

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения
высшего образования «Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)» в г. Миассе
Факультет «Экономика, управление, право»
Кафедра «Экономика, финансы и финансовое право»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент, руководитель филиала
ПАО «Сбербанк России» -
Челябинское отделение №8597/0521

_____ Ю.Н. Юсупова
_____ 2019 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой, к.э.н., доцент

_____ О. Н. Пастухова
_____ 2019 г.

Разработка предложений по повышению экономической безопасности банковской
деятельности

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ЮУрГУ–38.05.01.2019.497.ВКР

Руководитель работы, д.э.н., профессор

_____ Н.В. Яковлева
_____ 2019 г.

Автор работы

студент группы МиЭУП-531

_____ Ю.А. Коростелева
_____ 2019 г.

Нормоконтролер, к.и.н., доцент

_____ А.С. Кондратьев
_____ 2019 г.

Миасс, 2019

АННОТАЦИЯ

Коростелева Ю.А. Разработка предложений по повышению экономической безопасности банковской деятельности. – Миасс: ЮУрГУ, 2019, МиЭУП-531. - 96 с., 3 ил., 24 табл., библиогр. список - 26 наим., 3 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью проведения анализа и оценки текущего состояния функционирования экономической безопасности ПАО «Сбербанк России», а также разработки и оценки предложений по повышению экономической безопасности банка.

Объектом исследования данной выпускной квалификационной работы является кредитная организация ПАО «Сбербанк России».

В первой части выпускной квалификационной работы изучены теоретические аспекты экономической безопасности кредитной организации. А именно понятие и сущность экономической безопасности кредитной организации, нормативное регулирование экономической безопасности банковской деятельности. Рассмотрены факторы и угрозы обеспечения экономической безопасности кредитной организации. Определены методики оценки уровня экономической безопасности кредитной организации.

Во второй части выпускной квалификационной работы рассмотрена общая характеристика ПАО «Сбербанк России». Проведен анализ и оценка уровня экономической безопасности ПАО «Сбербанк России». Выявлены факторы и угрозы, влияющие на экономическую безопасность ПАО «Сбербанк России».

В третьей части выпускной квалификационной работы разработаны и оценены возможные предложения по повышению экономической безопасности ПАО «Сбербанк России».

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	6
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФИНАНСОВО - КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	8
1.1 Понятие и сущность экономической безопасности кредитной организации. Нормативное регулирование экономической безопасности банковской деятельности.....	8
1.2 Факторы и угрозы обеспечения экономической безопасности кредитной организации.....	12
1.3 Методики оценки уровня экономической безопасности кредитной организации.....	17
2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»).....	22
2.1 Общая характеристика ПАО «Сбербанк России».....	22
2.2 Анализ показателей экономической безопасности ПАО «Сбербанк России» на основе методики ЦБ РФ.....	28
2.3 Оценка современного уровня экономической безопасности ПАО «Сбербанк России» с учётом дополнения действующей методики.....	37
3 РАЗРАБОТКА ПРЕДЛОЖЕНИЙ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ».....	55
3.1 Предложения по повышению уровня экономической безопасности финансово-кредитной организации ПАО «Сбербанк России».....	55
3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий.....	73
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	78
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	81
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	84
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Передвижной банк в масштабах страны.....	84
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Данные для расчета показателей экономической безопасности.....	90
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Внутренние факторы конкурентоспособности банка.....	93

ВВЕДЕНИЕ

Развитие рыночных отношений и формирование коммерческих структур невозможно без кредитных организаций, которые играют важную роль в этом процессе. Именно кредитные организации, в частности банки, распоряжаются огромными финансовыми потоками и способны активно повлиять на развитие национальной экономики. На сегодняшний день банки являются одним из главных сегментов рынка, но в тоже время именно банки подвергаются наибольшей опасности, поскольку распоряжаются большими финансовыми потоками. Проблема безопасности банка касается не только его владельцев и сотрудников, но и также его клиентов, акционеров. Проблемы банка затрагивают широкие слои населения и способны повлиять на ситуацию в государстве. Последние достижения науки и техники, а именно использование современных технологий в банковской деятельности, подвергают банки новым и более опасным угрозам.

Актуальность темы заключается в необходимости понимания текущего уровня экономической безопасности банка и принятия мер по его обеспечению и повышению. Все это нужно для того, чтобы понять, что деятельность кредитных организаций неразрывно связана с теми или иными рисками, посягающими на экономическую безопасность банка.

Целью данной выпускной квалификационной работы является проведение анализа и оценка текущего состояния функционирования экономической безопасности ПАО «Сбербанк России», а также разработка и оценка предложений по повышению экономической безопасности банка.

В соответствии с поставленной целью в работе предполагается решение следующих задач:

1. Изучить теоретические аспекты обеспечения экономической безопасности кредитной организации;
2. Сформировать систему критериев и показателей оценки уровня экономической безопасности кредитной организации;

3. Провести анализ и оценить уровень экономической безопасности ПАО «Сбербанк России»;
4. Определить возможные направления нейтрализации угроз экономической безопасности ПАО «Сбербанк России»;
5. Разработать возможные предложения по повышению экономической безопасности ПАО «Сбербанк России» и оценить их экономическую целесообразность.

Объектом исследования данной выпускной квалификационной работы является кредитная организация ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования является уровень экономической безопасности ПАО «Сбербанк России».

При написании выпускной квалификационной работы используются такие методы научного исследования как изучение научной литературы по теме исследования, нормативно-правовой базы, аналитический, логический и сравнительный методы.

Информационная база исследования сформирована из данных, предоставленных на официальных сайтах ПАО «Сбербанк России» и Центрального банка Российской Федерации. Так же данные получены из СМИ и официальных сайтов Интернета. И к тому же были изучены учебная и научная литература, законодательные акты и нормативно-правовые документы по вопросам, касающимся исследуемой темы.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Понятие и сущность экономической безопасности финансово-кредитной организации. Нормативное регулирование экономической безопасности банковской деятельности.

Важнейшим компонентом безопасности является экономическая безопасность. И становится значимым, не просто повышенное внимание, а всестороннее исследование данного понятия. Большинство авторов рассматривают экономическую безопасность в контексте Федерального закона Российской Федерации «О безопасности» от 28.12.2010 № 390-ФЗ [2]. Данный Федеральный закон определяет основные принципы и содержание деятельности по обеспечению безопасности государства. Таким образом, экономическая безопасность является типом безопасности, предусмотренным законодательством и неотъемлемой составной частью национальной безопасности.

Говоря об экономической безопасности кредитной организации, понимается ее способность противостоять деструктивным воздействиям на финансовом рынке и обеспечить выживание в конкурентной среде [10].

Также, экономическая безопасность кредитной организации представляет собой совокупность факторов и угроз, связанных с деятельностью различных субъектов банковской деятельности во внутренней и внешней среде, которые находятся в постоянном взаимодействии и могут менять как свои особенности, так и формы и степень воздействия на экономическую устойчивость банка [19].

Так, сущность экономической безопасности банковской системы и отдельного банка рассматривается как процесс минимизации внешних и внутренних рисков, которым подвергаются имущественные, трудовые и информационные ресурсы [13]. Проблема экономической безопасности банка не

может существовать сама по себе. Ее суть и содержание вытекают из задач, которые решает банк на каждом из этапов своего экономического развития. Конкретный объем задач экономической безопасности варьируется в зависимости от внутренних и внешних условий деятельности банка, которые формируются в определенный промежуток времени.

Таким образом, экономическая безопасность является основной составляющей безопасности деятельности банка. С одной стороны, это независимый элемент банковской безопасности, с другой стороны, он описывает экономические аспекты каждого из элементов безопасности [14].

Содержание банковской деятельности сводится к формированию денежных отношений, при которых временно свободные денежные средства юридических и физических лиц, а также государства аккумулируются банками и другими кредитными учреждениями для последующего предоставления кредитов на условиях возвратности и платности.

В целях недопущения кризиса, банковская деятельность строго регламентируется законодательством.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется [1]:

- 1) Конституцией Российской Федерации;
- 2) Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1;
- 3) Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ;
- 4) Другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Конституция имеет высшую юридическую силу, прямое действие и применение на всей территории РФ. Законы и иные правовые акты, принимаемые в РФ, не должны противоречить Конституции. В области банковской деятельности Конституция устанавливает, что правовое регулирование должно осуществляться только федеральными законами, принятыми федеральными

органами государственной власти, регулирует денежно-кредитную систему РФ в целом.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» - это основной документ, который регулирует создание и деятельность кредитных организаций на территории России. В нем отражены вопросы, касающиеся порядка регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций, обеспечения стабильности банковской системы, защиты прав и интересов вкладчиков и кредиторов кредитной организации, межбанковских отношений и обслуживания клиентов, бухгалтерского учета в кредитной организации и надзора за их деятельностью.

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» - это основной документ, регулирующий деятельность Центрального Банка Российской Федерации.

В целях обеспечения кредитными организациями экономической безопасности, разработаны следующие законодательные и нормативные документы:

1) Федеральный закон «О противодействии коррупции» от 25.12.2008 № 273-ФЗ. Настоящим Федеральным законом устанавливаются основные принципы противодействия коррупции, правовые и организационные основы предупреждения коррупции и борьбы с ней, минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений [3].

2) Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И (ред. от 27.11.2018) «Об обязательных нормативах банков». Документ устанавливает порядок расчета, контроль исполнения обязательных нормативов банковской деятельности. Инструкция применяется в целях регулирования (ограничения) принимаемых банками рисков и вводит числовые значения и методику расчета обязательных нормативов коммерческих банков, а также порядок осуществления Банком России надзора за их соблюдением [4].

- 3) Письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках». Документ раскрывает классификацию типичных банковских рисков [5].
- 4) «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (утв. Банком России 16.12.2003 № 242-П). Документ устанавливает правила организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, а также особенности порядка осуществления Банком России надзора за соблюдением указанных правил [6].
- 5) «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. Банком России 23.10.2017 № 611-П). Документ устанавливает порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и нормы осуществления Банком России надзора за его соблюдением [7]. Здесь же определены пять классификационных категорий качества риска и критерии отнесения к ним.
- 6) «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 26.03.2004 № 254-П). Документ раскрывает общие подходы, посредством которых кредитная организация должна производить оценку кредитного риска, классификацию и оценку ссуды [8].
- 7) «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (утв. Банком России 03.12.2015 № 511-П). В документе определяется порядок расчета величины рыночного риска кредитной организацией, то есть риска возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы [20].
- 8) «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (утв. Банком России 03.11.2009 № 346-П). Документ устанавливает порядок расчета размера операционного риска для включения в расчет норматива достаточности средств (капитала) банка Н1 [20].

Итак, рассмотрев понятие, сущность и нормативное регулирование экономической безопасности кредитной организации, можно прийти к выводу, что под экономической безопасностью кредитной организации понимается состояние, при котором обеспечивается экономическое развитие и стабильность деятельности, гарантированная защита финансовых и материальных ресурсов, способность адекватно и без существенных потерь реагировать на изменения внутренней и внешней ситуации. При этом, в целях обеспечения кредитными организациями экономической безопасности, разработаны многочисленные законодательные и нормативные документы.

1.2 Факторы и угрозы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитной организации

При исследовании экономической безопасности кредитной организации основное внимание направлено на обеспечение условий, которые позволяют ей достичь максимально наилучшего финансового результата. Поэтому безопасность выступает объектом угроз преступных посягательств и предполагает защищенность банка от угроз внешнего и внутреннего характера, влияния подрывающих факторов. Это позволяет банку сохранить и эффективно использовать свой потенциал.

Среди факторов, которые влияют на экономическую безопасность кредитной организации, можно выделить наиболее существенные. Обобщенные данные отражает таблица 1.1.

Таблица 1.1 - Факторы, воздействующие на уровень экономической безопасности финансово-кредитной организации [12]

Характер воздействия	Факторы
По характеру воздействия	
Негативно воздействующие	Повышение конкуренция в финансовой сфере; Усложнение технологий банка; Криминализация; Увеличение каналов оттока капитала из страны.

Окончание таблицы 1.1

Позитивно воздействующие	Увеличение капитализации и устойчивости банка; Усовершенствование банковского законодательства; Повышение уровня знаний банковских работников и их клиентов; Переход на международные стандарты учета и отчетности; Развитие технологий банка.
По источнику возникновения	
Внешние	Состояние зарубежных финансовых рынков и банковских систем; Развитие банковских систем;
Внутренние	Политическая и экономическая ситуации в стране; Система внутреннего банковского контроля; Увеличение заимствований у коммерческих банков зарубежных рынков.
По уровню управления	
Управляемые	Развитие систем биометрической идентификации; Работа служб безопасности; Обеспечение охраны руководства и персонала банка.
Неуправляемые	Политика зарубежных банков по отношению к российским банкам

Таким образом, рассмотренные факторы имеют важное влияние для определения критических значений индикаторов экономической безопасности кредитной организации.

Для характеристики уровня защищенности банка от конкретных проявлений опасности используется термин риск. Риск является степенью вероятности опасного события, который влечет наступление ущерба.

Под банковским риском следует понимать присущую банковской деятельности возможность (вероятность) нести потери и (или) ухудшение ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, которые связаны с различными факторами.

Типичные банковские риски представлены на рисунке 1.1.

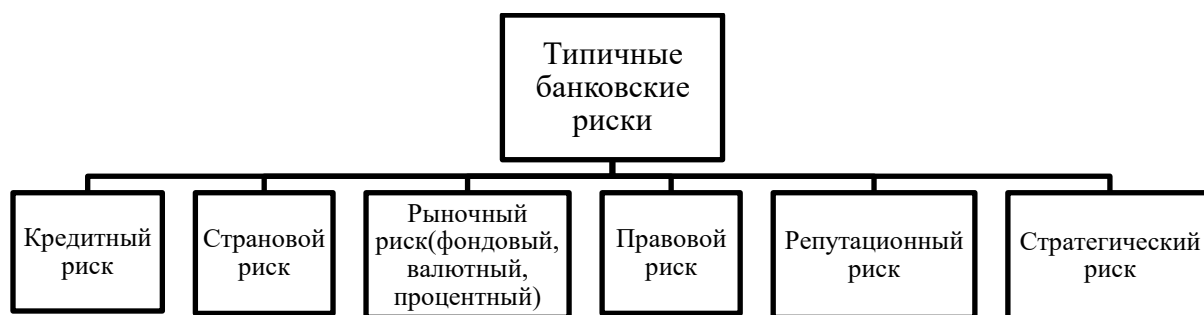


Рисунок 1.1 – Типичные банковские риски [5]

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией с соответствующими условиями договора.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым

кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами, недостаточность функциональных возможностей, применяемых кредитной организацией систем и (или) их отказ, а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы.

Репутационный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, неправильном определении перспективных направлений деятельности.

Поскольку риски выступают как факторы угроз экономической безопасности, то при выявлении угроз экономической безопасности, необходимо учитывать виды банковских рисков, отличающиеся по их природе, воздействию и способам их анализа. Виды угроз представлены в таблице 1.2.

Таблица 1.2 - Классификация угроз экономической безопасности банковской деятельности в зависимости от объекта посягательств [12]

Объекты, подлежащие защите	Виды угроз
Капитал банка	<p>Внешние:</p> <p>Предоставление не достоверной информации о заемщике, целях займа и предмете залога; Мошенничество с ценными бумагами; Использование подложных платежных документов и пластиковых карт; Неправомерные действия при банкротстве; Хищение денежных средств из касс, банкоматов и инкассаторских машин.</p> <p>Внутренние:</p> <p>Мошенничество со счетами и вкладами; Сговор клиентов с сотрудниками банка, с целью получения льготных условий кредитования.</p>
Порядок ведения банковской деятельности	<p>Внешние:</p> <p>Совершение экономического шпионажа в интересах конкурентов; Мошенничество.</p> <p>Внутренние:</p> <p>Невнимательность сотрудников банка; Злоупотребление полномочиями сотрудников банка.</p>
Деловая репутация	<p>Внешние:</p> <p>Попытки компрометации персонала банка; Распространение, порочащих банк, сведений через СМИ; Распространение не достоверной информации об ухудшении финансового положения банка, о связи банка с организованной преступностью; Распространение заведомо ложной информации от имени банка; Подделка документов от имени банка;</p> <p>Внутренние:</p> <p>Нарушение банком стандартов профессиональной деятельности; Нарушение банком норм законодательства.</p>

Окончание таблицы 1.2

Порядок функционирования и управления деятельностью банка	Внешние: Незаконные действия контролирующих и надзорных органов в своих интересах и в интересах конкурентов; Приостановление действия лицензии; Приостановление движения средств по счету; Блокирование здания банка; Попытки вовлечения руководства банка в преступления и мошенничество в сфере экономической безопасности.
---	--

Из данных таблицы 1.2 можно заметить, что система угроз экономической безопасности представляет собой многофакторную систему, которая влияет на экономическую безопасность банка.

Итак, рассмотрев факторы и угрозы обеспечения экономической безопасности кредитной организации, можно прийти к выводу, что факторы и угрозы необходимо своевременно выявлять и учитывать для сохранения и эффективного использования потенциала банка.

1.3 Методики оценки уровня экономической безопасности финансово-кредитной организации

Финансовая устойчивость является одной из главных характеристик банковской деятельности. На сегодняшний день существует огромное количество методик оценки финансовой устойчивости банка. У каждой методики имеются свои преимущества и недостатки. Кроме того, меняющееся финансовое положение требует корректировки в оценке финансовой устойчивости коммерческих банков. Учет этих особенностей позволяет определить нужную методику в соответствии с целью исследования. Все существующие подходы к оценке финансовой устойчивости можно условно разделить на две группы, а именно, отечественные и зарубежные. Классификация методик представлена в таблице 1.3.

Таблица 1.3 – Методики оценки экономической безопасности финансово-кредитной организации [24]

Наименование методики, автор	Краткая характеристика	Преимущества и недостатки
Методика Центрального Банка Российской Федерации. (Отечественная методика)	Предполагает выполнение кредитными организациями обязательных нормативов. Н1 - норматив достаточности капитала; Н2 - норматив мгновенной ликвидности банка; Н3 - норматив текущей ликвидности банка; Н4 - норматив долгосрочной ликвидности; Н7 - норматив максимального размера крупных кредитных рисков; Н10.1 - норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка; Н12-норматив использования собственных средств для приобретения акций других юридических лиц	Преимущества: Регулярные корректировки данной методики. Недостатки: Принудительное соблюдение утверждённых нормативов не гарантирует кредитной организации отсутствия убытков по осуществляемым операциям.
Авторская методика В. Кромонова. (Отечественная методика)	Основана на расчете формулы надежности, которая рассчитывается из шести критериев: где К1 - генеральный коэффициент надежности; К2 - коэффициент мгновенной ликвидности; К3 - кросс-коэффициент; К4 - генеральный коэффициент ликвидности; К5 - коэффициент защищенности капитала; К6 - коэффициент капитализации прибыли. Представление методики Кромонова заключается в том, что в ней рассматриваемый банк сравнивается с идеальным банком, показатель которого принимается за 100%. Чем ближе реальный анализируемый банк к идеальному, тем выше его надежность. Надежность банка определяет его как объект безопасных вложений для вкладчиков	Преимущества: Открытость методики; Постоянное её совершенствование; Достоверность и простота; Логическая стройность и фундаментальность. Недостатки: Достаточная спорность нормативных значений коэффициентов.

Продолжение таблицы 1.3

<p>Методика рейтингового агентства «Эксперт». (Отечественная методика)</p>	<p>Состоит из двух частей. В первой части исследуются прибыльность и надежность, во второй анализируются изменения в динамике. Прибыльность в этой методике определяет отношение прибыли к нетто-активам. А значение надежности характеризуется исходя из соотношения капитала банка к привлеченным средствам.</p>	<p>Преимущества: Используется двухкритериальный статистический анализ. Недостатки: Не рассматриваются неколичественные показатели.</p>
<p>Методика рейтингового агентства «Коммерсант». (Отечественная методика).</p>	<p>Позволяет оценить банк на основании таких показателей: – Размер активов; – Доли ссуды в активах; – Доходности на капитал; – Динамика доходности и прибыльности. Конечное ранжирование банка в рейтинге определяется по результатам совокупного критерия.</p>	<p>Преимущества: Простой алгоритм расчетов и интерпретация показателей. Недостатки: Критерии сравнения не могут быть независимыми, так как относительные значения основываются на основании абсолютных критериев, которые тоже присутствуют в анализе.</p>
<p>Рейтинговая модель оценки PATROL (зарубежная методика)</p>	<p>Применяется банком Италии с 1993 года. При анализе рассчитывается пять компонентов: достаточность капитала, доходность, качество: кредитов, управления, ликвидности</p>	<p>Преимущества: При определении коэффициентов используются стандартизированные отчеты, что в свою очередь ускоряет процесс анализа; Имеет высокую эффективность для оценки текущего положения банка. Недостатки: Методика достоверно отражает только текущее состояние.</p>
<p>Рейтинговая модель оценки CAMEL (зарубежная методика)</p>	<p>Используется федеральной резервной системой США, как стандартизированный подход к анализу устойчивости банков. Название этой методики исходит от аббревиатуры: «С» - Capital adequacy - достаточность капитала; «А» - Asset quality – качество активов; «М» - Management – качество управления; «Е» - Earnings – доходность; «L» - Liquidity – ликвидность;</p>	<p>Преимущества: Рейтинг по каждому показателю показывает направления по повышению эффективности работы банка. Недостатки: В методике не предусмотрено сравнение полученных показателей с межбанковскими показателями для определения отклонения значений рассчитанных коэффициентов от идеальных.</p>

Окончание таблицы 1.3

Рейтинговая модель оценки ORAP (зарубежная методика)	Применяется банками Франции. В рамках этой методики рассчитываются пруденциальные коэффициенты, анализируется балансовая и небалансовая деятельность, рассматривается рыночный риск, анализируются доходы, так же рассматриваются качественные критерии управления и внутреннего контроля.	Преимущества: Имеет высокую скорость проведения анализа. Недостатки: Методика разработана для анализа текущего состояния банка.
Методика BAKIS (зарубежная методика)	Используется Центральным Банком Германии с 1997 года, в рамках этой методики проводится коэффициентный анализ, рассчитываются 47 коэффициентов.	Преимущества: Стандартизирована, что ускоряет анализ банка; Расчет коэффициентов предоставляет возможность всестороннего заключения по банку. Недостатки: Количественная сложность расчета коэффициентов.

Итак, рассмотрев характеристику, преимущества, недостатки отечественных и зарубежных методик оценки уровня экономической безопасности кредитной организации, можно сделать вывод о том, что Методика Центрального Банка Российской Федерации, которая содержит ряд нормативов, является обязательной для соблюдения. В случае несоблюдения нормативов, Центральный Банк может взыскать с кредитной организации штраф, ввести запрет на осуществление ею некоторых банковских операций, а в некоторых случаях даже отозвать лицензию. Однако, она не позволяет всесторонне оценить факторы, которые влияют на экономическую безопасность банка. В связи с этим, данная методика нуждается в доработке и дополнении за счет показателей, присутствующих в других аналогичных методиках.

Таким образом, в первой главе изучены теоретические аспекты исследования экономической безопасности финансово-кредитной организации. Для этого рассмотрели понятие и сущность экономической безопасности кредитной организации, её нормативное регулирование. Следовательно, под экономической безопасностью кредитной организации понимается состояние, при

котором обеспечивается экономическое развитие и стабильность деятельности, гарантированная защита финансовых и материальных ресурсов, способность адекватно и без существенных потерь реагировать на изменения внутренней и внешней среды. При этом в целях обеспечения кредитными организациями экономической безопасности, разработаны многочисленные законодательные и нормативные документы.

Также охарактеризованы факторы и угрозы обеспечения экономической безопасности кредитной организации, которые должны быть своевременно выявлены и учтены для сохранения и эффективного использования потенциала банка.

Выявив и рассмотрев характеристику, преимущества, недостатки отечественных и зарубежных методик оценки уровня экономической безопасности кредитной организации, можно сказать, что Методика Центрального Банка Российской Федерации, которая содержит ряд нормативов, является обязательной для соблюдения.

2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»)

2.1 Общая характеристика ПАО «Сбербанк России»

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» - это российский коммерческий банк, международная финансовая группа, один из крупнейших банков России и Европы. Был основан в 1841 году [24]. Контролируется Центральным банком Российской Федерации, которому принадлежит 50 % уставного капитала плюс одна голосующая акция, в голосующих акциях - 52,32 % [21]. Остальными акционерами «Сбербанка» являются более 8273 юридических и физических лиц. Доля физических лиц в уставном капитале банка составляет около 2,84 %, а доля иностранных инвесторов — более 45 %

Сбербанк сегодня - это своеобразная «кровеносная система» российской экономики, треть ее банковской системы. Банк дает работу и источник дохода каждой 150-й российской семье. Число сотрудников составляет 325 тыс. человек.

На долю Сбербанка по общему объему активов приходится 28,7% совокупных банковских активов.

Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 46% вкладов населения, 38,7% кредитов физическим лицам и 32,2% кредитов юридическим лицам.

Управление Сбербанком основывается на принципе корпоративности в соответствии с Кодексом корпоративного управления, утвержденным годовым общим собранием акционеров Банка в июне 2002 года. Все органы управления банком формируются на основании Устава Сбербанка и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Организационная структура управления ПАО «Сбербанк» представлена на рисунке 2.1.

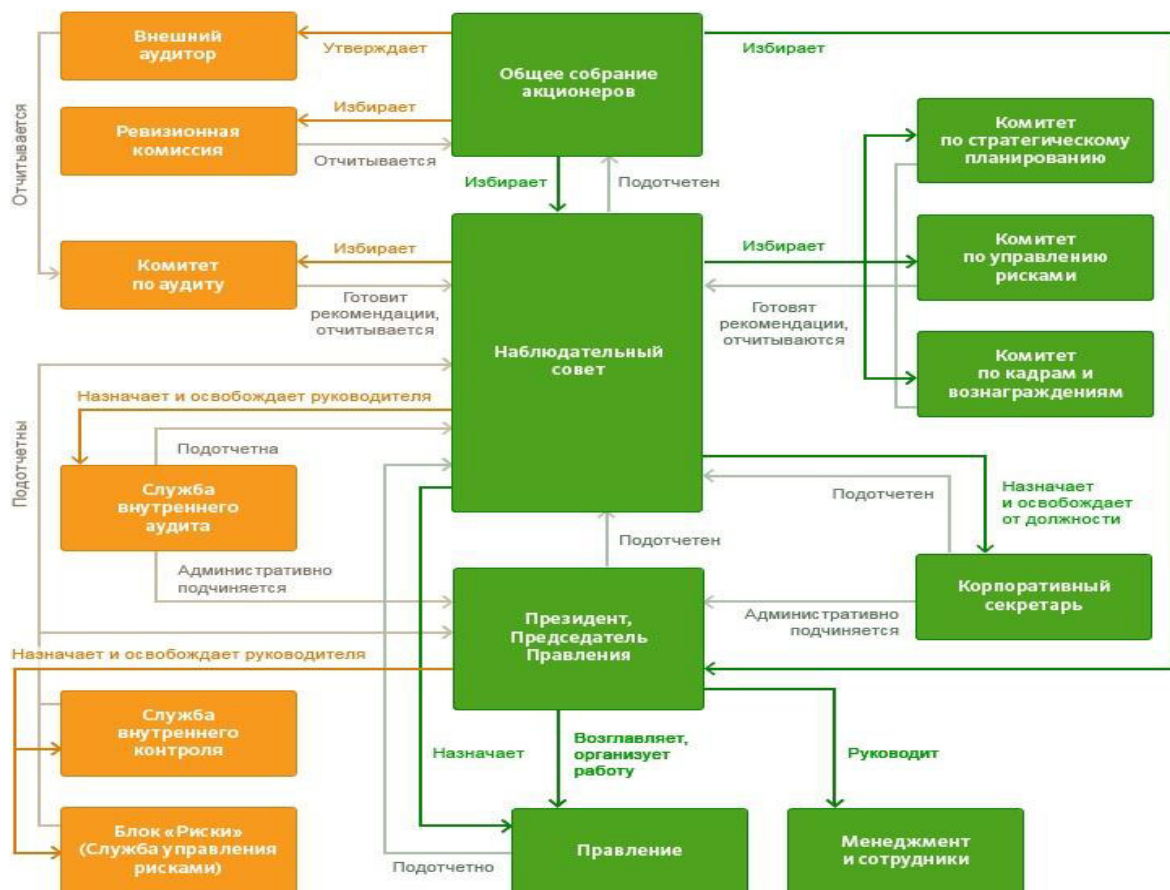


Рисунок 2.1 - Организационная структура ПАО Сбербанк [21]

Главный орган - общее собрание акционеров. Это высший руководящий орган кредитно-финансовой организации, курирующий основные виды деятельности банка. Собрание проводится 1 раз в год. В рамках этого мероприятия принимаются решения о распределении чистого дохода, порядке и объеме выплат собственникам бизнеса, стратегии развития кредитно-финансовой организации и другие.

Второй уровень включает в себя наблюдательный совет. Его члены избираются Общим собранием акционеров. Координирует деятельность финансового института. В частности, определяет приоритетные направления активной и пассивной политики, утверждает повестку Собрания акционеров, принимает решение об увеличении капитала и размещении свободных средств в ценные бумаги.

И третий уровень - правление банка. Это коллегиальный исполнительный орган, в компетенцию которого входят следующие задачи:

1. Обсуждение отчетов, поступающих от территориальных банков;
2. Формирование политики в области управления рисками;
3. Утверждение процентных ставок по депозитам для физических и юридических лиц;
4. Утверждение штатной численности сотрудников, принятие решения о слиянии, ликвидации подразделений;
5. Внедрение в деятельность розничного и корпоративного блока прогрессивные банковские технологии;
6. Разработку и внедрение внутренних документов, регулирующих деятельность банка и другие.

Президент банка. С 2007 года возглавляет банк Герман Греф. Именно он отвечает за обещания, представленные Общему собранию акционеров на ежегодном совещании. К основным управленческим функциям Президента, Председателя Правления банка можно отнести:

1. Организация работы всех структурных единиц;
2. Распределение обязанностей и зоны ответственности между заместителями;
3. Утверждения выпуска эмиссионных ценных бумаг;
5. Решение текущих вопросов и другое.

Смотря с другой стороны, организационную структуру ПАО «Сбербанк России» можно разделить на практически равные четыре доли:

1. Головной офис;
2. Территориальные отделения;
3. Агентства и филиалы;
4. Прочие ответвления системы

Филиальная сеть Сбербанка на 2019 год включает 12 территориальных банков и 14343 отделения по всей России [24]. Дочерние банки «Сбербанка России» работают в Казахстане, Украине, Белоруссии и в Центральной Европе, в

том числе в Германии и Швейцарии. В июне 2010 года «Сбербанк» получил разрешение Китайской банковской регуляторной комиссии на открытие представительства в Пекине, а в сентябре 2010 года Банк России зарегистрировал филиал ОАО «Сбербанк России» в Индии.

Только в России у Сбербанка более 110 миллионов клиентов – больше половины населения страны, а за рубежом услугами Сбербанка пользуются около 11 миллионов человек. Среди клиентов Сбербанка – более 1 млн предприятий (из 4,5 млн зарегистрированных юридических лиц в России). Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний приходится более 35% корпоративного кредитного портфеля банка. Оставшаяся часть – это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов.

Спектр услуг Сбербанка для клиентов максимально широк. Частным клиентам банк предлагает:

1. Кредиты: потребительские кредиты, образовательные кредиты, ипотечные кредиты, кредитные карты, рефинансирование;
2. Вклады: срочные вклады, сберегательный сертификат, вклады онлайн, выплаты АСВ, компенсация по вкладам, розыск счетов, специальные (рублевые) счета;
3. Банковские карты: кредитные карты, дебетовые карты, карты с индивидуальным дизайном, карты в подарок, социальная карта, универсальная электронная карта;
4. Переводы: переводы по России, переводы за рубеж;
5. Платежи: автоплатежи, оплата услуг, оплата налогов, погашение кредитов других банков;
6. Инвестиции и ценные бумаги: металлические счета, онлайн брокерские услуги, депозитарное обслуживание, ПИФы, доверительное управление, векселя и сертификаты;
7. Страховые и пенсионные программы;
8. Дополнительные услуги: аренда сейфов, драгоценные металлы и монеты, наличная валюта.

Малому бизнесу Сбербанк предлагает:

1. Кредиты и гарантии: беззалоговые кредиты на любые цели, кредиты на пополнение оборотных средств, кредиты на приобретение автотранспорта, оборудования и недвижимости; рефинансирование кредитов, банковские гарантии;
2. Банковское обслуживание: расчетно-кассовое обслуживание, дистанционное обслуживание, обслуживание ВЭД и валютный контроль, карточные продукты, эквайринг, инкассация, документарные операции, аренда сейфов, депозитарное обслуживание;
3. Сервисы для управления бизнесом: деловая среда, центры развития бизнеса;
4. Продукты и услуги партнеров Банка: лизинг, страхование, доверительное управление, услуги НПФ, ПИФы;
5. Размещение денежных средств и инвестиции: размещение денежных средств, операции на глобальных рынках.

Корпоративным клиентам Сбербанк предлагает:

1. Банковское обслуживание: расчетно-кассовое обслуживание, дистанционное обслуживание, обслуживание ВЭД и валютный контроль, карточные продукты, эквайринг, инкассация, управление финансовыми потоками, документарные операции, аренда сейфов;
2. Размещение денежных средств: депозиты, неснижаемый остаток на расчетных счетах, векселя, депозитные сертификаты;
3. Кредитование: финансирование девелоперских проектов, кредиты на рефинансирование кредитов других банков, финансирование лизинговых сделок, контрактное кредитование, овердрафтное кредитование, кредитование субъектов РФ и муниципальных образований, кредитование предприятий ОПК, кредитование предприятий АПК, гарантии, торговое финансирование;
4. Инвестиционные продукты и рынки капитала: операции на глобальных рынках, инвестиционно-банковские услуги, собственные инвестиции банка, депозитарное обслуживание, структурные продукты;

5. Услуги партнеров банка: доверительное управление, паевые фонды, лизинговые услуги, корпоративное страхование, инжиниринговые услуги, специализированный депозитарий;
6. Партнерам банка: аккредитация страховых компаний, отбор оценщиков-партнеров, отбор сюрвейеров, банковское сопровождение и инжиниринговые услуги.

Финансовым организациям Сбербанк предлагает:

1. Инвестиционные продукты и рынки капитала: операции на глобальных рынках, инвестиционно-банковские услуги, структурные продукты, собственные инвестиции Банка, депозитарное обслуживание;
2. Размещение денежных средств: операции на глобальных рынках, инвестиционно-банковские услуги, структурные продукты, собственные инвестиции Банка, депозитарное обслуживание;
3. Банковское обслуживание: единое окно для финансовых институтов, банкнотные операции, документарные операции.
4. Финансирование: торговое финансирование;
5. Услуги партнеров Банка: управление Активами, специализированный депозитарий.

Стремясь сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным, Сбербанк с каждым годом все более совершенствует возможности дистанционного управления счетами клиентов. В банке создана система удаленных каналов обслуживания, в которую входят:

- 1) Мобильные приложения Сбербанк Онлайн для смартфонов (более 46 млн активных пользователей);
- 2) Веб-версия Сбербанк Онлайн (11 млн активных пользователей);
- 3) SMS-сервис «Мобильный банк» (более 20 млн активных пользователей);
- 4) Одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (более 90 тыс. устройств).

Таким образом, уверенность в своих силах, высокое качество обслуживания, широкий спектр услуг, честность и гарантии, предоставляемые клиентам, формируют образ Сбербанка России как надежной и преуспевающей финансовой организации.

2.2 Анализ показателей экономической безопасности ПАО «Сбербанк России» на основе методики ЦБ РФ

В целях обеспечения финансовой устойчивости банковской системы Центральный банк Российской Федерации разрабатывает для коммерческих банков методику, которая предполагает выполнение кредитными организациями обязательных нормативов. Одна из наиболее важных инструкций по осуществлению контроля над деятельностью кредитных организаций это Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» [4]. Она включает в себя методику расчета обязательных нормативов банка. Поддержание нормативов на определенном уровне гарантирует банку контроль над всевозможными рисками, которые он на себя принимает, осуществляя финансовую деятельность. Соблюдением обязательных нормативов в банке занимаются аналитики.

Первый норматив, который входит в перечень обязательных нормативов для расчета кредитными организациями – это норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1). Он регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Рассчитывается по формуле:

$$H1 = \frac{K_0}{A} * 100\% \quad (2.1)$$

где, K_0 – величина собственных средств (капитала) банка;

A – активы за вычетом созданных резервов, взвешенные с учетом риска

$$H1(2017) = 3143379443 / 229276399 = 13,71;$$

$$H1(2018) = 3694397893/246951730 = 14,96;$$

$$H1(2019) = 4260563704/286328205 = 14,88.$$

Минимально допустимое числовое значение норматива H1 устанавливается в размере 10%.

Второй норматив - это норматив мгновенной ликвидности банка (H2). Он регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования.

Рассчитывается по формуле:

$$H2 = \frac{\text{Лам}}{\text{Овм} - \text{Овм}^*} * 100\% \quad (2.2)$$

где, Лам – высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня, и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком, и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств;

Овм – обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении;

Овм* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования.

$$H2(2017) = 3113303798/(5725489784-4296296543)*100\% = 217,84;$$

$$H2(2018) = 2664200202/(6130435508-4484737913)*100\% = 161,88;$$

$$H2(2019) = 3119706887/(6654333593-4981434170)*100\% = 186,48.$$

Минимально допустимое числовое значение норматива H2 устанавливается в размере 15%.

Третий норматив – норматив текущей ликвидности банка (H3). Он регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение

ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Рассчитывается по формуле:

$$НЗ = \frac{\text{Лат}}{\text{Овт} - \text{Овт}^*} * 100\% \quad (2.3)$$

где, Лат – ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки;

Овт – обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней;

Овт* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

$$НЗ(2017) = 4919073062 / (7670022565 - 6018665912) * 100\% = 297,88;$$

$$НЗ(2018) = 4903921972 / (8123256837 - 6271985983) * 100\% = 264,89;$$

$$НЗ(2019) = 5165910289 / (9033197188 - 6813875838) * 100\% = 232,77.$$

Минимально допустимое числовое значение норматива НЗ устанавливается в размере 50%.

Четвертый норматив - это норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4). Он регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам

(капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения. Рассчитывается по формуле:

$$Н4 = \frac{Крд}{К_0 + ОД + О^*} * 100\% \quad (2.4)$$

где, Крд – кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные кредитные требования;

К₀ – величина собственных средств (капитала) банка;

ОД – обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств (капитала) банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней;

О* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц, не вошедшим в расчет показателя ОД.

$$Н4(2017) = 10922124473 / (3143379443 + 2840465305 + 13764525228) * 100\% = 55,31;$$

$$Н4(2018) = 11705574211 / (3178473828 + 13477566080 + 3694397893) * 100\% = 57,52;$$

$$Н4(2019) = 14161225898 / (3780017846 + 14087010453 + 4260563704) * 100\% = 63,99.$$

Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120%.

Следующий норматив – это норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7). Он регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка. Рассчитывается по формуле:

$$Н7 = \frac{\sum Кскр_i}{К_0} * 100\% \quad (2.5)$$

где, Кскр_i – i-й крупный кредитный риск за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям (условным обязательствам кредитного характера).

К₀ – величина собственных средств (капитала) банка.

$$H7(2017) = 4074458288/314379443 * 100\% = 129,62;$$

$$H7(2018) = 4052678818/3694397893 * 100\% = 109,69;$$

$$H7(2019) = 4812397103/4260563704 * 100\% = 112,95.$$

Максимально допустимое числовое значение норматива H7 устанавливается в размере 800%.

Следующий норматив - это норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1). Он регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком, определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка. Рассчитывается по формуле:

$$H10.1 = \frac{\sum K_{рci}}{K_0} * 100\% \quad (2.6)$$

где, $K_{рci}$ – величина i -го кредитного требования к инсайдеру банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, ПФИ, заключенным с инсайдером, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям.

K_0 - величина собственных средств (капитала) банка.

$$H10.1(2017) = 16398656/3143379443 * 100\% = 0,52;$$

$$H10.1(2018) = 14134291/3694397893 * 100\% = 0,38;$$

$$H10.1(2019) = 14475903/4260563704 * 100\% = 0,34.$$

Максимально допустимое числовое значение норматива H10.1 устанавливается в размере 3%.

И, последний норматив, который входит в перечень обязательных нормативов для расчета кредитными организациями – это норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12). Он регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на

приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка. Рассчитывается по формуле:

$$H12 = \frac{\sum K_{инi}}{K_0} * 100\% \quad (2.7)$$

где, $K_{инi}$ - величина i -й инвестиции банка в акции (доли) других юридических лиц за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным инвестициям;

K_0 - величина собственных средств (капитала) банка.

$$H12(2017) = 478299807/3143379443 * 100\% = 15,22;$$

$$H12(2018) = 512521762/3694397893 * 100\% = 13,87;$$

$$H12(2019) = 487879278/4260563704 * 100\% = 11,45.$$

Максимально допустимое числовое значение норматива H12 устанавливается в размере 25%.

В таблице 2.1 представлены нормативы ПАО «Сбербанк России».

Таблица 2.1 – Нормативы ПАО «Сбербанк России»

Норматив	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2019 г.
H1 (min 10%)	13,71	14,96	14,88
H2 (min 15%)	217,84	161,88	186,48
H3 (min 50%)	297,88	264,89	232,77
H4 (max 120%)	55,31	57,52	63,99
H7 (max 800%)	129,62	109,69	112,95
H10.1 (max 3%)	0,52	0,38	0,34
H12 (max 25%)	15,22	13,87	11,45

Полученные нормативы из таблицы 2.1 находятся в пределах нормы. Это является тем, что банк соблюдает все требования Банка России, и его финансовое состояние находится под контролем. Оценка деятельности ПАО «Сбербанк» имеет положительный характер, так как все оцениваемые параметры находятся в норме. Можно сделать вывод, что у данного банка выбрана правильная стратегия развития, которая непосредственно влияет на достижение высоких результатов деятельности.

Для того чтобы оценить взаимосвязь нормативов с состоянием экономической безопасности банка, проведем исследование значений указанных

нормативов за последние семь лет и выявим лучшие показатели по каждому нормативу. Это позволит сформировать набор максимально достижимых на данный момент времени значений нормативов, что будет соответствовать высокому уровню экономической безопасности. В таблице 2.2 представлены нормативы ПАО «Сбербанк России» за последние 7 лет.

Таблица 2.2 – Нормативы ПАО «Сбербанк России» за последние 7 лет

Норматив	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Н1 (min 10%)	12,62	12,96	11,5	11,89	13,71	14,96	14,88
Н2 (min 15%)	61,52	53,67	74,46	110,2	217,84	161,88	186,48
Н3 (min 50%)	74,34	58,59	66,52	150,53	297,88	264,89	232,77
Н4 (max 120%)	99,84	102,30	111,56	65,4	55,31	57,52	63,99
Н7 (max 800%)	141,29	127,82	210,55	195,97	129,62	109,69	112,95
Н10.1 (max 3%)	1,04	1,06	1,02	0,76	0,52	0,38	0,34
Н12 (max 25%)	0,79	0,92	9,6	10,53	15,22	13,87	11,45

Как следует из анализа представленных за 2013-2019 гг. показателей обязательных нормативов банка, наилучшие значения наблюдались в 2017г. (нормативы Н2, Н3, Н4), а также в 2018г. (Н1, Н7). Отдельные наилучшие показатели соответствуют 2019г. и 2013г. (Н10.1 и Н12 соответственно). Данные наилучшие значения нормативов могут быть достигнуты банком одномоментно, в наиболее благоприятных для него условиях. Их целесообразно взять в качестве «отправной точки» для разработки шкалы оценки уровней экономической безопасности. Для введения промежуточных градаций этой шкалы определим отклонения от наилучших значений нормативов. Самым близкорасположенным к минимально допустимому значению норматива является результат норматива Н1. Отклонения в 40% от Н1 приводят к тому, что показатель выходит за рамки

допустимых значений. По этой причине целесообразно рассмотреть значения нормативов с отклонением в 20% от максимального уровня. Варианты состояний значений нормативов для последующей разработки шкалы оценки уровней экономической безопасности банка представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Определение состояний значений нормативов для последующей разработки шкалы оценки уровней экономической безопасности ПАО «Сбербанк России»

Норматив	Максимальные достигнутые банком значения нормативов	Значения нормативов с отклонением 20% от максимально достигнутых	Недопустимые значения нормативов
H1 (min 10%)	14,89	11,9	9
H2 (min 15%)	217,84	174,27	14
H3 (min 50%)	297,88	238,3	49
H4 (max 120%)	55,31	66,37	121
H7 (max 800%)	109,7	131,64	801
H10.1 (max 3%)	0,34	0,41	4
H12 (max 25%)	0,79	0,95	26

Наилучшие значения нормативов присвоим высокому уровню экономической безопасности, недопустимые значения нормативов присвоим неудовлетворительному уровню; значения, в пределах 20% отклонений соответствуют удовлетворительному уровню; значения, превышающие 20% уровень отклонений, но не выходящие за границы допустимых значений отнесем к низкому уровню экономической безопасности банка. Границы шкалы оценки уровней экономической безопасности ПАО «Сбербанк России» представлены в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Границы шкалы оценки уровней экономической безопасности ПАО «Сбербанк России»

Норматив	Высокий уровень	Удовлетворительный уровень	Низкий уровень	Неудовлетворительный уровень
H1	$\geq 14,96$	11,97-14,96	10-11,96	9
H2	$\geq 217,84$	174,27-217,83	15-174,26	14
H3	$\geq 297,88$	238-297,87	50-237	49

Окончание таблицы 2.4

Н4	55,31-66,36	66,37-79,69	79,64-120	121
Н7	109,7-131,63	131,64-157,97	157,98-800	801
Н10.1	0,34-0,40	0,41-0,49	0,5-3	4
Н12	0,79-0,94	0,95-1,14	1,15-25	26

Присвоим балльную оценку каждому выделенному уровню экономической безопасности для упрощения расчетов с целью нахождения итогового уровня экономической безопасности банка. Высокий уровень – 5 баллов, удовлетворительный уровень – 4 балла, низкий уровень – 3 балла, неудовлетворительный уровень – 2 балла.

В соответствии с разработанной шкалой целесообразно охарактеризовать фактические значения нормативов по уровню экономической безопасности. Значения представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Оценка уровня экономической безопасности за 2017, 2018, 2019 годы

Норматив	2017 год	2018 год	2019 год
Н1	Низкий (3)	Высокий (5)	Удовлетворительный (4)
Н2	Высокий (5)	Низкий (3)	Удовлетворительный (4)
Н3	Высокий (5)	Удовлетворительный (4)	Низкий (3)
Н4	Высокий (5)	Высокий (5)	Высокий (5)
Н7	Высокий (5)	Высокий (5)	Высокий (5)
Н10.1	Низкий (3)	Высокий (5)	Высокий (5)
Н12	Низкий (3)	Низкий(3)	Низкий (3)
Средний балл	4,14	4,28	4,14
Экономическая безопасность	Удовлетворительная	Удовлетворительная	Удовлетворительная

Таким образом, можно сделать вывод о том, что состояние экономической безопасности банка в течение рассматриваемого периода стабильно, безопасность удовлетворительная, однако, в 2018г. наблюдалось незначительное улучшение уровня экономической безопасности (до 4,28 балла в 2018г. с 4,14 балла в 2017г. и 2019г.).

2.3 Оценка современного уровня экономической безопасности ПАО «Сбербанк России» с учётом дополнения действующей методики

Для получения комплексной информации о банке необходимо рассчитать дополнительные показатели, которых нет в методике Центрального Банка РФ, но которые содержатся в авторской методике Виталия Кромонова и в рейтинговой модели оценки CAMELS.

Методика, разработанная Виталием Кромоновым представляет систему коэффициентов, на основе которых высчитывается интегральный показатель, характеризующий степень надежности банка [25]:

$$N = 45 * K1 + 20 * K2 + \frac{10}{3} * K3 + 15 * K4 + 5 * K5 + \frac{5}{3} * K6 \quad (2.8)$$

Первый коэффициент, входящий в методику, это генеральный коэффициент надежности (K1). Представляет собой отношение собственного капитала к активам работающим. Показывает, насколько рискованные вложения банка в работающие активы защищены собственным капиталом банка, которым будут погашаться возможные убытки в случае невозврата того или иного актива.

$$K1(2017) = 3143379443 / (2842091686 / 20106328757) = 0,16;$$

$$K1(2018) = 369439793 / (3380793714 / 21910477883) = 0,17;$$

$$K1(2019) = 4260563704 / (3826067464 / 25133807576) = 0,17.$$

Следующий коэффициент – это коэффициент мгновенной ликвидности (K2). Определяется отношением ликвидных активов к обязательствам до востребования. Показывает, использует ли банк клиентские деньги в качестве собственных кредитных ресурсов.

$$K2(2017) = 1790007641 / 2820444314 = 0,63;$$

$$K2(2018) = 1523101267 / 2893528886 = 0,53;$$

$$K2(2019) = 1772443537 / 3080868692 = 0,58.$$

Следующий коэффициент – это кросс-коэффициент (K3). Представляет собой отношение суммарных обязательств к активам работающим. Показывает, какую степень риска допускает банк при использовании привлеченных средств.

$$K3(2017) = 18438580724/20106328757 = 0,92;$$

$$K3(2018) = 19372783583/21910477883 = 0,88;$$

$$K3(2019) = 22585470028/25133807576 = 0,90.$$

Следующий коэффициент – это генеральный коэффициент ликвидности (K4). Определяется отношением суммы ликвидных активов, защищенного капитала и обязательных резервов к суммарным обязательствам.

$$K4(2017) = (1790007641 + 154713883 + 515173687)/ 18438580724 = 0,13;$$

$$K4(2018) = (1523101267+ 158658496+ 482606546)/ 19372783583 = 0,11;$$

$$K4(2019) = (1772443537+187877682+515467146)/ 22585470028 = 0,11.$$

Следующий коэффициент это - коэффициент защищенности капитала (K5). Представляет собой отношение защищенного капитала к собственному капиталу. Показывает, насколько банк учитывает инфляционные процессы и какую долю своих активов размещает в недвижимости, ценностях и оборудовании.

$$K5(2017) = (515173687/ 3143379443)/2842091686 = 0,16;$$

$$K5(2018) = (482606546/ 3694397893)/ 3380793714 = 0,13;$$

$$K5(2019) = (515467146/ 4260563704)/ 3826067464 = 0,12.$$

И, последний коэффициент, который входит в методику – это коэффициент фондовой капитализации прибыли (K6). Определяется отношением собственного капитала к уставному фонду. Характеризует эффективность работы банка - способность наращивать собственный капитал за счет прибыли, а не дополнительных эмиссий акций.

$$K6(2017) = (3143379443 / 8710844)/(2842091686/ 67760844) = 360,86;$$

$$K6(2018) = (3694397893/ 8710844)/(3380793714/ 67760844) = 424,11;$$

$$K6(2019) = (4260563704/ 8710844)/(3826067464/ 67760844) = 489,11.$$

Представление методики Кромонава заключается в том, что в ней рассматриваемый банк сравнивается с идеальным банком, показатель которого принимается за 100%. Чем ближе реальный анализируемый банк к идеальному банку, тем выше его надежность.

В таблице 2.6 представлены коэффициенты, определенные по методике В. Кромонава.

Таблица 2.6 - Коэффициенты по методике В. Кромонава

Показатель	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2019
Генеральный коэффициент надежности K1=1	0,16	0,17	0,17
Коэффициент мгновенной ликвидности K2=1	0,63	0,53	0,58
Кросс-коэффициент K3=3	0,92	0,88	0,90
Генеральный коэффициент ликвидности K4=1	0,13	0,11	0,12
Коэффициент защищенности капитала K5=1	0,16	0,13	0,12
Коэффициент фондовой капитализации прибыли K6=3	360,86	424,11	489,11

На основании данных таблицы 2.6, рассчитаем коэффициент надёжности для каждого года.

$$N(2017) = (45*0,16)+(20*0,63)+(10/3*0,92)+(15*0,13)+(5*0,16)+(5/3*360,86) = 627,05;$$

$$N(2018) = (45*0,17)+(20*0,53)+(10/3*0,88)+(15*0,11)+(5*0,13)+(5/3*424,11) = 730,33;$$

$$N(2019) = (45*0,17)+(20*0,58)+(10/3*0,9)+(15*0,12)+(5*0,12)+(5/3*489,11) = 839,83.$$

В данной методике индекс надёжности, интегральный показатель должен превышать 100. Чем выше данный показатель, тем финансово устойчив и

надежен банк. За 2017, 2018, 2019 годы банк имеет хорошую финансовую устойчивость по методике Кромонава.

Далее перейдем к методике CAMEL. Методика CAMEL – международная рейтинговая система, адаптированная к российским условиям. Название этой методики исходит от аббревиатуры [23]:

«С» - Capital adequacy - достаточность капитала;

«А» - Asset quality - качество активов;

«М» - Management - качество управления;

«Е» - Earnings - доходность;

«L» - Liquidity - ликвидность;

В дополнение основной методики Центрального Банка РФ, из методики CAMELS, необходимо взять показатели качества активов, управления и доходности.

Качество активов включает в себя 5 коэффициентов. Первый из них – это уровень доходных активов. Показатель предназначен для оценки активов с точки зрения их эффективности. Представляет собой отношение активов, приносящих прямой доход, ко всем активам. Нормальным считается, если доля активов, приносящих доход, в активах банка составляет 76-83%.

$УДА(2017) = 20106328757/20877854629 = 87,89\%$;

$УДА(2018) = 21910477883/24416072028 = 89,74\%$;

$УДА(2019) = 25133807576/28361319061 = 88,62\%$.

Следующий показатель, входящий в качество активов, - это коэффициент защищенности от риска. Характеризует предельную долю просроченной задолженности в активах, приносящих доход, которую банк может покрыть за счет чистой прибыли и резервов, не подвергая риску привлеченные средства своих клиентов. Представляет собой отношение суммы нераспределенной прибыли прошлых лет, неиспользованной прибыли (убытка) за отчетный период, резервного фонда к активам, приносящих прямой доход. Рекомендуемое значение - более 5%.

$$\text{КЗР}(2017) = (1945984881+516987788+3527429)/20106328757 = 12,27\%;$$

$$\text{КЗР}(2018) = (2311620669+674119836+3527429)/21910477883 = 13,64\%;$$

$$\text{КЗР}(2019) = (2696777088+811103711+3527429)/25133807576 = 13,97\%.$$

Следующий показатель, входящий в качество активов, - это уровень активов с повышенным риском. Коэффициент предназначен для оценки качества активов с точки зрения риска. Он характеризует степень рискованности проводимой банком кредитной политики. Представляет собой отношение суммы вложений в ценные бумаги, прочей ссудной задолженности, вложений в операции финансовой аренды (лизинга) и приобретенных прав требования, кредитов и прочих размещенных средств с просроченными сроками платежей, дебиторской задолженности ко всем активам. Рекомендуемое значение - менее 20%.

$$\text{УАПР}(2017) = (2778532534+5668066+101149908+392630573+96855253)/22877854629 = 14,75\%;$$

$$\text{УАПР}(2018) = (3308329327+2508429+45937913+451930112+38715134)/24416072028 = 15,76\%;$$

$$\text{УАПР}(2019) = (3848440456+3392038+68908424+451452470+368347060)/28361319061 = 16,71\%.$$

Следующий показатель, входящий в качество активов, - это уровень сомнительной задолженности. Характеризует качество активов, а именно: долгосрочных и краткосрочных ссуд и межбанковских кредитов (МБК) с точки зрения проблематичности их возврата. Представляет собой отношение просроченной задолженности к кредитам, депозитам, и прочим размещенным средствам. Значение не должно превышать 5%.

$$\text{УСЗ}(2017) = 392630573/17237037277 = 2,28\%;$$

$$\text{УСЗ}(2018) = 451930112/18211218559 = 2,48\%;$$

$$\text{УСЗ}(2019) = 451452470/21038348443 = 2,15\%.$$

И, последний показатель, который входит в качество активов, - это уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход. Предназначен для оценки качества активов, не приносящих доход. Если уровень

дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход, превышает 40%, то это свидетельствует о снижении ликвидности и о проблемах банка по своевременному возврату средств. Представляет собой отношение дебиторской задолженности ко всем активам, за минусом активов, приносящих прямой доход.

$$\text{УДЗНПД}(2017) = 168841640 / (22877854629 - 20106328757) = 6,09\%;$$

$$\text{УДЗНПД}(2018) = 131400717 / (24416072028 - 21910477883) = 5,24\%;$$

$$\text{УДЗНПД}(2019) = 368347060 / (28361319061 - 25133807576) = 11,41\%.$$

Теперь перейдем к группе показателей качества управления. Качество управления включает в себя 4 показателя. И, первый показатель, который входит в эту группу – это общая кредитная активность. Положительная оценка дается банку при значении показателя более 55%. При меньшем значении рекомендуемого показателя следует обратить внимание на изменение структуры активов. Если же превышает 80%, то перед банком стоит проблема ликвидности. Представляет собой отношение кредитов и прочих размещенных средств ко всем активам.

$$\text{ОКА}(2017) = 17115503879 / 22877854629 = 74,81\%;$$

$$\text{ОКА}(2018) = 18493663490 / 24416072028 = 75,74\%;$$

$$\text{ОКА}(2019) = 21053267848 / 28361319061 = 74,23\%.$$

Следующий показатель, который входит в качество управления, - это инвестиционная активность. Показатель характеризует политику банка в области инвестирования средств в ценные бумаги и управления предприятиями. Представляет собой отношение суммы вложений в ценные бумаги, участия в капитале юр. лиц ко всем активам.

$$\text{ИА}(2017) = (2778532534 + 724259433) / 22877854629 = 15,31\%;$$

$$\text{ИА}(2018) = (3308329327 + 776718048) / 24416072028 = 16,73\%;$$

$$\text{ИА}(2019) = (3848440456 + 952313033) / 28361319061 = 16,93\%.$$

Следующий показатель, который входит в качество управления, - это коэффициент использования привлеченных средств. Предназначен для оценки политики в области управления пассивными операциями. Он показывает, какая

часть привлеченных средств направлена в кредиты. Представляет собой отношение кредитов и прочих размещенных средств к привлеченным средствам. Если значение коэффициента превышает 80%, то это может свидетельствовать о рискованной политике банка.

$$\text{КИПС}(2017) = 17115503879/18438580724 = 92,82\%;$$

$$\text{КИПС}(2018) = 18493663490/19372783583 = 95,46\%;$$

$$\text{КИПС}(2019) = 21053267848/22585470028 = 93,22\%.$$

И, последний показатель, который входит в качество управления, - это коэффициент рефинансирования. Характеризует степень использования наиболее дорогой составляющей банковских ресурсов - кредитов, полученных от других банков (межбанковские займы). Представляет собой отношение межбанковских кредитов (депозитов) полученных (привлеченных) к межбанковским кредитам (депозитам) предоставленным (размещенным). Рекомендуемое значение - 100%.

$$\text{КРЕФ}(2017) = 206885053/1553786296 = 13,31\%;$$

$$\text{КРЕФ}(2018) = 371388637/1846613513 = 20,11\%;$$

$$\text{КРЕФ}(2019) = 904487353/1633413626 = 55,37\%.$$

Теперь перейдем к группе показателей доходности. Доходность включает в себя 4 показателя. И первый показатель, который входит в эту группу, - это коэффициент размещения средств. Чем ниже значение этого показателя, тем выше оценивается стабильность деятельности банка. Представляет собой отношение привлеченных средств к активам, приносящих прямой доход.

$$\text{КРС}(2017) = 18438580724/20106328757 = 91,71\%;$$

$$\text{КРС}(2018) = 19372783583/21910477883 = 88,42\%;$$

$$\text{КРС}(2019) = 22585470028/25133807576 = 89,86\%.$$

Следующий показатель, который входит в группу показателей доходности, - это коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования. Предназначен для оценки доступа банка к межбанковскому сектору денежного рынка. Представляет собой отношение межбанковских кредитов (депозитов) полученных (привлеченных) к привлеченным средствам. Если он более 40%, то

это свидетельствует о нестабильной работе банка и снижении его ликвидности. Если менее 20% - то некоторое недоверие к банку со стороны других банков.

$$\text{КДВИФ}(2017) = 206885053/18438580724 = 1,12\%;$$

$$\text{КДВИФ}(2018) = 371388637/19372783583 = 1,92\%;$$

$$\text{КДВИФ}(2019) = 904487353/22585470028 = 4,00\%.$$

И, последний показатель, который входит в группу доходности, - это коэффициент дееспособности. Является инструментом для оценки стабильной деятельности банка. Для жизнеспособности банка необходимо, чтобы убытки от операций и инвестиций покрывались за счет доходов от операций. Представляет собой отношение финансовых результатов текущего года активных счетов к пассивным счетам. Рекомендуемое значение этого коэффициента не должно превышать 95%.

$$\text{КД}(2017) = 104741275946/105258263734 = 99,51\%;$$

$$\text{КД}(2018) = 61000794585/61674914421 = 98,91\%;$$

$$\text{КД}(2019) = 81072682282/81883785993 = 99,01\%.$$

В таблицах 2.7, 2.8, 2.9 представлены коэффициенты, определенные по методике CAMEL.

Таблица 2.7 – Коэффициенты качества активов, определенные по методике CAMEL

Показатель	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2019 г.
Уровень доходных активов Норма: 76-83%	87,89	89,74	88,62
Коэффициент защищенности от риска Минимум: 5%	12,27	13,64	13,97
Уровень активов с повышенным риском Максимум: 20%	14,75	15,76	16,71
Уровень сомнительной задолженности Максимум: 5%	2,28	2,48	2,15
Уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход Максимум: 40%	6,09	5,24	11,41

Таблица 2.8 – Коэффициенты качества управления, определенные по методике CAMEL

Показатель	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2019 г.
Общая кредитная активность Норма: 55%-80%	74,81	75,74	74,23
Инвестиционная активность Максимум: 10%	15,31	16,73	16,93
Коэффициент использования привлеченных средств Максимум: 80%	92,82	95,46	93,22
Коэффициент рефинансирования Рекомендуемое значение - 100%	13,31	20,11	55,37

Таблица 2.9 – Коэффициенты доходности, определенные по методике CAMEL

Показатель	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2019 г.
Коэффициент размещения средств Чем ниже значение этого показателя, тем выше оценивается стабильность деятельности банка	91,71	88,42	89,86
Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования Норма: 20%-40%	1,12	1,92	4,00
Коэффициент дееспособности Максимум: 95%	99,51	98,91	99,01

Отдельно взятый банк оценивается по перечисленным показателям, и каждому из показателей присваивается балл от 1 до 5, где «1» свидетельствует об устойчивости по данной группе факторов, а «5» – о критическом положении и необходимости возможного вмешательства со стороны органов банка.

По результатам расчетов каждой группе показателей присвоены следующие значения:

Таблица 2.10 – Значения показателей методики CAMEL [23]

Показатель	2017 год	2018 год	2019 год
А (оценка качества активов)	1	1	1
М (оценка качества управления)	4	4	3
Е (анализ доходности банка)	2	3	3

Для оценки полученных результатов необходимо найти простое среднее арифметическое, его значение равно: в 2017 году - 2,33, в 2018 году – 2,66, в 2019 году 2,33. Результат сопоставляем с данными таблицы 2.11.

Таблица 2.11 - Результат комплексной оценки по методике CAMELS

Рейтинг	Ранг	Результаты анализа по методике CAMELS	Интерпретация результатов анализа	Соответствие уровню экономической безопасности банка
1	1.0-1.4	Сильный	Надежность во всех аспектах, не требуется никакой реакции контролирующих органов.	Высокий уровень
2	1.6-2.4	Удовлетворительный	Основательная надежность с некоторыми корректируемыми слабостями, реакция контролирующих органов ограниченная.	Удовлетворительный уровень
3	2.6-3.4	Достаточный (требует наблюдения)	Наличие слабостей, требующих своевременной помощи. Необходим повышенный контроль	
4	3.6-4.4	Предельно допустимый (имеется риск банкротства)	Повышенная чувствительность, если не будут предприняты усилия по повышению будущей жизнедеятельности банка. Нуждается в плотном контроле.	Низкий уровень
5	4.6-5.0	Неудовлетворительный (высокая степень банкротства)	Высокий риск банкротства в ближайшее время. Требуется постоянный контроль и приостановка действий.	Неудовлетворительный уровень

Среднее значение по каждому году попадает в интервал от 1,6 до 2,4, что свидетельствует об удовлетворительном состоянии экономической безопасности банка.

Чтобы оценить наличие у банка необходимых конкурентных преимуществ, определим круг его внутренних факторов, поддающихся воздействию путём принятия соответствующих управленческих решений.

Внутренними факторами являются [9]:

1. Структурные:

- прогрессивность производственной структуры предприятия (гибкие производственные системы, автоматизированные модули и системы);
- миссия предприятия в части содержания и реализации оригинальной идеи повышения конкурентоспособности товаров;
- совершенство организационной структуры предприятия, позволяющее осуществлять вертикальную и горизонтальную интеграцию по производству конкурентного товара;
- уровень организации, специализации и концентрации производства с точки зрения обеспечения на их основе конкурентоспособности товара;
- уровень унификации и стандартизации выпускаемой продукции;
- уровень регулирования производственных процессов в целях достижения конкурентных преимуществ предприятия;
- совершенство информационной и нормативно-методической базы управления конкурентоспособным производством;
- сила конкуренции на входе и выходе производственной системы.

2. Ресурсные:

- людские ресурсы - количество, квалификация и стоимость рабочей силы;
- физические ресурсы - количество, качество, доступность и стоимость участков, воды, полезных ископаемых, лесных ресурсов, источников гидроэлектроэнергии, рыболовных угодий; климатические условия и географическое положение страны базирования предприятия;

- ресурс знаний - сумма научной, технической и рыночной информации, влияющей на конкурентоспособность товаров и услуг и сосредоточенной в академических университетах, государственных отраслевых НИИ, частных исследовательских лабораториях, банках данных об исследованиях рынка и других источниках;

- денежные ресурсы - количество и стоимость капитала, который может быть использован для финансирования промышленности и отдельного предприятия.

- инфраструктура - тип, качество имеющейся инфраструктуры и плата за её использование, влияющие на характер конкуренции. Сюда относятся транспортная система страны, система связи, почтовые услуги, перевод платежей и средств из банка в банк внутри и за пределы страны, система здравоохранения и культуры, жилой фонд и его привлекательность с точки зрения проживания и работы.

3. Технические:

- удельный вес патентованных товаров, технологий, оборудования;

- уровень качества изготовления товаров.

4. Управленческие:

- уровень конкурентной стратегии предприятия;

- уровень конкурентоспособности менеджмента;

- уровень конкурентоспособности менеджеров и маркетологов;

- уровень организации поставок сырья, материалов и комплектующих изделий;

- уровень функционирующей системы управления качеством продукции на предприятии;

- уровень сертификации продукции и систем, их соответствие международным стандартам ИСО-9001-2001.

Все рассмотренные ранее методики базировались на оценке экономических факторов конкурентоспособности банка.

Для оценки качества иных внутренних факторов конкурентоспособности банка с целью последующего включения результатов в расчет показателя

экономической безопасности, целесообразно провести тестирование имеющейся системы. Данные представлены в таблице 2.12.

Таблица 2.12 - Оценка качества внутренних факторов конкурентоспособности банка с целью последующего включения результатов в расчет показателя экономической безопасности

	Внутренние факторы конкурентоспособности	№п/п	Составляющие элементы группы показателей	Критерии		
				Варианты ответов	Возможное количество баллов	Набранное количество баллов в базисном периоде
1	Структурные	1.1	Прогрессивность производственной структуры предприятия (гибкие производственные системы, автоматизированные модули и системы)	Очень высокая	5	
				Такая же, как и у основных конкурентов	4	4
				Консервативная	3	
		1.2	Миссия предприятия в части содержания и реализации оригинальной идеи повышения конкурентоспособности продуктов, услуг	Да	5	
				Нет	4	4
		1.3	Совершенство организационной структуры предприятия, позволяющее осуществлять вертикальную и горизонтальную интеграцию по производству конкурентного продукта, услуги	Да	5	5
Нет	4					

Продолжение таблицы 2.12

		1.4	Уровень организации, специализации и концентрации производства с точки зрения обеспечения на их основе конкурентоспособности продукта, услуги	Исключительный	5			
				Такой же, как и у основных конкурентов	4	4		
				Низкий	3			
		1.5	Уровень унификации и стандартизации продуктов, услуг	Высокий	5	5		
				Низкий	4			
		1.6	Совершенство информационной и нормативно-методической базы управления конкурентоспособным производством	Высокая	5			
				Средняя	4	4		
				Низкая	3			
		1.7	Сила конкуренции на входе и выходе производственной системы	Высокая	5	5		
				Средняя	4			
				Низкая	3			
		2	Ресурсные	2.1	Людские ресурсы - количество, квалификация и стоимость рабочей силы	Достаточно	5	5
						Излишек	4	
						Недостаточно	3	
				2.2	физические ресурсы - количество, качество, доступность и стоимость ресурсов, клиентов	Достаточно	5	
Недостаточно	4					4		
2.3	Ресурс знаний - сумма научной, технической и рыночной информации, влияющей на конкурентоспособность продуктов и услуг			Исключительный	5			
				Такой же, как и у основных конкурентов	4	4		
				Низкий	3			

Продолжение таблицы 2.12

		2.4	Денежные ресурсы - количество и стоимость капитала, который может быть использован для финансирования	Есть перспективы увеличения	5	
				Нет перспектив увеличения	4	4
		2.5	Инфраструктура - тип, качество имеющейся инфраструктуры и плата за её использование, влияющие на характер конкуренции.	Уникальная	5	
				Аналогичная основным конкурентам	4	4
				Хуже, чем у конкурентов	3	
		3	Технические	3.1	Удельный вес патентованных продуктов, технологий, оборудования	Исключительный
Такой же, как и у основных конкурентов	4					4
Низкий	3					
		3.2	Уровень качества оказания услуг	Исключительный	5	
				Такой же, как и у основных конкурентов	4	4
				Низкий	3	
4	Управленческие	4.1	Уровень конкурентной стратегии предприятия	Исключительный	5	
				Такой же, как и у основных конкурентов	4	4
		4.2	Уровень конкурентоспособности менеджмента	Исключительный	5	
				Такой же, как и у основных конкурентов	4	4
		4.3	Уровень конкурентоспособности менеджеров и маркетологов	Исключительный	5	
				Такой же, как и у основных конкурентов	4	4
Хуже, чем у конкурентов	3					
4.4	Уровень функционирующей системы управления качеством услуг	Исключительный	5			
		Такой же, как и у основных конкурентов	4	4		

Окончание таблицы 2.12

	4.5	Уровень сертификации продукции и систем, их соответствие международным стандартам ИСО-9001-2001	Сертификация пройдена	5	5
			Сертификация не пройдена	4	
Итого:					4,26

Таким образом, по данным таблицы 2.12 можно заметить, что за период, выбранный в качестве базисного, банк находился на удовлетворительном уровне (4,26 баллов).

Это объясняется, в первую очередь, высоким уровнем оптимизации всех процессов, связанных с основной деятельностью в банковском секторе экономики, высоким уровнем конкуренции, аналогичностью банковских продуктов и услуг и концентрацией банков (а, следовательно, капитала) в крупных городах и интеграцией финансового сектора в глобальном интернет-пространстве.

Однако, несовершенство информационной и нормативно-методической базы и ошибки, возникающие в ходе осуществление банковских операций, приводят банк к финансовым потерям или неблагоприятно сказываются на имидже банка, что способствует ухудшению его конкурентоспособности.

Все полученные результаты оценки экономической безопасности ПАО «Сбербанк России» необходимы для определения итогового уровня экономической безопасности за анализируемый период.

Таблица 2.13 – Определение итогового уровня экономической безопасности банка за 2017, 2018, 2019 годы с учетом использования дополнительных показателей

Норматив	2017 год	2018 год	2019 год
Н1	Низкий (3)	Высокий (5)	Удовлетворительный (4)
Н2	Высокий (5)	Низкий (3)	Удовлетворительный (4)

Окончание таблицы 2.13

Н3	Высокий (5)	Удовлетворительный (4)	Низкий (3)
Н4	Высокий (5)	Высокий (5)	Высокий (5)
Н7	Высокий (5)	Высокий (5)	Высокий (5)
Н10.1	Низкий (3)	Высокий (5)	Высокий (5)
Н12	Низкий (3)	Низкий(3)	Низкий (3)
Оценка по методике В. Кромонава	Высокий (5)	Высокий (5)	Высокий (5)
Оценка по методике CAMEL	Удовлетворительный (4)	Удовлетворительный (4)	Удовлетворительный (4)
Качество внутренних факторов конкурентоспособности банка	Удовлетворительный (4)	Удовлетворительный (4)	Удовлетворительный (4)
Средний балл	4,2	4,3	4,2
Итоговый уровень экономической безопасности	Удовлетворительный	Удовлетворительный	Удовлетворительный

Таким образом, можно сделать вывод о том, что итоговый уровень экономической безопасности ПАО «Сбербанк России», на протяжении трех лет, находится в стабильном, удовлетворительном состоянии.

Итак, во второй главе были проведены анализ и оценка уровня экономической безопасности ПАО «Сбербанк России». Для этого первоначально рассмотрели общую характеристику банка. И таким образом, уверенность в своих силах, высокое качество обслуживания, широкий спектр услуг, честность и гарантии, предоставляемые клиентам, формируют образ Сбербанка как надежной и преуспевающей финансовой организации.

Также, произведен анализ показателей экономической безопасности ПАО «Сбербанк России» на основе методики ЦБ РФ. Следовательно, можно сделать вывод о том, что состояние экономической безопасности банка в течение рассматриваемого периода стабильно, безопасность удовлетворительная, однако, в 2018г. наблюдалось незначительное улучшение уровня экономической безопасности (до 4,28 балла в 2018г. с 4,14 балла в 2017г. и 2019г.).

Следующим шагом была произведена оценка современного уровня экономической безопасности ПАО «Сбербанк России» с учётом дополнения действующей методики. Следовательно, можно сделать вывод о том, что итоговый уровень экономической безопасности банка, на протяжении трех лет, находится в стабильном, удовлетворительном состоянии.

3 РАЗРАБОТКА ПРЕДЛОЖЕНИЙ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

3.1 Предложения по повышению уровня экономической безопасности финансово-кредитной организации ПАО «Сбербанк России»

После проведенного анализа деятельности ПАО «Сбербанк России», можно сказать, что уровень экономической безопасности стабилен. Критерии и показатели, позволяющие оценить экономическую безопасность, находятся на достаточном уровне. Однако для поддержания эффективного функционирования банка необходимо не только бороться с угрозами, но и предусматривать их наступление. Главная цель экономической безопасности коммерческого банка - обеспечение его устойчивого и максимально эффективного функционирования в настоящих условиях, создание высокого потенциала развития и роста в будущем. Поэтому можно порекомендовать меры, направленные на стабилизацию положения банка. В качестве направлений повышения экономической безопасности банк должен действовать комплексно, решая такие задачи как:

1. «Передвижной банк». Доступность банковских услуг для населения, проживающего в труднодоступных местах;
2. Оценка кредитоспособности заемщика;
3. Оценка влияния инвестиций в человеческий капитал;

Первое мероприятие по повышению экономической безопасности ПАО «Сбербанк России» предполагает открытие «передвижного банка».

Цель мероприятия - это предоставление банковских услуг в формате «передвижной банк». Целевая аудитория проекта - это физические лица (скорее всего одинокие, пенсионного возраста), проживающие в сельской местности, в труднодоступной, малонаселенной местности. Территориальный обхват - это населенные пункты вокруг мелких и средних городов. Стратегия вхождения на рынок - новаторская.

По сравнению с традиционным расположением банка, «передвижной банк» обладает рядом преимуществ для клиентов, самый существенный из которых - это экономия времени и сил. Клиенту нет необходимости проезжать значительное расстояние в пути и ждать своей очереди.

Открытие «передвижного банка» планируется на сентябрь 2019 года. Для этих целей необходим автомобиль, скорее всего инкассаторский, с организацией мобильного рабочего места специалиста по обслуживанию частных лиц.

Перечень услуг, входящие в «передвижной банк»:

1. Консультация по вкладам;
2. Открытие вклада;
3. Пополнение вклада;
4. Страховые услуги;
5. Закрытие вклада;
6. Продажа монет.

Для оказания услуг «передвижного банка» необходимо использовать труд следующих специалистов:

1. Водитель;
2. Специалист по обслуживанию частных лиц.

Расчетный период, за который данное мероприятие начнет оказывать положительный эффект на текущее состояние банка, составляет примерно 1 год.

Открытие «передвижного банка» предполагает использование следующих ресурсов. Структура основных средств по мероприятию представлена в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Структура основных средств по мероприятию

№	Вид основного средства	Сумма, руб.
1	Автомобиль (использование имеющегося в наличии)	-
2	Небольшой сейф (использование имеющегося в наличии)	-
2	Ноутбук с предустановленной операционной системой и пакетом прикладных программ	32000
3	Принтер - МФУ	18500
	Итого:	SUM(ABOVE)

Таким образом, капитальные вложения в приобретение основных средств по организации одного «передвижного банка» составят 50500 руб.

Теперь целесообразно перейти к расчету постоянных затрат. Постоянные затраты – это затраты, которые не меняются с изменением объема производства. Данные представлены в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Постоянные затраты «передвижного банка»

№	Статья затрат	Сумма в месяц, руб.	Сумма в год, руб
1	Заработная плата (доплата за разъездной характер работы операциониста 200 руб./день)	4800	57600
2	Отчисления работников 30,2%	1449,6	17395,2

Таким образом, переменные затраты за год составят 74995,2 руб.

Далее, следует рассмотреть переменные затраты. Переменные затраты - это затраты, величина которых изменяется с объемом производства. Данные представлены в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Переменные затраты «передвижного банка»

№	Статья затрат	Сумма в месяц, руб	Сумма в год, руб.
1	Канцелярские товары	350	4200
2	ГСМ	5000	60000
3	Реклама мероприятия за 2 месяца	774640	1547280

Таким образом, переменные затраты по одному «передвижному банку» составляют 1611480 руб.

Затраты по Челябинской области предполагают открытие одного комплекса «передвижного банка» в каждом городе. В качестве подходящей базы в Челябинской области предполагаются 30 городов, которые выступят центрами для расширения географии рынка банковских услуг.

В расчете на 30 «передвижных банков» затраты за год составят:
 $30 \text{ городов} * (32000 + 18500 + 57600 + 17395,2 + 4200 + 60000) + 1547280 =$
 $= 7238136 \text{ руб.}$

Предполагаются следующие возможные варианты реализации мероприятия:

1. Реалистичный вариант. Челябинская область насчитывает 1217 населенных пунктов, из них только 30 городов, остальная часть деревни и села [24]. Как правило, в деревнях и селах, основную численность населения составляют люди пенсионного возраста. В реалистичном варианте мероприятия предполагается, что хотя бы 7 человек из каждого сельского населённого пункта захотят воспользоваться услугами «передвижного банка» хотя бы один раз в течение года, и вложить примерно по 5000 руб. Чтобы узнать какой приток денежных средств будет от «передвижного банка», необходимо сопоставить все данные.

Итак, люди (7)*сумму (5000)*количество деревень и сел (1187) = 41545000 руб.

Таким образом, приток денежных средств от «передвижного банка» за месяц составит 41545000 руб.

Затраты, связанные с привлечением денежных средств составляют 7238136 руб.

Эффект от привлечения составляет 41545 тыс. руб.- 7238 тыс. руб.=34307 тыс. руб. (средства, которые поступают в распоряжение банка и могут быть использованы для активных операций);

Кроме того, по данному мероприятию предполагается экономия на налоге на прибыль за счет включения затрат по нему в расходы, подлежащие учету в целях налогообложения:

7238 тыс. руб. *0,2= 1447,6 тыс. руб.

2. Оптимистичный вариант. Предполагает, что хотя бы половина людей пенсионного возраста из сельской местности захотят воспользоваться услугами «передвижного банка», и вложить примерно по 5000 руб.

Тогда, люди (20)*сумму (5000)*количество деревень и сел (1187) = 118700000 руб.

Таким образом, приток денежных средств от «передвижного банка» за месяц составит 118700000 руб.

Затраты, связанные с привлечением денежных средств составляют 7238136 руб.

Эффект от привлечения составляет 118700 тыс. руб.- 7238 тыс. руб.=111462 тыс. руб. (средства, которые поступают в распоряжение банка и могут быть использованы для активных операций);

Кроме того, по данному мероприятию так же предполагается экономия на налоге на прибыль за счет включения затрат по нему в расходы, подлежащие учету в целях налогообложения:

$7238 \text{ тыс. руб.} * 0,2 = 1447,6 \text{ тыс. руб.}$

3. Пессимистичный вариант. Предполагает, что только 2 человека захотят воспользоваться услугами «передвижного банка», и вложить примерно по 5000 руб.

Тогда, люди (3)*сумму (5000)* количество деревень и сел (1187) = 17805000 руб.

Таким образом, приток денежных средств от «передвижного банка» за месяц составит 17805000 руб.

Затраты, связанные с привлечением денежных средств составляют 7238136 руб.

Эффект от привлечения составляет 17805 тыс. руб.- 7238 тыс. руб. = 10567 тыс. руб. (средства, которые поступают в распоряжение банка и могут быть использованы для активных операций);

Кроме того, по данному мероприятию так же предполагается экономия на налоге на прибыль за счет включения затрат по нему в расходы, подлежащие учету в целях налогообложения: $7238 \text{ тыс. руб.} * 0,2 = 1447,6 \text{ тыс. руб.}$

Основываясь на результатах мероприятия по Челябинской области, с аналогичными предложениями можно спрогнозировать результат на уровне страны. Данные представлены в приложении А.

Таким образом, в расчете на 1114 «передвижных банков» затраты за год составят:

$1114 \text{ городов} * (32000 + 18500 + 57600 + 17395,2 + 4200 + 60000) + 1547280 = 338197412 \text{ руб.}$

Эффект от привлечения денежных средств в реалистичном варианте составит: 5068077587 руб.

Следующее мероприятие по повышению экономической безопасности ПАО «Сбербанк России» направлено на усовершенствование методики оценки кредитоспособности заемщика.

С увеличением объема кредитования в РФ неизбежно растет объем и невозвращенных займов в кредитном секторе.

На сегодняшний день не сформирован еще единый механизм по сокращению объёмов просроченной задолженности. И каждый конкретный банк борется с такого рода трудностями в меру своих возможностей, кроме того, предотвращение её появления заранее представляет трудность для всего банковского сектора, и чаще всего банк осуществляет работу с ней уже после того, как она образовалась в конкретном банке.

Абсолютным лидером по выдаче кредитов является ПАО «Сбербанк России». В случае образования просроченной задолженности по кредитному договору, заключенному с ПАО «Сбербанк России», договор передается подразделению по работе с проблемной задолженностью физических лиц отделения, осуществившего выдачу кредита.

Банк вправе использовать любые, допустимые законодательством Российской Федерации, способы взыскания просроченной задолженности, в том числе [16]:

- 1) Банк регулярно передает информацию о клиентах в кредитное бюро. Информация о наличии просроченной задолженности может повлиять на решение о предоставлении нового кредита;
- 2) Банк рассматривает возможность передачи кредита для взыскания в коллекторское агентство (в соответствии со ст. 382 Гражданского кодекса Российской Федерации и условиями Кредитного договора);
- 3) Банк инициирует применение мер понуждения к исполнению обязательств по кредиту, одной из которой является временное ограничение на выезд за пределы РФ (в соответствии с положениями Федерального закона № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»);

4) При непогашении просроченной задолженности в течение длительного периода времени Банк может принять решение о взыскании задолженности в судебном порядке (в соответствии со ст. ст. 307, 309, 310, п. 2 ст. 811, 819, п. 2 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации и условиями Кредитного договора).

Что касается причин невозврата кредита, они довольно разнообразные. Самой очевидной причиной является резкое снижение доходов населения из-за экономических трудностей на производствах, в результате которых предприятия либо закрываются, либо сокращают штаты своих сотрудников, при этом резко уменьшая оставшимся заработную плату. Иногда невозвраты связаны напрямую с финансовой безграмотностью заемщиков. Желая получить кредит на покупку того или иного продукта, они неправильно оценивают свои финансовые возможности. Также среди основных причин увеличения задолженности можно и банальное мошенничество. Но часто и сами банки бывают виноваты в том, что их клиенты не возвращают кредиты. В погоне за прибылью банки не всегда правильно оценивают финансовое состояние заемщика.

Теперь необходимо выяснить, насколько велика доля просроченных кредитов в ПАО «Сбербанк России». Данные представлены в таблице 3.4.

Таблица 3.4 – Объем выданных кредитов за период 2018-2019 гг. [22]

Показатель в млн. руб.	На 01.01.2018	На 01.01.2019	Изменение в %
Кредиты, выданные физическим лицам	5260345	6499108	23,55
Текущая задолженность	5102051	6328976	24,05
Просроченная задолженность	158295	170132	7,48
% просрочки	3,01	2,62	-0,39
Кредиты, выданные юридическим лицам	11702368	12014399	2,67
Текущая задолженность	11434229	11752512	2,78
Просроченная задолженность	268138	261887	-2,33
% просрочки	2,29	2,18	-0,11

Таким образом, можно заметить, что просроченная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам, выросла в 2019 году. А просроченная задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам, наоборот, наблюдается небольшое снижение в 2019 году.

Проверка физических лиц при подаче кредитной заявки осуществляется посредством технологии «Кредитная фабрика» [21].

«Кредитная фабрика» - это на самом деле процесс предоставления кредитов физическим лицам, переведенный на промышленную основу. То есть на такую основу, которая позволяет выдавать кредиты клиенту быстро, на стандартных условиях и с существенно более высокой производительностью, чем это делалось ранее. Процесс представляет собой единый процесс предкредитной обработки - от момента, когда клиент впервые приходит в банк и его начинают консультировать, принимать от него документы, до одобрения кредита, его выдачи, совершения платежей по погашению, сбора просроченной задолженности и составления отчетности. Все это и есть «Кредитная фабрика» Сбербанка России, - и производственный цикл, и цикл управления, и цикл измерения.

«Кредитная фабрика» имеет также преимущества и недостатки. Положительный момент - это возможность обращаться к большому числу внешних источников и беспрецедентно большой клиентской базе, что позволяет добиться существенного улучшения качества выдаваемых по новой технологии кредитов. Отрицательный момент выражается в том, что в единый интегрированный комплекс приходится объединять большое количество различных автоматизированных систем, обеспечивать одновременную работу огромного количества пользователей по всей стране.

Процесс проверки данных заемщика идет по нескольким основным направлениям [20]:

1. Проверка заемщика на минимальные требования, которым он должен соответствовать, что является условием предоставления продукта;
2. На основании данных Федеральной миграционной службы осуществляется подтверждение соответствия личности и представленных документов;
3. Осуществление подтверждения занятости и представленного уровня дохода на основании различных алгоритмов проверки.

4. Осуществление проверки кредитной истории и платежной дисциплины клиента, взаимодействие с основными бюро кредитных историй.

Таким образом, осуществляется часть автоматизированных проверок клиента в процессе «Кредитная Фабрика».

Решение о предоставлении кредита, в каких-то случаях принимает машина, в каких-то человек. Это зависит от сложности случая, от выбранного кредитного продукта. Первичная оценка осуществляется непосредственно в точке кредитным инспектором. Заявка вводится в систему, дальше обработка происходит централизованно. Окончательное решение по кредиту принимается также централизованно, на уровне центра предкредитной обработки. Решение принимается либо автоматически, либо вручную андеррайтером - сотрудником центра.

Все-таки, для получения более достоверных данных, которые заемщик предоставляет банку, на первом шаге, следует внести дополнительные этапы в процесс проверки заемщика. Необходимо консолидировать информацию о трудовой занятости и получении заемщиком доходов, а также о его расходах. Только после этого должен делаться вывод – сможет ли он погасить кредит. На первом этапе предлагается модернизировать систему, как представлено на рисунке 3.1.

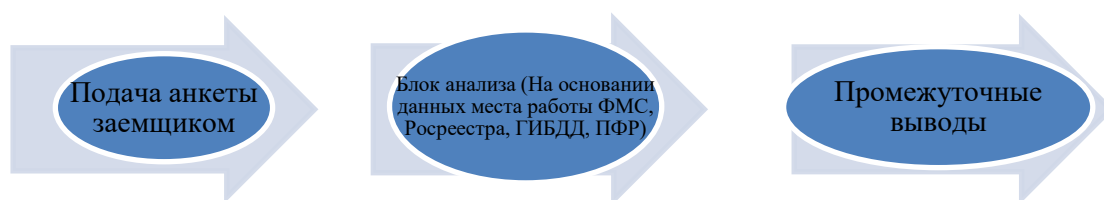


Рисунок 3.1 – Улучшенное проведение оценки кредитоспособности физических лиц

Предлагаемая система должна состоять из двух аналитических блоков: блока анализа данных и блока принятия решений на данном этапе. В блоке

анализа системы осуществляется анализ данных о заемщиках банка. Блок анализа ПАО «Сбербанк России» необходимо дополнить следующими запросами:

1. Получаемые доходы (используя базу банных Пенсионного фонда РФ);
2. Имеющаяся недвижимость, земельные участки, их площадь и месторасположение (используя базу данных Росреестра);
3. Наличие автотранспорта, его возраст (используя базу данных ГИБДД);

Все перечисленные запросы должны осуществляться на договорной основе с согласия заемщика, в режиме реального времени, в максимально быстрые сроки. Блок предварительных выводов используется непосредственно для получения предварительного заключения о кредитоспособности заемщика, о возможности выдачи ему кредита.

Вторым этапом будет являться определение платежеспособности заемщика.

Сегодня ПАО «Сбербанк России» применяет методику определения платежеспособности, при которой платежеспособность заемщика (физического лица) определяется следующим образом [21]:

$$K_{пл} = D * K * T \quad (3.1)$$

где D – среднемесячный доход клиента за последние 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей (подоходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба и т.д.);

K – коэффициент, зависящий от величины среднемесячного дохода клиента (D):

$K = 0,3$ при D в эквиваленте до 500\$,

$K = 0,4$ при D от 501 до 2000\$,

$K = 0,5$ при D свыше 2000\$.

Доход в долларовом эквиваленте определяется пересчетом на российские рубли по курсу ЦБ РФ, установленному на момент обращения клиента в банк;

T – срок кредитования, мес.

В том случае, если в течение предполагаемого срока кредита заемщик банка вступает в пенсионный возраст, его платежеспособность определяется следующим образом [21]:

$$P = D1 * K1 * t1 + D2 * K2 * t2 \quad (3.2)$$

где $D1$ – среднемесячный доход, рассчитанный аналогичной D (из предыдущей формулы);

$D2$ – среднемесячный доход пенсионера (ввиду отсутствия документального подтверждения размера будущей пенсии заемщика, принимается равным размеру базовой части трудовой пенсии);

$t1$ – период кредитования (в месяцах), приходящийся на пенсионный возраст заемщика;

$t2$ – период кредитования (в месяцах), приходящийся на пенсионный возраст заемщика;

$K1$ и $K2$ – коэффициенты, аналогичные K , в зависимости от величин $D1$ и $D2$.

В качестве улучшения системы оценки платежеспособности заемщика, следует ввести дополнительные коэффициенты:

1. Коэффициент накопления (K_n), определяется путем деления разности между суммой доходов и суммой расходов заемщика за период на сумму доходов семьи за этот же период. K_n позволяет оценить интенсивность формирования ресурсов, необходимых семье для повышения уровня жизни и человеческого потенциала. ПФР по доходам, статистика банка по расходам

Если $K_n \leq 0$, то это свидетельствует об отсутствии возможности накоплений в этом периоде и возможном использовании накоплений прошлых периодов или заёмных средств.

2. Коэффициент имущественной независимости ($K_{ин}$), рассчитывается как отношение стоимости имущества, приобретённого за счет собственных средств к стоимости всего имущества. В качестве имущества, принимаемого во внимание для расчета $K_{ин}$, понимаются объекты недвижимости, транспортные средства, финансовые активы. Если имущество ранее было приобретено за счёт кредитных

средств, но обязательства перед кредиторами полностью погашены, то такой объект считается приобретённым за счет собственных средств.

Если $K_{ин}=1$, это свидетельствует о достаточной имущественной независимости домохозяйства.

Если $K_{ин}<1$, то существует риск утраты отдельных видов имущества вследствие нарушения обязательств перед кредиторами.

3. Коэффициент текущей задолженности по кредитам ($K_{тзк}$), определяется как отношение суммы кредитных платежей за месяц к сумме доходов заемщика за месяц. $K_{тзк}$ показывает, какая доля текущих доходов направляется на погашение долгов.

Если $K_{тзк}>1$, это говорит о том, что для погашения текущих долгов используются накопления прошлых периодов, или имеет место реструктуризация задолженности.

4. Коэффициент трансформации имущества ($K_{ти}$), рассчитывается как отношение рыночной стоимости ликвидного имущества заемщика к его исторической стоимости. Данный показатель характеризует эффективность инвестиционных вложений заемщика, а также способность семьи в короткие сроки высвободить ресурсы, необходимые для урегулирования форс-мажорных ситуаций.

$K_{ти}>1$ свидетельствует о высокой эффективности инвестиций семьи.

Рассмотрим влияние предложенного мероприятия. Имеется информация, что заёмщик Иванов Иван Иванович является клиентом ОСБ №8597/0521. Он взял потребительский кредит на ремонт в размере 50000 руб., который впоследствии не уплатил.

В целом по стране на 01.01.2019 года, просроченная задолженность составляет 170132 млн. руб., в том числе по ОСБ №8597/0521 – 11,86 млн. руб. Просроченная задолженность Иванова И.И. – 0,42% от общей суммы просроченной задолженности по ОСБ №8597/0521.

Теперь необходимо оценить кредитоспособность и платежеспособность Иванова И.И. по методике, применяемой банком в настоящий момент и с учетом дополнительных коэффициентов. Данные представлены в таблице 3.5.

Таблица 3.5 – Необходимые показатели для оценки кредитоспособности и платежеспособности Иванова И.И. с учетом добавления дополнительных коэффициентов

Показатели	Условное обозначение
Среднемесячный доход клиента за последние 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей (Д)	169800 руб.
Коэффициент, зависящий от величины среднемесячного дохода клиента (К)	0,3
Срок кредитования (Т)	6 мес.
∑Расходов, оплаченных с зарплатной карты в среднем за месяц	25300 руб.
Историческая стоимость квартиры (735000 руб., куплена в кризис за счет полученного наследства)	850000 руб. рыночная стоимость
Историческая стоимость машины Лада «Калина» (598000 руб., куплена новая, из салона за счет накоплений)	178000 руб. рыночная стоимость
Наличие непогашенных кредитов (по данным кредитного бюро), руб.	отсутствуют

В настоящий момент расчет платежеспособности Иванова И.И. выглядит следующим образом:

$$Кпл = 169800 * 0,3 = 50940 \text{ руб.}$$

По результатам расчета банк сделал вывод о возможности выдачи потребительского кредита заёмщику, впоследствии кредит был не возвращен.

Если для оценки платежеспособности использовать дополнительные коэффициенты и информацию, то наблюдается следующая картина:

1. $K_n = (28300 - 25300) / 28300 = 0,10$. Данный показатель критически близок к нулю, это свидетельствует об отсутствии возможности накоплений в этом периоде, за счет которых было бы возможно погашение полученного кредита.

2. $K_{ин} = (850000 + 178000) / (850000 + 178000) = 1$. Это свидетельствует о достаточной имущественной независимости домохозяйства.

3. $K_{тзк} = 0 / (169800 / 6) = 0$. Это свидетельствует об отсутствии доли текущих доходов, направляемых на погашение ранее образовавшихся долгов.

4. $K_{ти} = (850000 + 178000) / (735000 + 598000) = 0,77$. Это свидетельствует о низкой эффективности инвестиций семьи.

На основании анализа результатов расчета дополнительных коэффициентов банку следовало бы отказать заёмщику в выдаче кредита по причине высокого риска невозврата заёмных средств.

Если предположить, что в каждом из отделений был заемщик, подобный Иванову И.И., то отсеивание на стадии рассмотрения заявки позволило бы сократить величину просроченной (сомнительной) задолженности на:

50000 руб. * 14343 отделения – 717150 тыс. руб. или 717,15 млн. руб.

Таким образом, просроченная задолженность могла бы иметь вид:
170132 млн. руб. – 717,15 млн. руб. = 169414,85 млн. руб.

Последнее мероприятие по повышению экономической безопасности ПАО «Сбербанк России» направлено на дополнительное обучение сотрудников банка.

Исходя из того, что банковские ошибки бывают довольно разнообразными. Одни случаи приводят к начислению средств, в более крупных суммах, чем это должно было быть, а иногда клиент переплачивает некоторые суммы денег из-за того, что система выдала ошибку. Впрочем, иногда и сотрудники самих банков ошибаются, а это может вызвать потери для клиента.

Одной из самых распространённых банковских ошибок считается неправильное введение данных. Ошибок может быть масса, причем многие из них устранить достаточно сложно. Так, довольно сложно доказать, что именно работник банка, который может уже давно уволился, стал причиной проблем клиента, бывает крайне сложно, а еще сложнее – отыскать «концы», которые смогут ошибку исправить.

Так, например, иногда в связи со сменой фамилии сотрудники банка указывают неверную причину. Например, паспорт был утерян. А потом, когда клиент пытается взять кредит, кредитный специалист смотрит его информацию и

видит причину смены фамилии: потерял паспорт и получил новый на другую фамилию. Конечно, такая информация расценивается, как мошенничество, и такому странному клиенту никто уже не предоставит кредит, хотя виновен не клиент, а это просто ошибка при заполнении данных

Поэтому необходимо обеспечить сотрудников ПАО «Сбербанк России» дефицитными на рынке труда навыками (управление масштабными преобразованиями, Agile DevOps, работа с данными). Предполагается обучение руководителей и сотрудников подразделений новым для них навыкам в ИТ и в бизнесе. Также, продолжение обучения по таким направлениям, как сервис, эмпатия и эмоциональный интеллект.

Таким образом, следует подробно остановиться на показателях, характеризующих величину человеческого капитала и активности организации по поддержанию и улучшению его величины.

По отношению к затратам организации можно выделить следующие группы показателей:

1. Не образующие затрат в организации (затраты по ним осуществлены предыдущими работодателями или самим работником), к ним относятся:

1.1. показатели образования

- среднее,
- средне - специальное,
- высшее,
- послевузовское (например, курсы подготовки к профессиональной аттестации),
- наличие ученой степени, звания
- владение иностранными языками

1.2. показатели накопленного опыта и навыков

- наличие опыта работы по специальности
- наличие опыта работы не по специальности
- наличие опыта вождения транспортных средств
- навыки работы на исполнительских должностях

- навыки работы на руководящих должностях
- опыт участия в конференциях, круглых столах, диспутах
- опыт участия в художественной самодеятельности
- опыт участия в спортивных соревнованиях

1.3. показатели физического и психического здоровья

- наличие пройденного медосмотра,
- наличие (или отсутствие) хронических заболеваний,
- наличие (или отсутствие) алкогольной или наркологической зависимости,
- наличие (или отсутствие) зависимости от табакокурения

2. Показатели, которые могут привести к затратам организации, к ним относятся:

2.1. Показатели текущего состояния интеллекта (могут привести как к дополнительной выгоде, возникшей у предприятия в случае успешного выполнения проектов, решения управленческих задач, но могут в той же мере привести к возникновению упущенной выгоды при некачественном выполнении проекта, нерациональном подходе к решению задач)

- коэффициент интеллекта (IQ)
- коэффициент эмоционального интеллекта (EQ)

2.2. Показатели текущего состояния здоровья (могут привести к возникновению упущенной выгоды от отсутствия ценного специалиста на рабочем месте в течение продолжительного периода и затратам по оплате больничного листа)

- наличие дней болезни сотрудника в отчетном периоде

3. Показатели, приводящие к затратам организации, к ним относятся:

3.1. Знания, навыки и умения, полученные в результате мероприятий по повышению квалификации

3.2. Физические характеристики, приобретенные в результате мероприятий по оздоровлению сотрудника

4. Показатели, которые могут способствовать росту экономических выгод предприятия (возникают в результате управленческих решений предприятия и

стимулируют сотрудника на дальнейшую работу над своим человеческим капиталом)

4.1. Показатели, характеризующие возможность сотрудника реализовать свои интеллектуальные качества в рамках фирмы

- участие в сложных и нестандартных проектах
- участие в принятии управленческих решений
- наличие возможности карьерного роста (или «социального лифта»)

4.2. Показатели, характеризующие возможность сотрудника реализовать свои физические качества в рамках фирмы

- участие в спортивных соревнованиях различных масштабов (внутрифирменных или, например, в «Лыжне России»)
- участие в «днях донора»
- участие в субботниках, днях здоровья и т.п.

5. Показатели, не образующие дополнительных затрат в связи с поступлением человеческого капитала, но оказывающие постоянное воздействие на его состояние (в этом случае затраты у предприятия возникают, но их целью, как правило не является воздействие на человеческий капитал)

5.1. Показатели, характеризующие внутреннюю среду предприятия

- наличие факторов, влияющих на интеллект (в том числе эмоциональный): стресс, монотонный труд, посторонние шумы, визуально раздражающая обстановка, и.т.д.
- наличие факторов, влияющих на здоровье: тяжелый труд, вредное, опасное производство и т.д.

Перечисленные показатели могут быть объединены в единую методику под названием «Оценка величины человеческого капитала организации». После оценки величины человеческого капитала каждого сотрудника организации (ЧКс) находится величина человеческого капитала организации в целом (ЧКорг) путем применения формулы средней арифметической простой.

Однако, для целей нашего исследования произведём оценку человеческого капитала банка по величине затрат, направленных на повышение квалификации и переподготовку специалистов. Расчеты выполним на основании информации, собранной по ОСБ 8597/0521.

По результатам обследования ОСБ 8597/0521 наблюдается зависимость между полученной величиной оценки человеческого капитала и количеством ошибок, допущенных специалистами отделения.

Наблюдение проводилось за период с 01.10.2018г. по 31.05.2019г. По разработанной методике оценка ЧКс осуществлялась поквартально для анализа динамики её изменения. Был также произведен последующий контроль работы сотрудников с целью выявления допущенных ими ошибок при совершении ими текущих операций. Последующий контроль осуществлялся ежеквартально с целью выявления взаимосвязи человеческого капитала сотрудников и качеством их работы для оценки внутрихозяйственного риска фирмы. Данные представлены в таблице 3.6.

Таблица 3.6 – Необходимые данные для оценки инвестиций в человеческий капитал

Месяц	Количество сотрудников	Затраты на формирование ЧК (x)	Количество ошибок в целом по отделению (z)
Октябрь	0	0	38
Ноябрь	3	64000	31
Декабрь	5	87500	29
Январь	0	0	36
Февраль	4	72300	30
Март	3	64500	29
Апрель	6	92300	27
Май	5	89200	28
Итого:	26 (y2)	469800 (x1)	248 (z3)

По данным таблицы 3.6 рассчитаны:

Средняя величина затрат на формирование ЧК = $469800/26 = 18069,23$;

Среднее количество ошибок = $248/8 = 31$;

Среднее квадратическое отклонение по x: 53909,4;

Среднее квадратическое отклонение по z: 3,67.

Коэффициент корреляции величины ЧКорг и количества ошибок сотрудников - - 0,973 (наличие обратной заметной связи между уровнями рядов).

Таким образом, увеличение затрат на формирование ЧК приводит к снижению ошибок при осуществлении банковских операций. Экономический эффект оценить не представляется возможным.

3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий

После проведения анализа и оценки уровня экономической безопасности ПАО «Сбербанк России», необходимо определить экономический эффект от предложенных мероприятий по повышению экономической безопасности.

Следует рассмотреть, как предложенные мероприятия повлияли на показатели экономической безопасности методики ЦБ РФ, авторской методики Виталия Кромонава и зарубежной методики CAMEL. Показатели представлены в таблице 3.7, а данные, из которых они рассчитывались, представлены в приложении Б.

Таблица 3.7 – Влияние предложенных мероприятий на показатели экономической безопасности

Показатели	Условное обозначение	На 01.01.2019	С учетом предложенных мероприятий
Обязательные нормативы банка:			
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (min 10%)	H1	14,880	14,621
Норматив мгновенной ликвидности банка (min 15%)	H2	186,49	186,48
Норматив текущей ликвидности банка (min 50%)	H3	232,770	232,998

Продолжение таблицы 3.7

Норматив долгосрочной ликвидности банка (max 120%)	Н4	63,998	63,969
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (max 800%)	Н7	112,95	112,95
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (max 3%)	Н10.1	0,34	0,34
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (max 25%)	Н12	11,45	11,45
По методике Виталия Кромонава:			
Генеральный коэффициент надежности	К1	0,15	0,15
Коэффициент мгновенной ликвидности	К2	0,58	0,58
Кросс-коэффициент	К3	0,90	0,90
Генеральный коэффициент ликвидности	К4	0,11	0,11
Коэффициент защищенности капитала	К5	0,12	0,12
Коэффициент фондовой капитализации прибыли	К6	489,1	489,1
По методике CAMEL:			
Качество активов:			
Уровень доходных активов Норма: 76-83%	УДА	0,8862	0,8862
Коэффициент защищенности от риска Минимум: 5%	КЗР	13,971	13,968
Уровень активов с повышенным риском Максимум: 20%	УАПР	16,715	16,712
Уровень сомнительной задолженности Максимум: 5%	УСЗ	2,15	2,15
Уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход Максимум: 40%	УДЗНПД	11,41	11,41

Окончание таблицы 3.7

Качество управления:			
Общая кредитная активность Норма: 55%-80%	ОКА	74,232	74,219
Инвестиционная активность Максимум: 10%	ИА	16,927	16,924
Коэффициент использования привлеченных средств Максимум: 80%	КИПС	93,216	93,195
Коэффициент рефинансирования Рекомендуемое значение - 100%	КРЕФ	55,37	55,37
Доходность:			
Коэффициент размещения средств Чем ниже значение этого показателя, тем выше оценивается стабильность деятельности банка	КРС	89,861	89,863
Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования Норма: 20%-40%	КДВИФ	4,00	4,00
Коэффициент дееспособности Максимум: 95%	КД	99,01	99,01

Таким образом, наблюдаются не значительные изменения в значениях показателей, так как мы не рассматривали варианты размещения привлеченных средств, оставили их на корреспондентских счетах.

Далее следует рассмотреть, как предложенные мероприятия повлияли на внутренние факторы конкурентоспособности банка. Данные представлены в приложении В. Таким образом можно заметить, что за период, выбранный в качестве базисного, банк находился на удовлетворительном уровне (4,26 баллов), но с учетом предложенных мероприятий наблюдалось незначительное улучшение уровня экономической безопасности (до балла).

Все полученные результаты оценки экономической безопасности ПАО «Сбербанк России» с учетом предложенных мероприятий необходимы для

определения итогового уровня экономической безопасности. Данные представлены в таблице 3.8.

Таблица 3.8 – Определение итогового уровня экономической безопасности банка за 2019 годы и с учетом предложенных мероприятий

Норматив	2019 год	По результатам предложенных мероприятий
Н1	Удовлетворительный (4)	Удовлетворительный (4)
Н2	Удовлетворительный (4)	Удовлетворительный (4)
Н3	Низкий (3)	Низкий (3)
Н4	Высокий (5)	Высокий (5)
Н7	Высокий (5)	Высокий (5)
Н10.1	Высокий (5)	Высокий (5)
Н12	Низкий (3)	Низкий (3)
Оценка по методике В. Кромонава	Высокий (5)	Высокий (5)
Оценка по методике CAMEL	Удовлетворительный (4)	Удовлетворительный (4)
Качество внутренних факторов конкурентоспособности банка	Удовлетворительный (4)	Высокий (5)
Средний балл	4,2	4,6
Итоговый уровень экономической безопасности	Удовлетворительный	Удовлетворительный

Таким образом, можно сделать вывод о том, что итоговый уровень экономической безопасности ПАО «Сбербанк России», за 2019 год и с учетом предложенных мероприятий, находится в стабильном, удовлетворительном состоянии. Но все же наблюдалось незначительное улучшение уровня экономической безопасности (до 4,6 балла с учетом предложенных мероприятий).

Итак, в третьей главе были предложены мероприятия по повышению экономической безопасности ПАО «Сбербанк России». Следовательно, были выбраны такие направления как:

1. «Передвижной банк». Доступность банковских услуг для населения, проживающего в труднодоступных местах;
2. Оценка кредитоспособности заемщика;
3. Оценка влияния инвестиций в человеческий капитал.

Следующим шагом была определена экономическая эффективность предложенных мероприятий в соответствии с показателями экономической безопасности. И таким образом, можно сделать вывод о том, что итоговый уровень экономической безопасности ПАО «Сбербанк России», за 2019 год и с учетом предложенных мероприятий, находится в стабильном, удовлетворительном состоянии. Но все же наблюдалось незначительное улучшение уровня экономической безопасности (до 4,6 балла с учетом предложенных мероприятий).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Поставленная цель исследования достигнута, проведены анализ и оценка текущего состояния функционирования экономической безопасности ПАО «Сбербанк России», а также разработаны предложения по повышению экономической безопасности банка.

Последовательно решены поставленные задачи:

Во-первых, были изучены теоретические аспекты исследования экономической безопасности финансово-кредитной организации. Для этого рассмотрели понятие и сущность экономической безопасности кредитной организации, её нормативное регулирование. Следовательно, под экономической безопасностью кредитной организации понимается состояние, при котором обеспечивается экономическое развитие и стабильность деятельности, гарантированная защита финансовых и материальных ресурсов, способность адекватно и без существенных потерь реагировать на изменения внутренней и внешней среды. При этом в целях обеспечения кредитными организациями экономической безопасности, разработаны многочисленные законодательные и нормативные документы.

Также охарактеризованы факторы и угрозы обеспечения экономической безопасности кредитной организации, которые должны быть своевременно выявлены и учтены для сохранения и эффективного использования потенциала банка.

Выявив и рассмотрев характеристику, преимущества, недостатки отечественных и зарубежных методик оценки уровня экономической безопасности кредитной организации, можно сказать, что Методика Центрального Банка Российской Федерации, которая содержит ряд нормативов, является обязательной для соблюдения.

Во-вторых, были проведены анализ и оценка уровня экономической безопасности ПАО «Сбербанк России». Для этого первоначально рассмотрели

общую характеристику банка. И таким образом, уверенность в своих силах, высокое качество обслуживания, широкий спектр услуг, честность и гарантии, предоставляемые клиентам, формируют образ Сбербанка как надежной и преуспевающей финансовой организации.

Также, произведен анализ показателей экономической безопасности ПАО «Сбербанк России» на основе методики ЦБ РФ. Следовательно, можно сделать вывод о том, что состояние экономической безопасности банка в течение рассматриваемого периода стабильно, безопасность удовлетворительная, однако, в 2018г. наблюдалось незначительное улучшение уровня экономической безопасности (до 4,28 балла в 2018г. с 4,14 балла в 2017г. и 2019г.).

Следующим шагом была произведена оценка современного уровня экономической безопасности ПАО «Сбербанк России» с учётом дополнения действующей методики. Следовательно, можно сделать вывод о том, что итоговый уровень экономической безопасности банка, на протяжении трех лет, находится в стабильном, удовлетворительном состоянии (4,3 балла в 2018 году, и 4,2 балла в 2017, 2019 годах).

В-третьих, были предложены мероприятия по повышению экономической безопасности ПАО «Сбербанк России». Следовательно, были выбраны такие направления как:

1. «Передвижной банк». Доступность банковских услуг для населения, проживающего в труднодоступных местах;
2. Оценка кредитоспособности заемщика;
3. Оценка влияния инвестиций в человеческий капитал.

Следующим шагом была определена экономическая эффективность предложенных мероприятий в соответствии с показателями экономической безопасности. И таким образом, можно сделать вывод о том, что итоговый уровень экономической безопасности ПАО «Сбербанк России», за 2019 год и с учетом предложенных мероприятий, находится в стабильном, удовлетворительном состоянии. Но все же наблюдалось незначительное

улучшение уровня экономической безопасности (до 4,6 балла с учетом предложенных мероприятий).

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Правовые акты

1 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 06.06.2019). [Электронный ресурс]. - <http://www.consultant.ru>

2 Федеральный закон «О безопасности» от 28.12.2010 № 390-ФЗ (ред. от 05.10.2015). [Электронный ресурс]. - <http://www.consultant.ru>

3 Федеральный закон «О противодействии коррупции» от 25.12.2008 N 273-ФЗ (ред. от 30.30.2019). [Электронный ресурс]. - <http://www.consultant.ru>

4 Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 27.11.2018). [Электронный ресурс]. - <http://www.consultant.ru>

5 Письмо Банка России «О типичных банковских рисках» от 23.06.2004 № 70-Т. [Электронный ресурс]. - <http://www.consultant.ru>

6 «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (утв. Банком России 16.12.2003 № 242-П) (ред. от 04.10.2017) (Зарегистрировано в Минюсте России 27.01.2004 № 5489). [Электронный ресурс]. - <http://www.consultant.ru>

7 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. Банком России 23.10.2017 № 611-П) (ред. от 27.11.2018) (Зарегистрировано в Минюсте России 15.03.2018 № 50381). [Электронный ресурс]. - <http://www.consultant.ru>

8 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 № 590-П) (ред. от 26.12.2018) (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям)

однородных ссуд») (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 № 47384).
[Электронный ресурс]. - <http://www.consultant.ru>

Книги и статьи

9 Белозеров, С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 с.

10 Богомолов, В.А. Введение в специальность «Экономическая безопасность»: Учебное пособие / В.А. Богомолов. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. - 279 с.

11 Валенцева, Н.И. Банковское дело : учебник под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2014. – 800 с.

12 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, 2015. - 513 с.

13 Гончаренко, Л.П. Экономическая безопасность: учебник для вузов / под ред. Л. П. Гончаренко, Ф. В. Акулинина. - М.: Издательство Юрайт, 2014. - 478 с.

14 Графова, И.Л. Емельянов, Р.А. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны / Экономический журнал. – 2016 – Т. 42 – № 42 – С. 73-78

15 Карзаева, Н.Н. Основы экономической безопасности: учеб. / Н.Н. Карзаева. – М.: Инфра-М, 2017 – 276 с.

16 Компанец, Е.С. Применение законодательства о кредитовании и расчетах / Е.С. Компанец. - М.: Изд-во БЕК, 2011,- 320 с.

17 Манохина, Н.В. Экономическая безопасность: Учебное пособие / Н.В. Манохина, М.В. Попов, Н.П. Колядин, И.Э. Жадан. – М.: НИЦ ИНФРА- М, 2016 – 320 с.

18 Перекрестова, Л.В. Финансы и кредит: Учеб. пос. / Л.В. Перекрестова. - М.: изд. центр «Академия», 2014. - 288 с.

19 Тагирбеков, К.Р. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие / под ред. К. Р. Тагирбекова. - Москва: Весь Мир, 2010. – 843 с.

Internet-источники

20 Банковский портал - <https://www.banki.ru/>

21 Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» - <https://www.sberbank.ru/>

22 Официальный сайт ЦБ РФ - <https://www.cbr.ru/>

23 Портал банковского аналитика - <https://analizbankov.ru/>

24 Свободная энциклопедия Википедия - <https://ru.wikipedia.org/>

25 Финансовый портал - <https://finances.social/>

26 Энциклопедия экономиста - <http://www.grandars.ru>

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

«Передвижной банк» в масштабах страны

Таблица А1 – Результаты по мероприятию «Передвижной банк» в масштабах страны

Субъект РФ	Кол-во городов	Кол-во СНП	Затраты за год, руб.	Приток ДС 1 вариант	Приток ДС 2 вариант	Приток ДС 3 вариант	Эффект по 1 варианту	Эффект по 2 варианту	Эффект по 3 варианту	Экономия на налогообложении
Алтайский край	12	1594	3823622,4	55790000	159400000	23910000	51966377,6	155576377,6	20086377,6	764724,48
Амурская область	10	3633	3444232	22155000	63300000	9495000	18710768	59855768	6050768	688846,4
Архангельская область	13	3946	4013317,6	138110000	394600000	59190000	134096682,4	390586682,4	55176682,4	802663,52
Астраханская область	6	439	2685451,2	15365000	43900000	6585000	12679548,8	41214548,8	3899548,8	537090,24
Белгородская область	11	1592	3633927,2	55720000	159200000	23880000	52086072,8	155566072,8	20246072,8	726785,44
Брянская область	16	2630	4582403,2	92050000	263000000	39450000	87467596,8	258417596,8	34867596,8	916480,64
Владимирская область	23	2501	5910269,6	87535000	250100000	37515000	81624730,4	244189730,4	31604730,4	1182053,92
Волгоградская область	19	1479	5151488,8	51765000	147900000	22185000	46613511,2	142748511,2	17033511,2	1030297,76
Вологодская область	15	8014	4392708	280490000	801400000	120210000	276097292	797007292	115817292	878541,6
Воронежская область	15	1658	4392708	58030000	165800000	24870000	53637292	161407292	20477292	878541,6

Продолжение таблицы А1

Еврейская автономная область	2	110	1926670,4	3850000	11000000	1650000	1923329,6	9073329,6	-276670,4	385334,08
Забайкальский край	10	848	3444232	29680000	84800000	12720000	26235768	81355768	9275768	688846,4
Ивановская область	17	3039	4772098,4	106365000	303900000	45585000	101592901,6	299127901,6	40812901,6	954419,68
Иркутская область	22	1533	5720574,4	53655000	153300000	22995000	47934425,6	147579425,6	17274425,6	1144114,88
Кабардино-Балкарская Республика	8	172	3064841,6	6020000	17200000	2580000	2955158,4	14135158,4	-484841,6	612968,32
Калининградская область	22	1101	5720574,4	38535000	110100000	16515000	32814425,6	104379425,6	10794425,6	1144114,88
Калужская область	22	3193	5720574,4	111755000	319300000	47895000	106034425,6	313579425,6	42174425,6	1144114,88
Камчатский край	3	83	2116365,6	2905000	8300000	1245000	788634,4	6183634,4	-871365,6	423273,12
Карачаево-Черкесская Республика	4	145	2306060,8	5075000	14500000	2175000	2768939,2	12193939,2	-131060,8	461212,16
Кемеровская область	20	1088	5341184	38080000	108800000	16320000	32738816	103458816	10978816	1068236,8
Кировская область	18	4254	4961793,6	148890000	425400000	63810000	143928206,4	420438206,4	58848206,4	992358,72
Костромская область	12	3476	3823622,4	121660000	347600000	52140000	117836377,6	343776377,6	48316377,6	764724,48
Краснодарский край	26	1740	6479355,2	60900000	174000000	26100000	54420644,8	167520644,8	19620644,8	1295871,04

Продолжение таблицы А1

Красноярский край	23	1738	5910269,6	60830000	173800000	26070000	54919730,4	167889730,4	20159730,4	1182053,92
Курганская область	9	1226	3254536,8	42910000	122600000	18390000	39655463,2	119345463,2	15135463,2	650907,36
Курская область	10	2794	3444232	97790000	279400000	41910000	94345768	275955768	38465768	688846,4
Ленинградская область	33	2924	7807221,6	102340000	292400000	43860000	94532778,4	284592778,4	36052778,4	1561444,32
Липецкая область	8	1610	3064841,6	56350000	161000000	24150000	53285158,4	157935158,4	21085158,4	612968,32
Магаданская область	2	163	1926670,4	5705000	16300000	2445000	3778329,6	14373329,6	518329,6	385334,08
Московская область	74	6411	15584724,8	224385000	641100000	96165000	208800275,2	625515275,2	80580275,2	3116944,96
Мурманская область	16	121	4582403,2	4235000	12100000	1815000	-347403,2	7517596,8	-2767403,2	916480,64
Ненецкий автономный округ	1	42	1736975,2	1470000	4200000	630000	-266975,2	2463024,8	-1106975,2	347395,04
Нижегородская область	28	4822	6858745,6	168770000	482200000	72330000	161911254,4	475341254,4	65471254,4	1371749,12
Новгородская область	10	3711	3444232	129885000	371100000	55665000	126440768	367655768	52220768	688846,4
Новосибирская область	14	1534	4203012,8	53690000	153400000	23010000	49486987,2	149196987,2	18806987,2	840602,56
Омская область	6	1498	2685451,2	52430000	149800000	22470000	49744548,8	147114548,8	19784548,8	537090,24
Оренбургская область	12	1793	3823622,4	62755000	179300000	26895000	58931377,6	175476377,6	23071377,6	764724,48

Продолжение таблицы А1

Орловская область	7	2936	2875146,4	102760000	293600000	44040000	99884853,6	290724853,6	41164853,6	575029,28
Пензенская область	11	1401	3633927,2	49035000	140100000	21015000	45401072,8	136466072,8	17381072,8	726785,44
Пермский край	25	3671	6289660	128485000	367100000	55065000	122195340	360810340	48775340	1257932
Приморский край	12	672	3823622,4	23520000	67200000	10080000	19696377,6	63376377,6	6256377,6	764724,48
Псковская область	14	8374	4203012,8	293090000	837400000	125610000	288886987,2	833196987,2	121406987,2	840602,56
Республика Адыгея	2	229	1926670,4	8015000	22900000	3435000	6088329,6	20973329,6	1508329,6	385334,08
Республика Алтай	1	245	1736975,2	8575000	24500000	3675000	6838024,8	22763024,8	1938024,8	347395,04
Республика Башкортостан	21	4535	5530879,2	158725000	453500000	68025000	153194120,8	447969120,8	62494120,8	1106175,84
Республика Бурятия	6	625	2685451,2	21875000	62500000	9375000	19189548,8	59814548,8	6689548,8	537090,24
Республика Дагестан	10	1623	3444232	56805000	162300000	24345000	53360768	158 855768	209 00768	688846,4
Республика Ингушетия	5	118	2495756	4130000	11800000	1770000	1634244	9304244	-725756	499151,2
Республика Калмыкия	3	263	2116365,6	9205000	26300000	3945000	7088634,4	24183634,4	1828634,4	423273,12
Республика Карелия	13	831	4013317,6	29085000	83100000	12465000	25071682,4	79086682,4	8451682,4	802663,52
Республика Коми	10	748	3444232	26180000	74800000	11220000	22735768	71355768	7775768	688846,4
Республика Крым	16	1257	4582403,2	43995000	125700000	18855000	39412596,8	121117596,8	14272596,8	916480,64

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А1

Республика Марий Эл	4	1612	2306060,8	56420000	161200000	24180000	54113939,2	158893939,2	21873939,2	461212,16
Республика Мордовия	7	1272	2875146,4	44520000	127200000	19080000	41644853,6	124324853,6	16204853,6	575029,28
Республика Саха (Якутия)	13	624	4013317,6	21840000	62400000	9360000	17826682,4	58386682,4	5346682,4	802663,52
Республика Северная Осетия	6	217	2685451,2	7595000	21700000	3255000	4909548,8	19014548,8	569548,8	537090,24
Республика Татарстан	23	3093	5910269,6	108255000	309300000	46395000	102344730,4	303389730,4	40484730,4	1182053,92
Республика Тыва	5	145	2495756	5075000	14500000	2175000	2579244	12004244	-320756	499151,2
Республика Хакасия	5	281	24 95756	98 35000	28100000	4215000	7339244	25604244	1719244	499151,2
Ростовская область	23	2273	5910269,6	79555000	227300000	34095000	73644730,4	221389730,4	28184730,4	1182053,92
Рязанская область	12	2793	3823622,4	97755000	279300000	41895000	93931377,6	275476377,6	38071377,6	764724,48
Самарская область	11	1265	3633927,2	44275000	126500000	18975000	40641072,8	122866072,8	15341072,8	726785,44
Саратовская область	18	1809	4961793,6	63315000	180900000	27135000	58353206,4	175938206,4	22173206,4	992358,72
Сахалинская область	15	228	4392708	7980000	22800000	3420000	3587292	18407292	-972708	878541,6
Свердловская область	47	1864	10462954,4	65240000	186400000	27960000	54777045,6	175937045,6	17497045,6	2092590,88
Смоленская область	15	4480	4392708	156800000	448000000	67200000	152407292	443607292	62807292	878541,6

Окончание таблицы А1

Ставропольский край	19	794	5151488,8	27790000	79400000	11910000	22638511,2	742 48511,2	6758511,2	1030297,76
Тамбовская область	8	1629	3064841,6	57015000	162900000	24435000	53950158,4	159835158,4	21370158,4	612968,32
Тверская область	23	9474	5910269,6	331590000	947400000	142110000	325679730,4	941489730,4	136199730,4	1182053,92
Томская область	6	571	2685451,2	19985000	57100000	8565000	17299548,8	54414548,8	5879548,8	537090,24
Тульская область	19	3333	5151488,8	116655000	333300000	49995000	111503511,2	328148511,2	44843511,2	1030297,76
Тюменская область	5	1253	2495756	43855000	125300000	18795000	41359244	122804244	16299244	499151,2
Удмуртия	6	1962	2685451,2	68670000	196200000	29430000	65984548,8	193514548,8	26744548,8	537090,24
Ульяновская область	6	998	2685451,2	34930000	99800000	14970000	32244548,8	97114548,8	12284548,8	537090,24
Хабаровский край	7	424	2875146,4	14840000	42400000	6360000	11964853,6	39524853,6	3484853,6	575029,28
ХМАО	16	179	4582403,2	6265000	17900000	2685000	1682596,8	13317596,8	-1897403,2	916480,64
Челябинская область	30	1187	7238136	41545000	118700000	17805000	34306864	111461864	10566864	1447627,2
Чеченская Республика	6	661	2685451,2	12635000	36100000	5415000	9949548,8	33414548,8	2729548,8	537090,24
Чувашия	9	1720	3254536,8	60200000	172000000	25800000	56945463,2	168745463,2	22545463,2	650907,36
Чукотский АО	3	61	2116365,6	2135000	6100000	915000	18634,4	3983634,4	-1201365,6	423273,12
ЯНАО	8	84	3064841,6	2940000	8400000	1260000	-124841,6	5335158,4	-1804841,6	612968,32
Ярославская область	11	5296	3633927,2	185360000	529600000	79440000	181726072,8	525966072,8	75806072,8	726785,44
Итого:	1114	154465	338197412,8	5406275000	15446500000	2316975000	5068077587	15108302587	1978777587	67639482,56

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Данные для расчета показателей экономической безопасности

Таблица Б1 – Необходимые данные для расчета показателей с учетом мероприятий

Показатели	Условное обозначение	Сумма, на 01.01.2019	С учетом мероприятий
Величина собственных средств (капитала) банка	К0	4260563704	4260563704
Активы за вычетом созданных резервов, взвешенные с учетом риска	А	286328205	291395565,4
Высоколиквидные активы	Лам	3119706887	3119706170
Обязательства (пассивы) по счетам до востребования	Овм	6654333593	6654333593
Величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования	Овм*	4981434170	4981434170
Ликвидные активы	Лат	5165910289	5170977649
Обязательства (пассивы) по счетам до востребования (со сроком исполнения до 30 дней)	Овт	9033197188	9033197188
Величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования (со сроком исполнения до 30 дней)	Овт*	6813875838	6813875838
Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные кредитные требования	Крд	14161225898	14161225898
Обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита в части остаточной стоимости	ОД	14087010453	14092078531

Продолжение таблицы Б1

Величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц, не вошедшим в расчет показателя ОД	О*	3780017846	3785085924
i-й крупный кредитный риск за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям	Кскрi	4812397103	4812397103
Величина i-го кредитного требования к инсайдеру банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, ПФИ, заключенным с инсайдером, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям	Крси	14475903	14475903
Величина i-й инвестиции банка в акции (доли) других юридических лиц за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным инвестициям	Кинi	487879278	487879278
Работающие активы		0,15	0,15
Наличность		1772443537	1772443537
Привлеченные средства до востребования		3080868692	3080868692
Привлеченные средства		22585470028	22590538106
Активы, приносящие прямой доход		25133807576	25138874936
Обязательные резервы		187877682	187877682
Имущество		515 467 146	515 467 146
Уставный капитал		8710844	8710844
Все активы		28361319061	28366386421
Нераспределенная прибыль прошлых лет		2696777088	2696777088
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		811103711	811103711
Резервный фонд		3527429	3527429
Вложения в ценные бумаги		3848440456	3848440456
Прочая ссудная задолженность		3392038	3392038

Окончание приложения Б

Окончание таблицы Б1

Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) и приобретенных прав требования		68908424	68908424
Кредиты и прочие размещенные средства с просроченными сроками платежей		451452470	451452470
Дебиторская задолженность		368347060	368347060
Кредиты, депозиты и прочие размещённые средства		21038348443	21043416521
Кредиты и прочие размещенные средств		21053267848	21053267848
Участие в капитале юр. Лиц		952313033	952313033
Межбанковские кредиты (депозиты) полученные (привлеченные)		904487353	904487353
Межбанковские кредиты (депозиты) предоставленным (размещенным)		1633413626	1633413626
Финансовый результат текущего года активных счетов		81072682282	81072682282
Финансовый результат текущего года пассивных счетов		81883785993	81883785993

ПРИЛОЖЕНИЕ В
Внутренние факторы конкурентоспособности банка

Таблица В1 - Оценка качества внутренних факторов конкурентоспособности банка с учетом предложенных мероприятий

	Внутренние факторы конкурентоспособности	№п/п	Составляющие элементы группы показателей	Критерии			
				Варианты ответов	Возможное количество баллов	Набранное количество баллов в базисном периоде	Набранное количество баллов с учетом мероприятий
1	Структурные	1.1	Прогрессивность производственной структуры предприятия (гибкие производственные системы, автоматизированные модули и системы)	Очень высокая	5		5
				Такая же, как и у основных конкурентов	4	4	
				Консервативная	3		
		1.2	Миссия предприятия в части содержания и реализации оригинальной идеи повышения конкурентоспособности продуктов, услуг	Да	5		5
				Нет	4	4	
		1.3	Совершенство организационной структуры предприятия, позволяющее осуществлять вертикальную и горизонтальную интеграцию по производству конкурентного продукта, услуги	Да	5	5	5
				Нет	4		
		1.4	Уровень организации, специализации и концентрации производства с точки зрения обеспечения на их основе конкурентоспособности продукта, услуги	Исключительный	5		5
				Такой же, как и у основных конкурентов	4	4	
				Низкий	3		
		1.5	Уровень унификации и стандартизации продуктов, услуг	Высокий	5	5	5
				Низкий	4		

Продолжение таблицы В1

		1.6	Совершенство информационной и нормативно-методической базы управления конкурентоспособным производством	Высокая	5		5
				Средняя	4	4	
				Низкая	3		
		1.7	Сила конкуренции на входе и выходе производственной системы	Высокая	5	5	5
				Средняя	4		
				Низкая	3		
2	Ресурсные	2.1	Людские ресурсы - количество, квалификация и стоимость рабочей силы	Достаточно	5	5	5
				Излишек	4		
				Недостаточно	3		
		2.2	физические ресурсы - количество, качество, доступность и стоимость ресурсов, клиентов	Достаточно	5		5
				Недостаточно	4	4	
		2.3	Ресурс знаний - сумма научной, технической и рыночной информации, влияющей на конкурентоспособность продуктов и услуг	Исключительный	5		5
				Такой же, как и у основных конкурентов	4	4	
				Низкий	3		
		2.4	Денежные ресурсы - количество и стоимость капитала, который может быть использован для финансирования	Есть перспективы увеличения	5		5
				Нет перспектив увеличения	4	4	
		2.5	Инфраструктура - тип, качество имеющейся инфраструктуры и плата за её использование, влияющие на характер конкуренции.	Уникальная	5		5
				Аналогичная основным конкурентам	4	4	
				Хуже, чем у конкурентов	3		

Продолжение таблицы В1

3	Технические	3.1	Удельный вес патентованных продуктов, технологий, оборудования	Исключительный	5		5
				Такой же, как и у основных конкурентов	4	4	
				Низкий	3		
		3.2	Уровень качества оказания услуг	Исключительный	5		5
				Такой же, как и у основных конкурентов	4	4	
				Низкий	3		
4	Управленческие	4.1	Уровень конкурентной стратегии предприятия	Исключительный	5		5
				Такой же, как и у основных конкурентов	4	4	
				Низкий	3		
		4.2	Уровень конкурентоспособности менеджмента	Исключительный	5		5
				Такой же, как и у основных конкурентов	4	4	
				Низкий	3		
		4.3	Уровень конкурентоспособности менеджеров и маркетологов	Исключительный	5		5
				Такой же, как и у основных конкурентов	4	4	
				Хуже, чем у основных конкурентов	3		

Окончание таблицы В1

		4.4	Уровень функционирующей системы управления качеством услуг	Исключительный	5		5
				Такой же, как и у основных конкурентов	4	4	
		4.5	Уровень сертификации продукции и систем, их соответствие международным стандартам ИСО-9001-2001	Сертификация пройдена	5	5	5
				Сертификация не пройдена	4		
	Итого:					4,26	5

