Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение   
высшего образования

**Кубанский государственный университет**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра мировой экономики и менеджмента**

**Курсовая работа**

**ОБЕСПЕЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСТНОСТИ КРЕДИТОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Работу выполнила\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Ж.А. Карпушина

Факультет экономический курс 3\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Специальность/направление 38.05.01 – Экономическая безопасность\_\_\_

Научный руководитель

преподаватель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Ю. А. Чепурко

Нормоконтролер

канд. экон. наук,

доцент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю. А. Чепурко

Краснодар 2018

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

1 Теоретические аспекты исследования экономической безопасности кредитной организации 5

1.1 Экономическая безопасность кредитной организации 5

1.2 Факторы обеспечения экономической безопасности кредитной организации 8

1.3 Критерии и показатели оценки уровня экономической безопасности кредитной организации 11

2 Анализ и оценка уровня экономической безопасности кредитной организации (на примере ООО «КБ «ГТ банк») 14

2.1 Характеристика кредитной организации ООО «КБ «ГТ банк» 14

2.2 Анализ и оценка основных финансово-хозяйствующих показателей кредитной организации ООО «КБ «ГТ банк» 15

2.3 Факторы, влияющие на экономическую безопасность кредитной организации ООО «КБ «ГТ банк» 21

3 Направления укрепления экономической безопасности кредитной организации (на примере ООО «КБ «ГТ банк») 26

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 29

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 31

ПРИЛОЖЕНИЕ А……………………………………………………………………......34

ВВЕДЕНИЕ

Главную роль в процессе формирования коммерческих структур и развития рыночных отношений играют кредитные организации, которые концентрируют гигантские финансовые потоки. Именно кредитные организации, в частности банки, аккумулируют огромные финансовые потоки и способны активно повлиять на развитие национальной экономики. Проблемы банка затрагивают широкие слои населения и способны повлиять на ситуацию в государстве. На сегодняшний день научно-технических прогресс, внедрение современных технологий подвергают банки совершенно новым и более опасным угрозам. Для коммерческих банков важными условия эффективной и безопасной деятельности является обеспечение возвратности кредитов, поддержание ликвидности, повышение прибыльности, снижение банковских рисков. Поэтому банкам необходимо обеспечивать охрану финансовых ресурсов, защиту информации и имущества коммерческого банка, а также создание системы его финансовой безопасности.

Актуальность темы определяется необходимостью понимания и решения вопросов обеспечения экономической безопасности кредитной организации. Это связано с тем, что деятельность кредитной организации всегда связана с риском, возможной утечкой конфиденциальной информации, наличием внутренних и внешних угроз.

Объектом исследования курсовой работы является кредитная организация ООО «КБ «ГТ банк»

Предметом исследования выступают совокупность факторов и условий обеспечения экономической безопасности кредитной организации ООО «КБ «ГТ банк».

Целью курсовой работы является анализ и оценка показателей финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации ООО «КБ «ГТ банк», а так же выявить потенциальные угрозы экономической безопасности и предложить механизм укрепления экономической безопасности функционирования данной организации.

Исходя из поставленной цели, можно сформулировать следующие задачи курсовой работы:

1) раскрыть понятие экономическая безопасность кредитной организации, систематизировать факторы и условия экономической безопасности кредитной организации;

2) представить систему критериев и показателей оценки уровня экономической безопасности кредитной организации;

3) провести анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации ООО «КБ «ГТ банк»;

4) дать оценку современного уровня экономической безопасности кредитной организации ООО «КБ «ГТ банк»;

5) выявить факторы, влияющие на экономическую безопасность кредитной организации ООО «КБ «ГТ банк»;

6) определить возможные (потенциальные) угрозы экономической безопасности кредитной организации ООО «КБ «ГТ банк»;

7) предложить механизм нейтрализации угроз экономической безопасности кредитной организации ООО «КБ «ГТ банк».

Информационная база курсовой работы включает статистические материалы, труды ведущих отечественных и зарубежных авторов, посвященные проблемам экономической безопасности, нормативно-правовые акты.

1. Теоретические аспекты исследования экономической безопасности кредитной организации

1.1 Экономическая безопасность кредитной организации

В последние годы проблеме экономической безопасности стало уделяться все большее внимание. Экономическая безопасность рассматривается не только на уровне страны, но и на уровне предприятия, личности. Существует разные трактовки определения термина «экономическая безопасность». Например, по мнению кандидата экономических наук А.С. Илларионова экономическая безопасность – это сочетание экономических, политических и правовых условий, которое обеспечивает устойчивое в длительной перспективе производство максимального количества экономических ресурсов на душу населения наиболее эффективным способом [10].

Исходя из определения указанного в ФЗ "О государственном регулировании внешнеторговой деятельности" от 13 октября 1995 г. экономическая безопасность – это "состояние экономики, обеспечивающее достаточный уровень социального, политического и оборонного существования и прогрессивного развития Российской Федерации, неуязвимость и независимость ее экономических интересов по отношению к возможным внешним и внутренним угрозам и воздействиям" [2].

Рассмотрим термин «экономическая безопасность» на уровне предприятия, организации.

Под экономической безопасностью организации понимается возможность эффективного достижения основной ее цели – получения прибыли за счет наиболее рационального выполнения функций в условиях внешних и внутренних угроз.

С другой стороны, экономическая безопасность включает в себя сохранение финансовой устойчивости, платежеспособности, планирование будущих денежных потоков экономического субъекта, безопасность занятости [14].

Экономическая безопасность организации базируется на том, насколько эффективно службам данной организации удается предотвращать угрозы и устранять ущербы от негативных воздействий на различные аспекты экономической безопасности. Источниками таких негативных воздействий могут являться осознанные или неосознанные действия людей, организаций, в том числе органов государственной власти, международных организаций или предприятий-конкурентов, а также стечения объективных обстоятельств, как то состояние финансовой конъюнктуры на рынках данного предприятия, научные открытия и технологические разработки, форс-мажорные обстоятельства и прочее.

При оценке экономической безопасности организации важно учитывать риски конкретной предпринимательской деятельности, в рамках которой функционирует организация.

Для того, чтобы дать точное определение экономической безопасности кредитной организации важно знать, что из себя представляет кредитная организация. В соответствии с российским законодательством, кредитная организация - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. Виды кредитных организаций (в соответствии с законом РФ «О банках и банковской деятельности»):

* Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
* Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются ЦБР.
* Иностранный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован [1].

Под экономической безопасностью коммерческого банка понимается экономическая защищенность банка, его акционеров, клиентов и персонала от внешних и внутренних угроз, влияния деструктивных факторов, что позволяет банку сохранить и эффективно использовать весь потенциал [3].

Кандидат экономических наук Г.Ю. Хачатурян считает, что «основу обеспечения экономической безопасности современного коммерческого банка составляет его финансовая стабильность, являющаяся следствием действия системы институционально- управленческих, организационно-технических и информационных мер, направленных на обеспечение воспроизводственно-устойчивого режима функционирования банка, защиту его прав и интересов, рост уставного капитала, повышение ликвидности активов, сохранность финансовых и материальных ценностей, а также на обеспечение возвратности кредитов» [22].

Таким образом, основываясь на понятиях экономической безопасности, кредитной организации и экономической безопасности предприятия, можно сформулировать следующее определение экономической безопасности кредитной организации.

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, при котором обеспечивается устойчивая стабильность 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.

Основными целями обеспечения безопасности банка являются:

- обеспечение нормального функционирования, сохранения и воспроизводства имущества, других объектов гражданских прав и инфраструктуры банка, достижения банком уставных целей;

- обеспечение защиты экономических прав физических и юридических лиц в сфере банковской деятельности;

- укрепление банковской системы, финансовой, экономической и национальной безопасности России.

1.2 Факторы обеспечения экономической безопасности кредитной организац­ии

При исследовании экономической безопасности кредитной организации акценты традиционно смещаются на обеспечение условий, позволяющих ей достичь максимального финансового результата. В этой связи безопасность выступает объектом угроз преступных посягательств и предполагает защищенность банка от угроз внешнего и внутреннего характера, влияния дестабилизирующих факторов. Это позволяет банку сохранить и эффективно использовать свой потенциал [22].

Наибольшее распространение в науке получило выделение факторов в зависимости от сферы их возникновения. По этому признаку различают внутренние и внешние.

Внешние и внутренние риски обусловлены действиями субъектов, регулирующих банковский процесс либо участвующих в нем [11]. Внешние опасности и угрозы возникают за пределами предприятия. Они не связаны с его производственной деятельностью. Как правило, это такое изменение окружающей среды, которое может нанести предприятию ущерб. Внешние факторы включают в себя социально- политическую, общеэкономическую ситуацию, состояние финансового рынка, степень развития банковской системы. Они детализированы на рис.1.



Рисунок 1 - Внешние факторы безопасности коммерческого банка

Наиболее важным внешним фактором является финансовая стабильность. Основу обеспечения экономической безопасности современного коммерческого банка составляет устойчивость финансовой системы, являющаяся следствием действия системы управленческих, организационно-технических и информационных мер, направленных на защиту прав и интересов банка, рост уставного капитала, повышение ликвидности активов, сохранность финансовых и материальных ценностей, а также на обеспечение возвратности кредитов.

Финансовая стабильность – основное условие способности банка осуществлять самостоятельную финансово-экономическую деятельность в соответствии со своими интересами.

Угрозы финансовой стабильности порождаются в основном кражей материальных ценностей, финансовых средств, высоким уровнем развития мошенничества, фальсификацией финансовых документов.

Коммерческие банки в своей работе интенсивно используют компьютерные технологии для обработки и передачи большого объема информации, компьютерные системы банков работают в корпоративных и глобальных компьютерных сетях, сетевые технологии все шире используются для обмена информацией.

Поэтому важным вопросом в обеспечении экономической безопасности коммерческого банка является устранение угроз внешнего характера, особенно это касается информационной безопасности системы.

Внутренние факторы связаны с хозяйственной деятельностью предприятия, его персонала. Они обусловлены теми процессами, которые возникают в ходе производства и реализации продукции и могут оказать свое влияние на результаты бизнеса. Наиболее значительными из них являются: качество планирования и принятия решения, организация труда и работа с персоналом, дисциплина и многие другие. Совокупность присущих кредитной организации внутренних факторов экономической безопасности проиллюстрирована на рис. 2.



Рисунок 2 – Внутренние факторы безопасности коммерческого банка

Таким образом, своевременное выявление, анализ и оценка внешних и внутренних факторов крайне важны для стабильного функционирования и высокого уровня экономической безопасности кредитной организации. При обнаружении таких угроз необходимо применять наиболее эффективные и быстрые способы противодействия им.

1.3 Критерии и показатели оценки уровня экономической безопасности кредитной организации

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. Критерий должен не только констатировать наличие экономической безопасности предприятия, но и оценивать ее уровень.

Наиболее известными подходами для оценки экономической безопасности кредитной организации являются следующие:

– индикаторный подход. Оценка безопасности проводится по результатам сравнения фактических показателей учреждения с индикаторами [9];

– ресурсно-функциональный подход. В соответствии с ним оценка безопасности бизнес-субъекта проводится на основе анализа использования корпоративных ресурсов по специальным критериям. При этом рассматриваются ресурсы капитала, персонала, информации и технологии, техники и оборудования;

– метод сравнения расчетной величины реинвестируемой прибыли с объемом средств, нужных для расширенного воспроизводства капитала;

– подход, отражающий принципы и условия программно-целевого управления и развития. Оценка экономической безопасности базируется на расчете интегрального показателя. При этом используется несколько уровней интеграции показателей и такие способы их анализа, как кластерный и многомерный анализ.

Чтобы определения подхода и показателей экономической безопасности кредитной организации необходимо выявить цель ее деятельности. Цель деятельности кредитной организации - получение прибыли, поэтому можно предположить, что критерием экономической безопасности кредитной организации является получаемая в результате взаимодействия с субъектами внешней среды прибыль, которой можно распоряжаться по своему усмотрению, т.е. чистая прибыль. При отсутствии прибыли или, более того, убытках, нельзя говорить о соблюдении интересов предприятия и, следовательно, о том, что предприятие находится в экономической безопасности. В таком случае перед предприятием реально стоит угроза банкротства. Таким образом, предлагаемый подход к выбору критерия экономической безопасности предприятия базируется на получении предприятием прибыли. Однако только с ее помощью нельзя точно оценить уровень экономической безопасности предприятия.

Для получения большей информации проводится первичный анализ финансовой составляющей экономической безопасности организации по данным ее бухгалтерского баланса (форма №1) и отчёта о прибылях и убытках (форма №2). Он необходим, чтобы знать, в каком положении находится организация в тот или иной промежуток времени и для эффективного управления с целью обеспечения ее финансово-хозяйственной устойчивости.

Также критериями, которые помогут определить уровень экономической безопасности для кредитной организации будут являться такие показатели, как:

1. *Показатели платежеспособности* - способность предприятия выполнять свои внешние краткосрочные и долгосрочные обязательства за счет активов;

2. *Показатели финансовой устойчивости* характеризуют соотношения между активами и обязательствами в целом, без учета их структуры. Важнейшим показателем данной группы является коэффициент автономии;

3. *Показатели деловой активности* банка проявляется, прежде всего, в скорости оборота его средств;

4. *Показатели рентабельности* банка отражает степень прибыльности его деятельности.

Для точной оценки уровня экономической безопасности кредитной организации необходимо определить каким способом или благодаря какому показателю, критерию лучше всего это сделать. Важно изучить все документы и информацию об учреждении, рассчитать наиболее значимые показатели, коэффициенты и затем можно будет сформировать вывод об уровне экономической безопасности любо кредитной организации.

2. Анализ и оценка уровня экономической безопасности кредитной

организац­­ии (на примере ООО «КБ «ГТ банк»)

2.1 Характеристика кредитной организации ООО «КБ «ГТ банк»

ООО «КБ «ГТ банк» (далее – «Газтрансбанк») является небольшим по размерам активов региональным банком, зарегистрированным Центральным Банком России 31 октября 1990 года. Головной офис находится в г. Краснодар, ул. Северная, 321., помимо него банк имеет четыре операционных офисов - ОО «Краснодарский», ОО «Европейский», ОО «Центральный» (г. Краснодар), ОО «Новороссийский» (г. Новороссийск).

Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций No 665 от 19 сентября 2017 года.

«Газтрансбанк» позиционирует себя как универсальный банк, учредителями которого являются физические лица (граждане РФ). Банк предоставляет широкий ассортимент услуг юридическим и физическим лицам, который включает в себя: привлечение средств граждан во вклады, кредитование корпоративных клиентов, в том числе субъектов малого и среднего предпринимательства, а также такие услуги как: ипотека, автокредиты, расчетно-кассовое обслуживание, гарантии банка.

По оказываемым услугам банк в основном привлекает клиентские деньги, причем больше средств населения (т.е. в этом смысле является розничным клиентским), а вкладывает средства в основном в кредиты.

Основные источники фондирования — средства физических лиц и собственные средства. Основным своим капиталом банк считает доверие клиентов. Крупнейшими среди них являются: ОАО «Краснодаргоргаз», ОАО «Автономная теплоэнергетическая компания», ООО «ЮТЭКС», ООО «ГУК-Краснодар», ООО «Европа Девелопмент», ООО «ЭВЭН», ООО НППФ «Краснодаравтодорсервис», ОАО «ЦВМР «Краснодарская бальнеолечебница», ООО «ТВК – Кубань», ООО «СПК», ООО «Стальмаркет», ООО Страховое общество «ВЕРНА» и другие предприятия следующих рыночных сегментов: коммунальная, газо, тепло, и электроэнергетика, логистика, хранение и реализация нефтепродуктов, промышленное, жилищное, дорожное и рекреационное строительство, транспорт, производство электроизмерительных приборов, оптовая и розничная торговля, проведение расследований и обеспечение безопасности и другие.

С августа 2011 г. уставный капитал Банка (зарегистрированный и полностью оплаченный) составил 190 миллионов руб.

В декабре 2012 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило ООО КБ «ГТ Банк» рейтинг кредитоспособности на уровне А – «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

По состоянию на 01 января 2018 года количество клиентов, находящихся на обслуживании в Банке составило 8 530, в том числе клиентов - юридических лиц 411, количество клиентов-физических лиц 8 119, прирост клиентской базы составил 11% по сравнению с 01 января 2017г.

Уровень активности банка на рынке межбанковского кредитования за последние 6 месяцев оценивается как минимальный.. Доля банка в совокупном размещении межбанковских кредитов по банковской системе РФ составляет 0,02%. Доля банка в совокупном привлечении межбанковских кредитов по банковской системе РФ составляет 0,00%. Банк постоянно находится в состоянии размещения избыточной ликвидности. Банк достаточно часто размещает избыточную ликвидность в Банке России.

2.2 Анализ и оценка основных показателей финансово-хозяйственной

деятельности кредитной организации

Для анализа финансово-хозяйственной деятельности «Газтрансбанка» рассмотрим его основные финансовые показатели. Все анализы проводится на основании опубликованной на официальном сайте банка консолидированной финансовой и отчетности и с использованием информацией представленной на сайте banki.ru

Таблица 1 – Рейтинг основных показателей «Газтрансбанка» (по методике banki.ru)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.04.2018 | 01.01.2018 | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
| Активы нетто | 6 862 024 | 6 983 964 | 6 538 736 | 5 278 120 |
| Чистая прибыль | −126 043 | 97 184 | 261 805 | 256 041 |
| Капитал (ф.123) | 1 791 605 | 1 913 281 | 1 971 085 | 1 509 334 |
| Кредитный портфель | 3 991 133 | 4 349 351 | 4 919 894 | 3 357 929 |
| Просроченная задолженность в кредитном портфеле | 224 510 | 171 423 | 37 253 | 38 423 |
| Вклады физ. лиц | 4 405 791 | 4 378 279 | 4 027 206 | 2 966 376 |

«Газтрнасбанк» занимает 262 место по размерам активов среди банков России и 5 место в регионе. Исходя из данных приведенных в таблице 1 видно динамику повышения активов на 01.01.18 на 445228 тыс. руб. (6,81%), что говорит об эффективности деятельности банка. Но, к сожалению, чистая прибыль кредитной организации на апрель 2018 года составила -126043 тыс. руб. Основным показателем на снижение прибыли является увеличение просроченной задолженности в кредитном портфеле, что повлекло создание резервов на просроченные ссуды.

Прирост пассивов был обеспечен в основном за счет увеличения собственных средств банка и прироста остатков по вкладам населения. Доля источников собственных средств в пассивах Банка составила 26% против 28% в 2016 году. Увеличение остатков на расчетных счетах клиентов, развитие банковских услуг способствовало росту ресурсной базы. Это видно из бухгалтерского баланса «Газтрансбанка» (Приложение А).

Рассмотрим структуру доходов и расходов «Газстранбанка». Процентные доходы составили 86% от общей суммы доходов от банковских операций и операционных доходов Банка (с учетом сальдирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты), в то время как в 2016 году аналогичная величина составила 92%. Таким образом, составляющая доходов от процентов по кредитам в 2017 году снизилась. Доходы от комиссионного вознаграждения повысились с 7% до 8% по сравнению с прошлым отчетным периодом за счет доходов от выдачи банковских гарантий и комиссионных доходов, связанных с предоставлением кредитов (рис.3).

Наиболее крупными статьями расходов в 2017 году явились (отношение статьи затрат к общей сумме расходов банка с учетом сальдирования доходов и расходов по формированию резервов и переоценке иностранной валюты):

- расходы по уплате процентов по привлеченным средствам 42% (в 2016 году- 51%);

- расходы на оплату труда персонала 11% (в 2016 году - 9%);

- расходы по формированию резервов на возможные потери 31% (в 2016 году- 20%);

- расходы по уплате налога на прибыль 5% (в 2016 году – 8%)

- организационные и управленческие расходы 7% (в 2016 году- 9%) (рис.4).



Рисунок 3 - Структура доходов ООО КБ "ГТ банк" за 2017 год



Рисунок 4 - Структура расходов ООО КБ "ГТ банк" за 2017 год

Проведем анализ ликвидности активов банка. Ликвидными активами банка являются те средства банка, которые можно достаточно быстро превратить в денежные средства, чтобы возвратить их клиентам-вкладчикам. Для оценки ликвидности активов «Газстранбанка» необходимы сведения об обязательных нормативах, которые представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ ликвидности активов банка

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели активов | Норматив значения, % | 01.01.2018 | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
| Значение, % | Значение, % | Значение, % |
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | 15 | 89,3 | 41,8 | 85,6 |
| Норматив текущей ликвдиности (Н3) | 50 | 210,7 | 117,9 | 124,4 |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | 120 | 51,6 | 34,3 | 55,3 |

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. Данный норматив выполняется с большим запасом в течении трех лет.

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.

Следовательно, благодаря сведениям о нормативах ликвидности «Газтрансбанка», можно сделать вывод о том, что банк способен обеспечивать своевременное и полное исполнение своих обязательств.

Для того, чтобы в дальнейшем можно было дать оценку уровня экономической безопасности «Газтрансбанка» 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:

• 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

РА = Чистая прибыль/Активы \*100%

* рентабельность капитала (ROE) - это показатель эффективности использования собственных средств банка

РК = Чистая Прибыль/Капитал\*100%

* рентабельность инвестиций (ROI) показывает, способны ли доходы от реализации проекта оправдать расходы, которые инвестор вложил в этот проект

РИ = Чистая прибыль/Стоимость первоначальных вложений\*100%

Таблица 3 – Анализ рентабельности «Газтранбанка»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.2018 | 01.01.2017 | Изменения |
| ROA | 1,4% | 4,04% | -2,64% |
| ROE | 5,08% | 13,3% | -8,22% |

Благодаря этим данным можно узнать насколько эффективно кредитная организация привлекает и размещает полученные ресурсы. Данные из таблице показывают нам, что у банка снижаются показатели рентабельности. Это может быть связано с недостаточной величиной клиентской базы, с консервативной инвестиционной политикой банка или из-за снижения объемов услуг. Снижение объемов услуг может быть вызвано снижением спроса на услуги и даже плохой работой менеджмента. Чтобы обеспечить банку достаточно высокую рентабельность капитала необходимо стремиться к максимальной прибыли.

В данной главе были проанализированы основные финансовые показатели «Газтрансбанка», его рентабельность, ликвидность и структура доходов и расходов. К сожалению, нельзя точно определить уровень экономической безопасности кредитной организации. У банка осложнения с прибылью, которая идет на спад, что явно говорит о нестабильном финансовом положении, ведь основная цель кредитной организации получение прибыли. В данном случае снижение происходит за счет просроченных ссуд, что оказывает влияние на недоработку службы экономической безопасности, в том числе при первоначальном анализе заемщика. Банку необходимо проводить постоянную работу, направленную на предотвращение угроз, вызывающую эти убытки.

2.3 Факторы, влияющие на экономическую безопасность кредитной

организации

В современных условиях неопределенности и финансовой нестабильности банки нуждаются в создании комплексной системы нейтрализации угроз, влияющих на уровень экономической безопасности, которая позволит финансово-кредитному учреждению не потерять платежеспособность, а также противостоять разнообразным угрозам и самостоятельно устранять последствия их реализации. При этом объектами защиты такой системы выступают финансовые ресурсы, информация, имущество и персонал коммерческого банка.

На эффективность работы кредитных организаций влияют самые разнообразные факторы. В основу классификации факторов включают такие признаки как: по характеру воздействия, по источнику возникновения, по уровню управления. В таблице 4 описаны факторы, воздействующие на уровень экономической безопасности кредитной организации.

Таблица 4 - Факторы, воздействующие на уровень экономической безопасности кредитной организации

|  |  |
| --- | --- |
| **Характер воздействия** | **Факторы** |
| **По характеру воздействия** | |
| Негативно воздействующие | 1) Усиление конкуренция в финансовой сфере  2) Усложнение банковских технологий  3) Криминализация деятельности  4) Расширение каналов оттока капитала из страны. |
| Позитивно воздействующие | 1) Повышение капитализации и устойчивости банков  2) Совершенствование банковского законодательства  3) Повышение образовательного уровня и навыков банковских служащих и их клиентов  4) Переход на международные стандарты учета и отчетности  5) Развитие банковских технологий |
| **По источнику возникновения** | |
| Внешние | 1) Состояние зарубежных финансовых рынков и банковских систем  2) Интернационализация банковских систем  3) Процессы слияний и поглощений в банковском секторе России. |
| Внутренние | 1) Политическая и экономическая стабильность в стране  2) Система внутреннего банковского контроля  3) Рост заимствований коммерческих банков за рубежных рынках |
| **По уровню управления** | |
| Управляемые | 1) Развитие систем биометрической идентификации  2) Наличие служб безопасности  3) Обеспечение охраны руководства и персонала банка |
| Неуправляемые | 4) Политика зарубежных банков по отношению к российским банкам |

Указанные факторы имеют важное значение как для «Газтрансбанка», так и для любой кредитной организации. Кроме того к данным факторам следует отнести некоторые риски, которые встречаются в работе кредитной организации и влияют на уровень ее экономической безопасности. К ним относятся:

– операционный риск, порождающий убытки по причине несоответствия внутренних порядков и процедур проведения операций масштабам работы банка, установлениям законодательства либо нарушений этих требований персоналом [17];

– правовой риск, который, являясь разновидностью операционного, имеет следствием прямые потери банка в виде штрафов, пеней, выплат по решениям судов и компенсаций за причиненный ущерб контрагентам и третьим лицам;

– риск легализации доходов, полученных преступным путем, который выступает формой проявления правового риска и представлен двумя разновидностями: риском совершения клиентом операций и угрозой вовлеченности банка и его персонала в легализацию доходов, полученных преступным путем, а также в финансирование терроризма;

– валютный риск – вероятность прямых или косвенных потерь, возникающих вследствие изменения курсов валют, по которым банк имеет открытую валютную позицию;

– процентный риск, связанный с сокращением чистого процентного дохода или чистой приведенной стоимости банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной доходности финансовых инструментов.

Очень важно обращать внимание на объект посягательств, подлежащий защите. Так, например, капитал банка подвержен таким угрозам как:

- мошенничество с ценными бумагами;

- использование подложных платежных документов и пластиковых карт;

- хищение денежных средств из касс, банкоматов и инкассаторских машин;

- мошенничество со счетами и вкладами и т.п.

В порядке функционирования и управления деятельностью банка следует уделить внимание таким угрозам как:

- незаконные действия контролирующих и надзорных органов в своих интересах и в интересах конкурентов;

- приостановление действия лицензии;

- приостановление движения средств по счету;

- блокирование пикетирование здания банка;

- попытки вовлечения руководства банка в преступления в сфере экономической деятельности.

В настоящее время, когда банковские риски достаточным образом изу- чены и классифицированы, ими можно успешно управлять, а именно проводить мероприятия, направленные на снижение или локализацию негативных воздействий, которые могут повлечь за собой штрафы, санкции, убытки или потерю клиентской базы кредитной организации.

3. Направления укрепления экономической безопасности кредитной

организации (на примере ООО «КБ «ГТ банк»)

Безопасность кредитных организаций можно разбить на несколько основных направлений:

1. Организацию непосредственной физической охраны объектов кредитного учреждения

2. Охрана денежных средств и иных ценностей при транспортировки кредитными учреждениями;

3. Минимизация рисков при выдаче кредитных продуктов, как юридическим, так и физическим лицам;

4. Организация мероприятий по максимальному возмещению ущерба кредитной организации по просроченным и проблемным активам;

5. Информационная безопасность.

Для организации физической охраны и охраны ценностей при доставке кредитными учреждениями обычно привлекаются сотрудники ЧОПов и инкассаторских служб, выполняя услуги по физической охране. Банкам экономически не выгодно держать собственную службу охраны, так как это требует дополнительных затрат и ресурсов, а также получения лицензии на охранную деятельность, хранение и использование огнестрельного оружия.

Большинство банков, работающих в сфере выдачи массовых потребительских и иных кредитных продуктов, в своей деятельности используют, как разработанные самостоятельно, так и лицензионные скоринговые программы. Суть программы заключается в вычислении возможных рисков при выдаче кредитных продуктов, в основном частным лицам, путем анализа информации находящейся в базах данных различных федеральных ведомств. При этом использование данных программ не исключает рисков выдачи в последующем проблемных кредитных продуктов, а только минимизирует их. Исходя из имеющихся банковской статистики, в зависимости от использования программ, данные риски удается снижать до показателя 5-10%.

Другим направлением деятельности является кредитование юридических лиц. Данное направление значительно сложнее, так как объем денежных средств кредитных ресурсов значительно больше. Кроме того, необходимо анализировать такие показатели, как стабильность работы предприятия, доходность финансово-хозяйственной деятельности предприятия, возможные как экономические, так и криминальные риски.

При рассмотрении вопроса о выдаче данных кредитных продуктов, анализируется также и возможная криминогенная составляющая деятельности предприятия. Наиболее эффективными является осуществление взаимодействия с контролирующими и правоохранительными органами. При этом контролирующие и правоохранительные органы также заинтересованы в таком сотрудничестве, поскольку предотвращение выдачи заведомо криминальных кредитных продуктов является наилучшей профилактикой правонарушений в сфере экономики.

В деятельности каждой кредитной организации неизбежно существует определенный объем проблемных активов, которые можно разделить на два направления:

- просроченные и проблемные продукты ставшие таковыми ввиду незапланированного, резкого ухудшения финансового состояния заемщика (увольнение заемщика с работы, резкое ухудшение здоровья заемщика, падение прибыли предприятия ввиду изменения конъектуры рынка , падение конкурентоспособности производства продукции ввиду снижения таможенных пошлин на аналогичные товары, произведенные за рубежом и т.д.);

- изначально криминальное получение кредитных продуктов.

Наиболее сложное направление деятельности в сфере экономической безопасности заключается в возмещении причиненных убытков в кредитной организации при выдаче невозвратных кредитных продуктов. Следует понимать, что организацией подобных афер в основном занимаются организованные преступные группы, в состав которых входят как бывшие сотрудники банковских учреждений, так и специалисты в сфере юриспруденции. Ими организовывается сеть по подбору и найму физических лиц, на имя которых осуществляется как оформление кредитов, так и регистрация предприятий. Анализ данного вида деятельности показывает, что далеко не во всех разработанных ими криминальных схемах может усматриваться состав уголовно наказуемых деяний. В данном случае возмещение ущерба теоретически возможно только в рамках гражданско-правового поля. Расследование уголовных дел возбужденных по фактам получения заведомо невозвратных кредитов является слишком обширной темой для обсуждения в данном формате.

Основным напралением информационной безопасности кредитных организаций является обеспечение сохранности полученных персональных данных кандидатов на кредитование, открытие расчетных счетов. Данная деятельность осуществляется в рамках 152 ФЗ 2006г. и четко регламентируется в каждом кредитном учреждении, действующем на территории Российской Федерации.

Другими направлениями укрепления экономической безопасности для «Газтрансбанка» являются следующие мероприятия:

- в перспективе банку следует увеличить долю доходов, полученных в виде комиссионного вознаграждения, за счет роста клиентской базы, улучшения качества и расширения спектра услуг, предоставляемых клиентам Банка в сфере расчетно-кассового обслуживания;

- необходимо развитие направления электронного обслуживания клиентов. Это позволит клиентам повысить оперативность работы с банком, сократить количество ошибок исполнителей, допускаемых при работе с бумажными носителями информации, увеличить безопасность и конфиденциальность обмена информацией, а банку – снизить издержки при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов;

- с целью создания ресурсной основы для расширения активных операций, инвестиций в реальный сектор экономики и снижения собственных процентных рисков в качестве основных приоритетов при формировании ресурсной базы важно удлинение сроков привлечения ресурсов, снижение их стоимости и оптимизация структуры.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Под обеспечением экономической безопасности банков стоит воспринимать мероприятия в рамках анализа системы показателей, характеризующих устойчивое и защищенное от вызовов внешней среды состояние, и мер, ориентированных на преодоление экономических угроз. С повышением степени открытости российской экономики, усилением конкуренции на мировом рынке, появлением новых сфер производства и все ускоряющегося развития компьютерных технологий на фоне ослабления экономики России, становятся все более актуальными проблемы обеспечения экономической безопасности, как страны, так и отдельных отраслей и предприятий.

Одним из важнейших компонентов экономической безопасности страны является безопасность финансовой системы. Без устойчивого функционирования финансовой системы и финансового рынка страны невозможно наращивание экономического и научно-технического потенциала России, который призван обеспечить достойное место страны в мире. В связи с указанными аспектами основным направлением данного исследования было изучения вопросов обеспечения экономической безопасности коммерческого банка.

В ходе исследования был выполнен анализ подходов к определению понятия экономическая безопасность. Исследованы механизмы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка. Изучены особенности формирования оценки экономической безопасности коммерческого банка. Выполнен анализ деятельности ООО «КБ «ГТ банк» и его системы обеспечения экономической безопасности. Предложена система мер по совершенствованию системы экономической безопасности ООО «КБ «ГТ банк», которая включает следующие направления: создание службы экономической безопасности банка. внедрение единой для всей филиальной сети и головной организации информационной системы безопасности; внедрение в информационную систему стандартов анализа состояния банка на предмет экономической безопасности, минимизация рисков при выдаче кредитных продуктов, как юридическим, так и физическим лицам, организация мероприятий по максимальному возмещению ущерба кредитной организации по просроченным и проблемным активам.

Кроме того, анализ основных показателей состояния системы экономической безопасности банка выявил необходимость расширения системы критериев для осуществления более полного и всестороннего анализа для определения точного уровня экономической безопасности кредитного учреждения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1
2. Федеральный закон "О государственном регулировании внешнеторговой деятельности" от 13.10.1995 N 157-ФЗ
3. Банковское дело. Справочное пособие, ред. Ю.А. Бабичева. - М.: Экономика, 2016. - 397 c
4. Белокур Вячеслав Владимирович. Угрозы экономической безопасности предприятия. M.: 2013г.
5. Богомолов, В.А. Введение в специальность "Экономическая безопасность": Учебное пособие / В.А. Богомолов. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 279 c.
6. Ведерникова Т.В. Управление экономической и финансовой безопасностью банков // Инновационное развитие экономики. 2014. No 2. С. 97–101.
7. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности: учебник для вузов/ В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2014.
8. Графова И.Л. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны/ И.Л. Графова, Р.А. Емельянов // Экономический журнал. 2016.
9. Дресвянникова Г.С. Особенности использования различных показателей для оценки уровня экономической безопасности предприятий и организаций / Череповецкие научные чтения – 2012. С. 67–70.
10. Илларионов А.С. Критерии экономической безопасности/ А.С. Илларионов // Вопросы экономики. 2008.
11. Красноперова Т.Я. Реальный интерес. Воздействие экономических интересов на состояние экономической безопасности банка // Российское предпринимательство. 2008. С. 29–33.
12. Научная статья по специальности «Экономика и экономические науки». С.П. Сазонов, И.А. Езангина, Р.С. Евсеев «Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления»
13. Овчинников В.Н. Управление экономической безопасностью коммерческого банка в условиях финансового кризиса: Монография / В.Н. Овчинников. – Ростов н/Д: Изд-во «Содействие – 21 века», 2014 – 194 с.
14. Подмолодина И.М., Воронин В.П., Коновалова Е.М. Подходы к оценке экономической безопасности предприятий // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. 2012. С. 156–161.
15. Сухарев М. Обеспечение информационной безопасности в экономической и телекоммуникационной сферах. Книга 2 / Редактор Е. Редактор М. Сухарев Сухарев. - М.: Радиотехника, 2014. - 216 c.
16. Седегов, Р.С. Оптимизация информационно-экономической системы предприятия / Р.С. Седегов, Н.М. Орлова, Ю.И. Сидоров. - М.: Экономика, 2016. - 320 c.
17. Смагина М.Н., Сорина Е.И., Золотарева Г.М. Внутренний аудит и менеджмент операционных рисков системы дистанционного банковского обслуживания // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. 2015. С. 38–44.
18. Суглобов А.Е., Светлова В.В. Внутренний контроль в системе обеспечения экономической безопасности кредитных организаций: Монография/ А.Е.Суглобов., В.В.Светлова. - ИД «Городец», 2015. - 140 с.
19. Суглобов А.Е., Хмелев С.А., Орлова Е.А. Экономическая безопасность предприятия: учеб. посо-бие. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. -271 с.
20. Тавасиев А.М. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и прак- тика: учебник для магистров / А.М. Тавасиев, В.Д. Мехряков, О.И. Ларина. М.: Изд-во Юрайт, 2015. С. 20.
21. Финансовая отчетность ООО «КБ «ГТ банк» за 2017 год
22. Хачатурян Г.Ю. Институциональные основы обеспечения экономической безопасности банковской системы Российской Федерации в современных условиях/ Г. Ю. Хачатурян // Автореферат диссертации. – Москва. - 2010. С. 27
23. Шлыков, В. В. Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия / В.В. Шлыков. - М.: Алетейя, Санкт-Петербургский университет МВД России, Рязанский институт права и экономики МВД России, 2014. - 144 c.
24. Экономическая безопасность: учебник для вузов/ О.А. Грунин, А.Д. Макаров, Л.А. Михайлов и др. — М.: Дрофа, 2010.
25. Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ «ГТ банк», [Электронный ресурс]. 2007 – 2017. URL: <https://www.gaztransbank.ru>
26. Финансовый информационный портал: [Электронный ресурс]. 2005—2018 ИА «Банки.ру». URL: <http://www.banki.ru/banks/bank/gaztransbank/>

ПРИЛОЖЕНИЕ А

