессознательные действия отдельных должностных лиц и субъектов хозяйствования (органов государственной власти, международных организаций, конкурентов); стечение объективных обстоятельств (состояние финансовой конъюнктуры на рынках данного предприятия, научные открытия и технологические разработки, форс-мажорные обстоятельства и т. п.).

В зависимости от субъектной обусловленности отрицательные влияния на экономическую безопасность могут быть объективными и субъективными. Объективными считаются такие отрицательные влияния, которые возникают не по вине самого предприятия или его отдельных работников. Субъективные влияния имеют место вследствие неэффективной работы предприятия в целом или его отдельных работников (прежде всего руководителей и функциональных менеджеров). Главная цель экономической безопасности предприятия - обеспечение его продолжительного и максимально эффективного функционирования сегодня и высокого потенциала развития в будущем. Из этой цели вытекают функциональные цели экономической безопасности предприятия: обеспечение высокой финансовой эффективности, стойкости и независимости предприятия; обеспечение технологической независимости и достижение высокой конкурентоспособности его технического потенциала; высокая эффективность менеджмента, оптимальность и эффективность его организационной структуры; высокий уровень квалификации персонала и его интеллектуального потенциала, эффективность корпоративных НИОКР; минимизация разрушительного влияния результатов производственной деятельности на состояние окружающей среды; качественная правовая защищенность всех аспектов деятельности предприятия; обеспечение защиты информационного поля, коммерческой тайны и достижение необходимого уровня информационного обеспечения работы всех подразделов; обеспечение безопасности персонала предприятия, его капитала и имущества, коммерческих интересов. Функциональные составляющие экономической безопасности предприятия имеют такую типовую структуру. Финансовая: достижение наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов.

Интеллектуальная и кадровая: сохранение и развитие интеллектуального потенциала предприятия; эффективное управление персоналом.

Технико-технологическая: степень соответствия применяемых на предприятии технологий наилучшим мировым аналогам по оптимизации затрат ресурсов.

Политико - правовая: всестороннее правовое обеспечение деятельности предприятия, соблюдение действующего законодательства.

Информационная: эффективное информационно-аналитическое обеспечение хозяйственной деятельности предприятия (организации). Экологическая: соблюдение действующих экологических норм, минимизация потерь от загрязнения окружающей среды.

Силовая: обеспечение физической безопасности работников фирмы (прежде всего руководителей) и сохранение ее имущества.

**1.2 Подходы и методика исследования обеспечения экономической безопасности организации**

Факторы и условия обеспечения экономической безопасности организации экономический безопасность финансовый хозяйственный Одним из наиболее значимых элементов системы безопасности предприятия является механизм ее обеспечения, который представляет собой совокупность законодательных актов, правовых норм, побудительных мотивов и стимулов, методов, мер, сил и средств, с помощью которых обеспечивается достижения целей безопасности и решения стоящих задач Системный подход к формированию механизма обеспечения экономической безопасности предприятия предполагает, что необходимо учитывать все реальные условия его деятельности, а сам механизм должен иметь четко очерченные элементы, схему их действия и взаимодействия. Структура механизма обеспечения экономической безопасности предприятия состоит из нескольких блоков, одновременное действие которых призвано обеспечить достаточную для расширенного воспроизводства капитала предприятия прибыль, получаемую в результате соблюдения интересов предприятия, т.е. в результате взаимодействия предприятия с субъектами внешней среды.

Механизм обеспечения экономической безопасности предприятия может иметь различную степень структуризации и формализации. Действие механизма обеспечения экономической безопасности предприятия призвано организационно оформить взаимодействия предприятия с субъектами внешней среды. Результатом функционирования этого механизма является поступление необходимых для организации процесса производства ресурсов и информации в соответствии с системой приоритетных интересов предприятия, минимизация затрат на приобретение ресурсов в необходимом количестве и должного качества.

Сделанное ранее утверждение об экономической безопасности предприятия, получающего прибыль, позволяет оценить роль и назначение механизма в обеспечении экономической безопасности предприятия. Он предназначен для организации взаимодействия предприятия с субъектами внешней среды, которые являются для предприятия приоритетными.

Выбор именно приоритетных интересов позволяет ограничить размер механизма обеспечения экономической безопасности предприятия и сосредоточить внимание в нем на действительно важных для предприятия партнерах Основное назначение механизма обеспечения экономической безопасности предприятия заключается в создании и реализации условий, обеспечивающих экономическую безопасность предприятия.

Эти условия определены исходя из критерия экономической безопасности и ее уровня. В качестве важнейших условий, учитываемых в структуре механизма обеспечения экономической безопасности предприятия, выбраны минимизация затрат предприятия, адаптация к нововведениям и расширение сферы использования услуг инфраструктуры рынка. Представляется, что именно эти условия способны оказать наиболее существенное влияние на формирование прибыли предприятия, обеспечив тем самым его экономическую безопасность.

Действие механизма должно быть направлено на обеспечение экономической безопасности в деятельности предприятия как в настоящее время, так и на перспективу. Если в первом случае доминируют такие условия обеспечения экономической безопасности, как минимизация затрат и расширение сферы использования услуг предприятий инфраструктуры, то во втором — это адаптация к нововведениям, расширение производства и его диверсификация Каждое из этих условий обеспечения экономической безопасности предприятия нельзя рассматривать изолированно, они тесно взаимосвязаны. Так, минимизацию затрат торгового предприятия только до определенного уровня можно обеспечить на основе усилий организационного характера, обеспечивающих соблюдение режима экономии ресурсов, изменение системы организации бизнес-процессов, высвобождение и реализацию излишних запасов и т.п.

По достижению такого уровня необходимо внедрение новой техники и технологии, обеспечивающих значительное снижение затрат на доставку, хранение и реализацию товаров. Реализация каждого из предложенных условий обеспечения экономической безопасности предприятия возможна либо с использованием мер организационного характера, которые, как правило, не нуждаются в инвестиционной поддержке (либо она незначительна), либо с привлечением определенного объема инвестиций. В первом случае речь идет о некапиталоемком создании условий обеспечения экономической безопасности предприятия, во втором - создание условий следует считать капиталоемким. Понятно, что при недостатке прибыли предприятия должны в первую очередь реализовывать те условия обеспечения их экономической безопасности, которые не требуют инвестиционной поддержки.

И только после завершения реализации некапиталоемких мероприятий по обеспечению экономической безопасности предприятия должны приступать к реализации условий, требующих инвестиционной поддержки Минимизация затрат предприятия рассматривается как комплексное понятие, включающее минимизацию постоянных и переменных издержек на реализацию продукции.

Повышенное внимание к переменным издержкам обусловлено также их ролью в получении прибыли, реализующейся посредством эффекта производственного рычага. Минимизацию затрат предприятия предлагается обеспечить посредством повышения эффективности использования ресурсов и устранения несоответствий в использовании ресурсов. В самом общем виде эти несоответствия сводятся к следующему: объемы поступающих ресурсов не соответствуют либо потребностям в них, либо объему продаж предприятия.

Если первый вид несоответствий в использовании ресурсов характерен для материальных, информационных ресурсов, т.е. ресурсов, поступающих на предприятие периодически, то второй - чаще встречается в использовании таких ресурсов, как трудовые ресурсы и оборотные средства, которыми предприятие располагает в течение определенного периода времени. Несоответствия в использовании ресурсов предприятия влекут за собой появление непроизводительных затрат на оплату труда, на хранение материальных запасов и информации, на поддержание в рабочем состоянии оборудования.

Устранение несоответствий в использовании ресурсов, поступающих на предприятие, рассматривается как процесс, имеющий непрерывный или дискретный характер. В результате действия механизма обеспечения экономической безопасности предприятия должны быть также выявлены несоответствия ресурсов предприятия и объема его продаж. В процессе определения соответствия величины ресурсов, которыми располагает предприятие, и потенциального объема продаж наиболее важное значение имеет аналитический блок, в котором осуществляется сравнение величины ресурсов и потенциального объема продаж.

Аналитический блок не только является самым важным, но и наиболее трудоемким и сложным, поскольку аналитический инструментарий, используемый для выявления соответствия величины ресурсов и объемов продаж, зависит от вида ресурса и особенностей бизнес-процессов на предприятии.

Выявить соответствие трудовых ресурсов предприятия объему продаж можно на основе модификации анализа сбалансированности деятельности предприятия, приведенных в книге В.Л. Нечаева «Анализ финансовой сбалансированности предприятия...». Такой анализ проводится с двух позиций: либо с позиции существующей численности персонала и цены его труда, либо с позиции сохранения существующего объема продаж. Результаты этого анализа являются основой принятия управленческого решения либо о необходимом объеме продаж, либо о целесообразной численности персонала. Основой проведения анализа с первой позиции - с позиции наращивания объема продаж - является соотношение величины постоянных издержек и расходов на содержание персонала с долей объема реализации за вычетом переменных издержек, которая может быть использована для их покрытия. Соблюдение интересов предприятия требует постоянного развития его производственного потенциала посредством реализации нововведений технического и организационного характера.

Доминирующим критерием отбора нововведений является оценка нововведений с позиции востребованности реализуемой продукции предприятия потребителями, поскольку такая востребованность в значительной мере связана с интересами предприятия.

Одним из направлений, обеспечивающих экономическую безопасность предприятия, является расширение сферы использования услуг инфраструктуры рынка. Такое утверждение базируется на том, что использование услуг инфраструктуры рынка позволяет: получать качественные услуги предприятий, специализирующихся на том или ином виде деятельности; сокращать численность персонала вследствие отказа от выполнения тех или иных видов деятельности и передачи их для выполнения сторонним организациям; повысить уровень специализации предприятия как в производственной, так и в управленческой сфере, поскольку способствует сокращению числа видов деятельности предприятия.

Действие механизма обеспечения экономической безопасности предприятия призвано не просто обеспечить экономическую безопасность, а безопасность определенного уровня, который зависит от особенностей деятельности предприятия и взаимодействующих с ним субъектов внешней среды.

В связи с этим в качестве одного из элементов механизма является оценка уровня экономической безопасности, которой должен предшествовать выбор критериев экономической безопасности и ее уровня Система экономической безопасности предприятия и механизм ее обеспечения предусматривают решение задач экономической безопасности не только специально созданным подразделением, а при активном участии всех отделов и служб предприятия в пределах возложенных на руководителей структурных подразделений обязанностей по проблемам безопасности.

Необходимо помнить, что главная роль в обеспечении экономической безопасности предприятия принадлежит его персоналу, кадровый потенциал или ресурс — это основной ресурс предприятия. Только он может приносить прибыль, но одновременно персонал является источником всех внутренних угроз экономической безопасности, и, в конечном счете, залог успеха любых управленческих инноваций — это лояльность и мотивированность сотрудников.

**1.3 Преимущества и недостатки диверсификации платных услуг в организации**

Каждая компания стремится развиваться. Некоторые компании выбирают развитие в одной отрасли, пошагово завоевывая рынок в определенном сегменте. Другие же, напротив, развивают различные направления.

Одной из самых одиозных диверсифицированных групп является Virgin Group. Это самый неформальный конгломерат компаний на планете. Никто не может точно сказать, сколько компаний в него входят. Вместе с тем можно выделить такие компании, как Virgin Vision (кинопродукция), Virgin Developments (розничная торговля и недвижимость, разработки по этой теме), Virgin Games (компьютерные игры), Virgin Atlantic Airlines (авиакомпания), Virgin Money (банковские услуги) и Virgin Trains (железнодорожные перевозки).

Российским компаниям далеко до такой диверсификации. Однако и среди них есть примеры диверсифицированных холдингов и компаний («Интеррос», «Объединенные машиностроительные заводы», «Северсталь», «Ленстройматериалы»).

Конечно, планирование деятельности в таких компаниях заметно отличается от планирования в одной конкретной отрасли.

Плюсы и минусы диверсификации

Скептики говорят, что «нельзя скрестить бульдога с носорогом», поэтому диверсифицированные разнонаправленные компании плохо управляются, могут иметь проблемы с развитием бизнеса и рентабельностью, поскольку за счет прибыльных производств покрываются убытки неперспективных или новых направлений, и т. д.

Оптимисты же заявляют, что диверсифицированные компании более устойчивы, поскольку «одна голова хорошо, а две — лучше». И когда этих голов или направлений деятельности много, то компания или группа компаний становится похожа на бессмертного Змея Горыныча, который более устойчив к кризисным явлениям, рейдерским захватам и т. п. Диверсификация деятельности, осуществляемая по принципу «не класть все яйца в одну картину», позволяет защитить инвестиции и капитал.

Плюсы и минусы диверсификации компании представлены в табл. 1.

Таблица 1 – Плюсы и минусы диверсификации

|  |  |
| --- | --- |
| **Минусы диверсификации** | **Плюсы диверсификации** |
| Наличие проблем планирования и бюджетирования развития различных бизнес-направлений | Хорошая финансовая устойчивость компании в случае кризисных явлений, рейдерских захватов |

Продолжение таблицы 1

|  |  |
| --- | --- |
| Плохая управляемость различных не связанных друг с другом направлений бизнеса | Возможность эффективного распределения денежных средств между направлениями с целью инвестирования в новые виды бизнеса |
| Риски инвестирования в убыточные направления бизнеса и компании, что снизит общую прибыль и доходность компании | Появление ассортиментных преимуществ перед другими компаниями в связи с возможностью предложения новых услуг, товаров, расширенного ассортимента |
| Возникновение сложностей в централизации процессов и расчетов между различными бизнес-направлениями | Возможность заимствований между различными компаниями, направлениями |

Сущность связанной и несвязанной диверсификации деятельности предприятия.

В России чаще всего встречается **связанная диверсификация**. Например, компания, которая занимается производством программного обеспечения для компьютеров, открывает новое направление, связанное с разработкой компьютерных игр, приложений для мобильных телефонов. Или же авиакомпания открывает подразделение, обеспечивающее техническое обслуживание самолетов, а также подразделение, обеспечивающее страхование.

Преимуществом связанной диверсификации является то, что фактически новое направление связано с основным видом бизнеса, компания не будет тратить дополнительные средства на приобретение аналогичных услуг или товаров у конкурентов, следовательно, сохранит конкурентное преимущество. Еще одним преимуществом является использование возможностей смежной отрасли.

Одним из видов связанной диверсификации является расширение производственной цепочки. Новый продукт или услуга могут выпускаться под уже имеющимся брендом, например расширение бренда Nivea, или же под новым брендом. Примером родственной диверсификации является, например, компания ВIС Реn — пионер в области производства дешевых одноразовых шариковых ручек использовала свою компетентность при изготовлении и продаже дешевой продукции в массовых количествах в качестве основы для диверсификации в производство одноразовых зажигалок и бритвенных станков с лезвиями, которые для успеха требуют обладания ноу-хау в области производства с низкими издержками и грамотного маркетинга.

Реже встречается несвязанная диверсификация. Такой вид диверсификации является более рискованным, поскольку компания начинает развивать вид деятельности, прямо не связанный с основным производством, следовательно, тяжелее спрогнозировать риски, привязать вспомогательное производство к основному виду деятельности.

Вместе с тем принцип такой диверсификации заключается в развитии самого перспективного на данный момент направления бизнеса, которое представляет наибольший интерес для владельца. В качестве примера российского бренда назовем "Тинькофф" (в разное время ассоциировался с торговлей электротехникой, производством пельменей, ресторанным и банковским бизнесом).

Планирование нового направления в компании

В вопросе диверсификации бизнеса очень важны процессы планирования и бюджетирования.

Планируя создание нового направления в бизнесе и диверсификацию, следует спланировать не только возможные экономические выгоды от создания нового направления, но и затраты, связанные с созданием, а также возможные риски.

Наиболее популярными вариантами открытия нового направления и входа в новый бизнес являются:

* приобретение действующего бизнеса (сделки слияний и поглощений);
* создание нового направления внутри работающего производства (открытие филиалов, представительств, новых компаний);
* создание совместного предприятия.

В последнее время все большее развитие получают **сделки слияний и поглощений**. Преимущество приобретения готового бизнеса заключается в быстром выходе на целевой рынок, наличии налаженных бизнес-связей, покупателей товаров, услуг. Кроме того, снижаются затраты, связанные с необходимостью приобретения новых станков, оборудования, технологического опыта, а также затраты на рекламу.

В качестве рисков можно назвать риск покупки готового бизнеса с долгами и риск переоценки стоимости приобретаемой компании.

В случае **создания новой компании** она будет органично встроена «под зонтик» всей корпорации. Вместе с тем в этом случае при планировании затрат необходимо предусмотреть не только затраты на создание нового бизнес - направления, но и на создание каналов сбыта, затраты на рекламу. Кроме того, новая организация должна будет преодолеть барьеры на входе, осуществить капиталовложения в новые производственные мощности, наладить снабжение, нанять и подготовить персонал, создать каналы распределения, расширить потребительскую базу и т. д.

Зато в данном случае отсутствуют риски, связанные с выявлением долгов, и иные риски, связанные с приобретением готового бизнеса.

**Совместные предприятия** являются удобным способом получения доступа к новым бизнесам, по крайней мере, в ситуациях трех типов. Во-первых, совместные предприятия — это хорошая организационная форма для осуществления такой деятельности, которая является неэкономичной или слишком рискованной для одной компании. Во-вторых, создание совместных предприятий имеет смысл, когда результатом объединения ресурсов и опыта двух или нескольких независимых компаний является организация, обладающая всем необходимым, чтобы стать мощным конкурентом. В этом случае каждый из партнеров привносит знания и ресурсы, которых нет у других и которые необходимы для достижения успеха. В-третьих, совместные предприятия с иностранными партнерами — порой единственный или наилучший путь преодоления импортных квот, тарифов, национальных и политических интересов, культурных преград.

При этом следует помнить о том, что, не имея контрольного пакета акций, компания не может принимать решения, не может рассчитывать на получение 100 % прибыли. Расходы будут меньше, чем в случае сделок слияния или поглощения и создания новой компании, но и доходы будут меньше.

# **2 Анализ и оценка современного состояния экономической безопасности организации в банковской сфере: проблемы и противоречия**

## **2.1 Оценка современного состояния организаций в сфере**

Экономическая безопасность банковской организации определяется её способностью защищать финансовые ресурсы от внутренних и внешних угроз, управлять рисками и обеспечивать устойчивость в условиях неопределенности. Рассмотрим ключевые проблемы и противоречия, с которыми сталкиваются современные банки, на примере ПАО Сбербанк.

Проблемы:

1. Киберугрозы и кибербезопасность:

Проблема: Рост кибератак на финансовые учреждения является одной из главных угроз для банков. Сложность атак и их число увеличиваются, что требует значительных инвестиций в защиту информации.

Противоречие: Инвестирование в кибербезопасность требует значительных ресурсов, что может уменьшить прибыльность. В то же время, недостаточные меры безопасности могут привести к большим финансовым потерям и ущербу репутации.

1. Управление кредитными рисками:

Проблема: Неэффективное управление кредитными рисками может привести к увеличению объема невозвратных кредитов и финансовым потерям.

Противоречие: Усиление критериев оценки кредитоспособности может ограничить доступ клиентов к кредитным ресурсам, что негативно скажется на росте бизнеса.

1. Регулятивные изменения:

Проблема: Банковский сектор регулярно сталкивается с новыми регулятивными требованиями, которые усложняют операционную деятельность и требуют адаптации процессов.

Противоречие: С одной стороны, соблюдение регулятивных норм защищает банк от правовых рисков и штрафов, с другой стороны, это требует значительных временных и финансовых затрат.

1. Экономическая нестабильность:

Проблема: Глобальные экономические изменения и локальные экономические кризисы оказывают значительное влияние на финансовое состояние банков.

Противоречие: для поддержания устойчивости банки должны поддерживать высокий уровень ликвидности и капитала, что может ограничивать возможности для инвестиций и развития.

Противоречия:

1. Инновации против безопасности:

Проблема: Внедрение новых технологий и инноваций может привести к уязвимостям в системе безопасности.

Противоречие: Банки стремятся внедрять новые технологии для повышения конкурентоспособности и улучшения обслуживания клиентов, однако, каждая новая технология несет в себе потенциальные риски безопасности.

1. Открытость против конфиденциальности:

Проблема: Современные клиенты ожидают прозрачности и открытости в деятельности банков, однако это может противоречить требованиям конфиденциальности и безопасности данных.

Противоречие: С одной стороны, открытость повышает доверие клиентов, с другой стороны, слишком большая открытость может создать риски утечки конфиденциальной информации.

## **2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Сбербанк» и особенности обеспечения ее экономической безопасности**

Любая современная организация состоит из различных блоков: кадровый, ресурсный и т.д. В данном пункте мы рассмотрим финансово-экономический и управленческий блок (одни из наиболее важных при оценке экономической безопасности банка).

Для начала обратимся к рэнкингу банка по основным финансовым показателям, опубликованным на сайте banki.ru.

ПАО «Сбербанк» стабильно удерживает лидирующую позицию среди других кредитных организаций как в Московской области, так и по всей России.

Согласно показателям в отчётности, просроченная задолженность за 2023 год снизилась на 507 602 524 тыс. руб. в абсолютном и на 76,58% в относительном выражении, что оказывает негативное влияние на чистую прибыль.

Тем не менее, увеличение просроченной задолженности не помешало росту чистой прибыли: за 2023 год она выросла на 11,36% и составила 1 337 559 523 тыс. рублей.

В целом привлеченные средства ПАО «Сбербанк» представлены средствами как предприятий и организаций, так и физических лиц. Большую долю имеют средства физ. Лиц.

В кредитном портфеле наблюдается противоположная ситуация: кредиты юридических лиц составляют 21 633 325 789 тыс. руб., в то время как кредиты физических лиц – 14 850 451 930 тыс. руб. Собственно сам рост кредитов составляет 41,36% и 31,76% соответственно.

Таким образом, кредитный портфель и портфель привлеченных средств ПАО «Сбербанк» хорошо диверсифицированы.

В 2023 году активы Группы увеличились на 31,23% — до 50,7 трлн рублей. Кредиты и авансы клиентам остаются крупнейшей категорией активов. Доля ликвидных активов, в число которых входят денежные средства, средства в банках, портфель ценных бумаг, составила 22,67%. В 2023 году портфель ценных бумаг вырос до 6,3 трлн рублей. Портфель практически полностью состоит из облигаций и используется главным образом для управления ликвидностью.

Касаемо структуры пассивов, преобладающим пунктом являются средства физических лиц и корпоративных клиентов, общая сумма которых в конце 2023 года составила 36,6 трлн рублей. Остатки на текущих/расчетных счетах совокупно физических лиц и корпоративных клиентов выросли за 2023 год на 13,2% до 6,6 трлн рублей.

Для того, чтобы в дальнейшем можно было дать оценку уровня экономической безопасности ПАО «Сбербанк» необходимо рассчитать его рентабельность.

Рентабельность – показатель эффективности использования денежных средств или иных ресурсов. Для оценки банка принято использовать несколько показателей рентабельности. Наиболее важными из них являются:

1. Рентабельность активов (ROA) представляет собой финансовый

коэффициент, показывающий доходность и эффективность деятельности кредитной организации. Рентабельность активов показывает, какая прибыль получена организацией с каждого затраченного рубля (формула 1).

РА = Чистая прибыль/Активы \*100% (1)

2. Рентабельность капитала (ROE) — это показатель эффективности использования собственных средств банка (формула 2).

РК = Чистая Прибыль/Капитал\*100% (2)

Результаты расчёта рентабельности представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ рентабельности ПАО «Сбербанк» за 2018-2019 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2023 | 2022 | Изменение, % |
| Рентабельность среднегодовых активов (ROA) | 3,2 | 0,7 | 2,5 п.п. |
| Рентабельность капитала (ROE) | 25,3 | 5,2 | 20,1 п.п. |

С помощью этих показателей вычисляется эффективность размещения ресурсов кредитной организации. По результатам таблицы 3 видно, что показатели рентабельности ПАО «Сбербанк» снижаются. Как правило, это говорит о недостаточном количестве клиентов, неправильной инвестиционной политике организации или уменьшения объема оказываемых услуг. В свою очередь, это может означать, что спрос на услуги банка снизился вследствие некачественной работы в части менеджмента.

Далее рассмотрим ликвидность активов банка. Ликвидные активы быстрее других превращаются в денежные средства, и, следовательно, используются для возвращения средств вкладчикам банка. Для анализа ликвидности обратимся к нормативам (таблица 3).

Таблица 3 – Анализ ликвидности активов ПАО «Сбербанк»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели активов | Норматив значения, % | 01.01.2023 | 01.10.2022 |
| Значение, % | Значение, % |
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | 15 | 64,92 | 139,87 |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | 50 | 86,28 | 126,36 |

Норматив мгновенной ликвидности ограничивает риск потери банком платежеспособности в течении одного дня. Данный норматив не стабилен, но в целом выполняется с большим запасом.

Норматив текущей ликвидности показывает, насколько банк имеет способность обеспечить своевременное и полное исполнение своих обязательств.

Норматив долгосрочной ликвидности определяет ликвидность с учетом прогноза состояния банка за период свыше 0,5 – 1 года и так как норматив Н4 имеет ограничение «сверху» (не более 120%) можно сделать вывод, что за последние три года банк выполняет данный норматив.

Иными словами, банк выполняет нормативы ликвидности, что говорит о минимальных рисках неплатежеспособности организации.

Далее перейдём к управленческому блоку. Сбербанк, являясь кредитной организацией и публичной компанией, внимательно следит за развитием корпоративного законодательства и практик корпоративного управления в России и за рубежом, следуя в своей деятельности:

1. Рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и Совета по финансовой стабильности, предъявляемым к финансовым организациям;

2. Принципам и рекомендациям, закрепленным в Кодексе корпоративного управления Банка России, а также иным требованиям регулятора (Банка России) в области корпоративного управления;

3. Требованиям Правил листинга Московской, Лондонской и Франкфуртской бирж;

4. Принципам корпоративного управления G20/ОЭСР;

5. Международным нормам поведения и принципам, закрепленным международными стандартами в области КСО и устойчивого развития: ISO 26000, AA1000.

С 2016 до 2019 года значение Национального рейтинга корпоративного управления (НРКУ) Сбербанка соответствовало уровню 8. В ноябре 2019 года значение рейтинга было повышено до уровня 8+ — «Передовая практика корпоративного управления», что является максимальной оценкой среди российских компаний, имеющих НРКУ. За всю историю существования рейтинга (с 2004 года) Сбербанк стал первым обществом, получившим столь высокую оценку применяемых им стандартов и практик корпоративного управления.

Проведём оценку системы корпоративного управления в таблице 4.

Таблица 4 – Уровень организации системы корпоративного управления в ПАО «Сбербанк»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Мероприятие | Уровень реализации | Основания для оценки |
| Защита прав акционеров | хороший | В банке принимаются существенные меры для снижения рисков нарушения прав акционеров: сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также соответствующая информация к собранию размещаются на сайте банка и в специально разработанном мобильном приложении за 30 дней до даты общего собрания, при этом соблюдается большинство рекомендаций по предоставлению акционерам  |

Продолжение таблицы 4

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | дополнительных материалов для подготовки к собранию, обеспечивается возможность дистанционного участия и электронного голосования, утверждена дивидендная политика, проводится конкурс по отбору внешнего аудитора, активно функционирует Комитет по взаимодействию с миноритарными акционерами, утвержден Кодекс корпоративного управления. |

Продолжение таблицы 4

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Деятельность органов управления и контроля | высокий | Банком реализован целый ряд инициатив, характерных для эффективной системы корпоративного управления. Независимые директора составляют более одной трети от состава Наблюдательного совета, в структуре совета созданы и активно работают комитеты, в банке внедрены процедуры комплексного регулирования конфликта интересов членов Наблюдательного совета и членов исполнительных органов, а также существует практика страхования их ответственности. Проводится внешняя оценка работы Наблюдательного совета, обеспечивается эффективное функционирование системы внутреннего контроля и системы управления рисками, развит институт внутреннего аудита, соблюдаются рекомендации российского Кодекса корпоративного управления, касающиеся института корпоративного секретаря. |
| Раскрытие информации | высокий | Банк раскрывает своевременно финансовую отчетность по МСФО, подробную информацию о составе органов управления и о принятых ими решениях, о структуре вознаграждения внешнего аудитора. |

Продолжение таблицы 4

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Корпоративная социальная ответственность и развитие | высокий | Банком утверждена Политика корпоративной социальной ответственности (КСО), Кодекс корпоративной этики, Политика по противодействию коррупции. Банк активно реализует проекты КСО для всех ключевых стэйкхолдеров. С 2016 года Сбербанк осуществляет подготовку интегрированного отчета, включая отчет по КСО с таблицей общих стандартных элементов отчетности GRI в годовой отчет. |

В целом наблюдается высокий уровень реализации корпоративного управления, что свидетельствует об эффективности работы банка.

В завершении обратимся к Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО «Сбербанк», четвертая редакция которой была утверждена Наблюдательным советом в апреле 2019 года.

Основными принципами управления рисками в ПАО «Сбербанк» являются осведомленность о риске, управление деятельностью с учётом принимаемого риска, вовлечённость высшего руководства, принцип пропорциональности и ограничение рисков.

Для организации эффективного управления рисками банк применяет модель «Три линии защиты». Третья линия защиты даёт независимую оценку соответствия системы управления рисками внутренним и внешним требованиям, вторая осуществляет независимый контроль за установленными ограничениями, а первая отвечает за соблюдением ограничений, установленных второй линией защиты.

К ключевым достижениям развития системы управления рисками за 2019 год можно отнести реализацию ценообразования по кредитным продуктам для корпоративных клиентов с учетом показателя RoRWA, установление аппетита к риску для операционного риска и риска технологий, разработку методологии количественной оценки модельного риска более половины всех моделей банка, а также увеличение доли автоматизированных положительных кредитных решений по розничным клиентам до 90%.

Касаемо целей на 2023 год: планируется совершенствование системы управления модельным риском, увеличение доли автоматизированных положительных кредитных решений по розничным клиентам до 95%. За начало 2023 года ПАО «Сбербанк» успело внедрить концепцию «Риск-доходность на уровне розничного клиента с учетом аллокации капитала».

Исходя из описанного выше, можно сделать следующий вывод: сегодня ПАО «Сбербанк» является одним из лидеров финансово-кредитной системы России, устойчиво развивается, наращивая капитал, увеличивая прибыль при низком темпе роста операционных расходов. Следовательно, есть основание полагать, что ПАО «Сбербанк» финансово устойчиво. То же самое можно сказать и о блоках корпоративного управления и управления рисками: ПАО «Сбербанк» показывает высокий уровень их реализации.

В результате анализа финансово-экономического блока ПАО «Сбербанк» были выявлены проблемы экономической безопасности, направления по решению которых будут представлены в пункте 3.1.

**2.3 Значение диверсификации платных услуг на деятельность ПАО Сбербанк**

Увеличение доходов: Диверсификация платных услуг позволяет Сбербанку привлекать различные источники доходов. Помимо традиционных банковских услуг, таких как кредитование и депозиты, банк может предлагать инвестиционные продукты, страхование, консультационные услуги и другие финансовые решения. Это снижает зависимость от одного типа доходов и способствует общей финансовой устойчивости.

Расширение клиентской базы: Внедрение различных платных услуг помогает привлечь более широкую аудиторию. Например, молодые люди могут заинтересоваться инвестиционными продуктами, в то время как корпоративные клиенты могут воспользоваться специализированными услугами по управлению активами.

Усиление конкурентоспособности: на финансовом рынке, где конкуренция высокая, разнообразие услуг позволяет банку выделяться среди конкурентов. Предоставление уникальных и востребованных услуг помогает Сбербанку привлечь и удержать клиентов, что в свою очередь повышает его рыночную долю и репутацию.

Управление рисками: Диверсификация снижает риски, связанные с колебаниями в одном сегменте рынка. Например, если наблюдается снижение спроса на кредиты, доходы от других услуг могут компенсировать эти потери. Таким образом, банк становится менее уязвимым к внешним экономическим шокам.

Инновации и технологическое развитие: Предлагая новые и разнообразные услуги, Сбербанк стимулирует инновации и технологическое развитие внутри организации. Например, внедрение цифровых платформ и мобильных приложений для оказания различных услуг способствует модернизации и повышению эффективности операционной деятельности.

Улучшение клиентского опыта: Разнообразие платных услуг позволяет Сбербанку лучше удовлетворять потребности клиентов, предлагая им комплексные решения. Это может включать персонализированные финансовые планы, консультации по управлению активами, удобные и гибкие условия обслуживания.

Таким образом, диверсификация платных услуг имеет ключевое значение для стратегического развития и устойчивого роста Сбербанка. Она способствует увеличению доходов, расширению клиентской базы, повышению конкурентоспособности, управлению рисками, стимулированию инноваций и улучшению клиентского опыта.

# **Направления обеспечения экономической безопасности банковских структур**

# **Практические рекомендации по обеспечению экономической безопасности банковских организаций**

Несмотря на то, что ПАО «Сбербанк» устойчиво развивается и показывает хорошие результаты, банк имеет ряд рисков, которые влияют на уровень его экономической безопасности:

1. Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора;

2. Рыночный риск торговой книги – Риск возникновения убытков или снижения прибыли вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров, иностранных валют и драгоценных металлов.

3. Процентный и валютный риски банковской книги – риски возникновения финансовых потерь, снижения капитала или достаточности капитала в результате изменения валютных курсов и цен на драгоценные металлы по позициям банковской книги.

4. Риск рыночного кредитного спреда банковской книги – риск убытков или снижения капитала вследствие падения рыночных цен бумаг банковской книги, приобретенных в рамках бизнес-моделей «получение контрактных денежных потоков» и «получение контрактных денежных потоков и продажа» и оцениваемых по справедливой стоимости, в результате неблагоприятного изменения рыночных кредитных спредов.

5. Операционный риск – риск возникновения потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных или противоправных действий или ошибок сотрудников или вследствие внешних событий.

6. Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и(или) выполнять обязательства по мере их наступления, либо несоблюдении требований регуляторов в отношении риска ликвидности.

7. Риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, получения существенного финансового убытка или потери репутации банком или другим участником в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, внутренних документов в части противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, предотвращения недобросовестных практик на финансовых рынках, контроля конфликтов интересов и противодействия коррупции, соблюдения экономических санкций, контроля счетов иностранных налогоплательщиков.

Для минимизации данных рисков следует осуществлять меры, представленные в таблице 5.

Таблица 5 – Управление рисками деятельности ПАО «Сбербанк»

|  |  |
| --- | --- |
| **Риск** | **Направление по управлению риском** |
| Кредитный риск | Формирование резервов для покрытия возможных потерьпо предоставленным кредитам, управление обеспечением сделок. |
| Рыночный риск торговой книги | Разработка плана по идентификации и управлению риском. |
| Процентный и валютный риски банковской книги | Формирование системы лимитов,управление процентной и валютной позициями банковской книги. |
| Риск рыночного кредитного спреда банковской книги | Разработка и реализациямер, необходимых для соблюдения установленных лимитов для данного риска. |
| Операционный риск | Регламентация бизнес-процессов разделение полномочий, |

Продолжение таблицы 5

|  |  |
| --- | --- |
|  | обеспечение информационной безопасности, страхование имущества и активов |
| Риск ликвидности | Бизнес-планирование, ценообразование продуктов, согласование крупных сделок, разработка плана мероприятий по восстановлению финансовойустойчивости в условиях кризиса ликвидности. |
| Комплаенс-риск | Предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционныхправонарушений сотрудников банка и участников Группы, предотвращение и урегулирование конфликтов интересов,возникающих в процессе осуществления банком и участниками своей деятельности. |

Иными словами, основу для предотвращения угроз экономической безопасности ПАО «Сбербанк» составляет разработка мер по оценке и последующему управлению тем или иным риском посредством установления его максимально допустимого значения.

Как отмечалось ранее, спрос на услуги ПАО «Сбербанк» незначительно понизился, в связи с чем рекомендуется пересмотреть политику банка в части ценообразования и возможность предоставления новых услуг для клиентов.

Также в связи с снижением показателей рентабельности стоит пересмотреть инвестиционную политику и объём предоставляемых услуг. Для того, чтобы в 2020 году обеспечить положительную динамику данного показателя, организации следует обеспечить высокую прибыль.

В заключение систематизируем рекомендации в таблицу 6.

Таблица 6 – Рекомендации по повышению уровня экономической безопасности

|  |  |
| --- | --- |
| **Проблема** | **Пути решения** |
| Банковские риски в процессе осуществления деятельности | Разработка мер по оценке и последующему управлению тем или иным риском посредством установления его максимально допустимого значения. |
| Снижение спроса | Анализ цен на услуги на рынке и последующее изменение политики ценообразования. Внедрение новых услуг, например, кэшбек за осуществление определенных операций. |
| Снижение рентабельности | Обеспечение высокой прибыли посредством увеличения объёма предоставляемых услуг. |

Реализация рекомендованных мер позволит ПАО «Сбербанк» привлечь новых клиентов, минимизировать риски, связанные с банковской деятельностью, а также повысить показатели рентабельности.

## **3.2 Оценка финансовых рисков и возможных затрат при разработке новых платных услуг в ПАО Сбербанк**

В 2020 году затраты Сбербанка на технологическую трансформацию достигли 118,8 млрд рублей, изменившись по сравнению с предыдущим годом на 6,9% в большую сторону (7,7 млрд рублей в абсолютном значении), указано в отчетности банка, утвержденной Германом Грефом 17 мая 2021 года.

В квартальном отчете подводятся итоги технологической трансформации за 2020 год.

В 2020 году Сбер закончил этап создания Platform V и запустил масштабную миграцию своего core-бизнеса на новую платформу. Platform V является фундаментальной составляющей новой стратегии, на которой базируются все планы развития финансового и нефинансового бизнеса. В рамках новой стратегии Сбер завершит перевод на платформу основной части текущего бизнеса, и доля ИТ-ландшафта в целевом состоянии составит 80%.

Поквартально затраты распределялись следующим образом (таблица 7):

Таблица 7 – Квартальные затраты на технологическую информацию

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 квартал, млрд руб. | 2 квартал, млрд руб. | 3 квартал, млрд руб. | 4 квартал, млрд руб. |
| 18,4 | 28,8 | 21,6 | 50 |

Повышение эффективности инфраструктуры - еще одна из основных ИТ-задач Сбера. За последние несколько лет в этом направлении были сделаны серьезные шаги. Сбер создал собственное внутреннее облако, в котором разработчикам уже предоставляется более 90% инфраструктуры. Это не только радикально сократило время получения мощностей с нескольких недель до 5 минут, но и изменило опыт ее использования. Сбер внедрил тарифную модель управления ИТ, которая обеспечивает максимальную прозрачность затрат, в том числе в части инфраструктуры, и покрывает более 80% всех ИТ-расходов.

Еще одна важная часть инфраструктуры связана с удаленным доступом для сотрудников. В связи с пандемией в 2020 году перед Сбером встал новый вызов – максимально быстро перевести сотрудников на работу из дома и организовать удаленное взаимодействие команд. Для команд разработки были специально адаптированы инструменты производственного процесса.

Также важным фокусом развития является стоимость хранения огромных массивов данных. Сбербанк запланировал ряд инициатив, которые позволят в следующие три года снизить стоимость хранения информации до четырех раз.

На горизонте стратегии 2023-2024 Сбербанк преследует цель – предложить технологические решения на федеральном и региональном уровнях, в частности, с фокусом на цифровых отраслевых решениях для транспорта, социальной сферы, безопасности, энергоэффективности и других направлениях.

# **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Для обеспечения экономической безопасности банковских организаций необходимо внедрение мер, направленных на анализ системы показателей, устойчивых и защищённых от внешних факторов, а также мер по предотвращению экономических угроз. В условиях растущей открытости российской экономики, усиления конкуренции на мировом рынке, появления новых производственных мощностей и ускоренного развития информационных технологий на фоне ослабления российской экономики возникает необходимость обеспечения экономической безопасности как страны в целом, так и отдельных организаций.

Экономическая безопасность организации включает в себя поддержание финансовой устойчивости, платёжеспособности, планирование будущих денежных потоков и обеспечение занятости. Поэтому расчёты, основанные на финансовых показателях ликвидности, финансовой устойчивости и деловой активности, часто играют ключевую роль в определении оптимального уровня безопасности компаний.

Одним из важнейших аспектов экономической безопасности страны является защита финансовой системы. Без устойчивого функционирования финансовой системы и рынка невозможно усилить экономический и научно-технический потенциал России, что необходимо для её достойного положения на мировой арене. В этом исследовании основное внимание было уделено вопросам обеспечения коммерческой безопасности банковских организаций.

В процессе исследования были проанализированы различные подходы к определению понятия экономической безопасности. Изучены стратегии обеспечения экономической безопасности коммерческих банков. Проведен анализ деятельности ПАО «Сбербанк», его ключевых показателей и системы управления рисками. Разработана система мер по улучшению экономической безопасности ПАО «Сбербанк», включающая следующие направления: разработка мер по оценке и управлению рисками посредством установления допустимых значений, анализ цен на услуги на рынке с последующей корректировкой политики ценообразования, внедрение новых услуг, а также обеспечение высокой прибыли за счёт увеличения объёма предоставляемых услуг.

Резюмируя результаты исследования оценки рисков в системе экономической безопасности ПАО «Сбербанк», можно заключить, что банк ведёт деятельность как универсальный финансовый институт, предоставляющий широкий спектр услуг для физических и юридических лиц. Состояние экономической безопасности Сбербанка остаётся устойчивым, что обеспечивает защиту интересов его собственников, сотрудников и клиентов.

# **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Афанасьева, О.Н. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ И ЕЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ / О.Н. Афанасьева // Проблемы экономики, финансов и управления производством. — 2018. — № 42. — С. 10-18.
2. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности: учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 432 с.
3. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 326 с.
4. Савченко Е. В. Анализ позиций и Стратегии ПАО "Сбербанк" на российском и международном рынке // Скиф. 2018 №2 (18).
5. Указ Президента Российской Федерации от 13.05.2017 № 208 "О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года".
6. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1.
7. Экономическая безопасность: учебник для студентов, обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность / под ред. д-ра экон. наук, проф. И.В. Манаховой. – Саратов: Саратовский социальноэкономический институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2019.
8. Лисицына Ирина Вадимовна, Лебединцева Татьяна Михайловна Экономическая и финансовая безопасность банковской системы // Вестник РУК. 2017. №2 (28).
9. Кузнецова, Е. И. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / Е. И. Кузнецова. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 294 с.
10. Дубова, С. Е. Кредитный портфель коммерческого банка: учебное пособие / С. Е. Дубова, Е. А. Бибикова. — 3-е изд., стер. — Москва: ФЛИНТА, 2019.
11. Вотрин М. Д., Савинов О. Г. Анализ банков в условиях кризиса // Молодой ученый. 2017 № 29.
12. Быкова К.В., Черненко А.А. Теоретический аспект экономической безопасности в сфере потребительского кредитования населения // Актуальные вопросы экономических наук. 2017. №56.
13. Е. В. Боровикова Риски деятельности кредитных организаций в современных условиях развития финансовых операций и услуг // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №10-1.
14. Маняева, В.А. Анализ и оценка рыночных рисков в системе обеспечения экономической безопасности кредитной организации / В.А. Маняева, М.А. Кривоножкина // Вестник Самарского государственного экономического университета. — 2018. — № 7. — С. 61-71.
15. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Под ред. д. э. н., проф. Н. Н. Наточеевой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательско8торговая корпорация «Дашков и К°», 2019.
16. Справочник по кредитным организациям // Публичное акционерное общество "Сбербанк России" // официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] URL: http://www.cbr.ru/banking\_sector/credit/coinfo/?id=350000004 (дата обращения: 01.06.2024)
17. Рэнкинг банка «Сбербанк России» [Электронный ресурс]: URL: https://www.banki.ru/banks/ratings/ (дата обращения: 05.06.2024)
18. Информация о Банке // официальный сайт Сбербанка России [Электронный ресурс]: URL: https://www.sberbank.ru/ru/about/today (дата обращения: 07.06.2024))
19. Сокращенные результаты МСФО 2023 года// официальный сайт Сбербанка России [Электронный ресурс] URL: https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/groupresults/ifrs\_\_2023 (дата обращения: 05.06.2024)