

Министерство науки и высшего образования и Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра экономической безопасности и экспертизы
Специальность 38.05.01 - Экономическая безопасность
Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической
безопасности

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой
_____ Е.С. Рычкова
« ___ » _____ 2022г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: Обеспечение экономической безопасности коммерческого банка
(на примере ООО «Крона-Банк»)

Исполнитель
студент группы 778-ос _____
(подпись, дата) Н.А. Залюбовский

Руководитель
доцент, канд. техн. наук _____
должность (подпись, дата) Е.С. Новопашина

Нормоконтроль
_____ (подпись, дата) Л.И. Рубаха

Рецензент
_____ (подпись, дата) В.В. Лазарева

Благовещенск 2022

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический

Кафедра экономической безопасности и экспертизы

УТВЕРЖДАЮ

Зав.кафедрой _____

« _____ » _____ 2022

З А Д А Н И Е

К выпускной дипломной работе (проекту) студента

Залюбовский Никита Александрович, 778-ос

1. Тема выпускной дипломной работы

Обеспечение экономической безопасности коммерческого банка (на примере ООО «Крона-Банк»)

(утверждено приказом от _____ № _____)

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) _____

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе

Нормативно-правовые акты, учебные пособия, научные статьи, финансовая отчётность ООО «Крона-Банк»

4. Содержание выпускной дипломной работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов

1. Теоретические основы обеспечения экономической безопасности коммерческих банков

2. Оценка экономической безопасности ООО «Крона банк» и ее влияние на результаты деятельности коммерческого банка

3. Направления снижения угроз экономической безопасности ООО «Крона банк»

5. Перечень материалов приложения (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) 18 таблиц, 11 рисунков, 51 источник, 3 приложения

6. Консультанты по выпускной дипломной работе (проекту) (с указанием относящихся к ним разделов) _____

7. Дата выдачи задания _____

Руководитель выпускной дипломной работы (проекта)

Новопашина Елена Сергеевна, доцент, канд. техн. наук

(Ф.И.О., должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата) _____

_____ (подпись студента)

РЕФЕРАТ

Работа содержит 86 с., 18 таблиц, 11 рисунков, 51 источник, 3 приложения.

БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК, ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ЛИКВИДНОСТИ, ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, УГРОЗЫ

Целью выпускной квалификационной работы является разработка направлений снижения угроз экономической безопасности ООО «Крона банк».

Предметом исследования являются особенности обеспечения экономической безопасности коммерческого банка.

Объектом исследования выступает ООО «Крона банк».

Период исследования: 2019 – 2021 гг.

В ходе написания выпускной квалификационной работы, использованы ниже представленные метод: абстрактно-логический, метод наблюдения, горизонтальный и вертикальный анализ, метод абсолютных и относительных разниц, метод финансовых коэффициентов, графический метод и другие.

В первой главе выпускной квалификационной работы раскрыты теоретические основы обеспечения экономической безопасности коммерческих банков.

Во второй главе выпускной квалификационной работы проведена оценка экономической безопасности ООО «Крона банк» и ее влияние на результаты деятельности коммерческого банка.

В третьей главе выпускной квалификационной работы разработаны направления снижения угроз экономической безопасности ООО «Крона банк».

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	6
1 Теоретические основы обеспечения экономической безопасности коммерческих банков	10
1.1 Понятие и экономическая сущность экономической безопасности коммерческих банков	10
1.2 Система показателей для оценки экономической безопасности коммерческих банков	15
1.3 Современные вызовы и угрозы экономической безопасности коммерческих банков	19
2 Оценка экономической безопасности ООО «Крона банк» и ее влияние на результаты деятельности коммерческого банка	27
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Крона банк»	27
2.2 Анализ факторов внешней и внутренней среды ООО «Крона банк», а также их влияние на экономическую безопасность коммерческого банка	36
2.3 Анализ и оценка экономической безопасности ООО «Крона банк»	46
3 Направления снижения угроз экономической безопасности ООО «Крона банк»	55
3.1 Меры, реализуемые в ООО «Крона банк», в целях обеспечения экономической безопасности	55
3.2 Современные проблемы обеспечения экономической безопасности в ООО «Крона банк»	60
3.3 Мероприятия, направленные на снижение угроз экономической безопасности ООО «Крона банк» и ожидаемые экономические результаты	66
Заключение	70

Библиографический список	74
Приложение А Обязательные нормативы ликвидности банковской деятельности	80
Приложение Б Финансовая отчетность ООО «Крона-банк»	82
Приложение В Результаты опроса потребительских предпочтений в отношении деятельности ООО «Крона-Банк»	85

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях хозяйственной деятельности, банковский сектор реализует особо значимые социальные и экономические функции, обеспечивая возможности кредитования для населения и юридических лиц, а также реализуя иные банковские продукты, что создает возможности для улучшения жизни населения и получения возможности для организаций в средствах заемного финансирования.

Важно отметить, что вопросы обеспечения экономической безопасности банков в современных условиях приобретают особую актуальность, а также характеризуются наличием ряда проблем, с которыми ранее коммерческие банки не сталкивались. В частности, следует уделить особое внимание негативному влиянию факторов внешней среды, среди которых следует отметить санкционную политику иностранных государств против России, которая привела к заморозке активов ЦБ РФ на счетах международного банка. В целях обеспечения работоспособности экономики государства, ЦБ РФ было принято вынужденное решение о повышении ключевой ставки, которая используется для расчета процентов, уплачиваемых коммерческими банками при получении финансирования из ЦБ РФ. В свою очередь, рост ключевой ставки привел к необходимости увеличения процентных ставок по кредитам в коммерческих банках, что отразилось на сокращении объемов кредитования, в результате удорожания кредитов.

Помимо представленной проблемы, санкционная политика иностранных государств привела к отключению многих российских банков от системы международной оплаты, что также накладывает определенные трудности и ограничения на деятельность российских коммерческих банков.

Представленные проблемы формируют условия неопределенности реализации банковской деятельности, что способно приводить к формированию определенных угроз, а также к необходимости внедрения в коммерческих банках направлений снижения как действующих, так и потенциальных угроз эко-

номической безопасности.

Важное значение для обеспечения экономической безопасности коммерческих банков, имеют меры государственной поддержки, которые позволили сохранить не только жизнеспособность кредитных организаций РФ, но и позволить им получить дополнительные возможности для развития.

В современных условиях коммерческие банки играют особую роль в системе экономических процессов, протекающих в государстве, участвуя в обеспечении потребностей производства, торговли, социальной сферы, а также в жизни населения. При этом коммерческие банки в ходе реализации банковской деятельности, выступают своего рода посредниками в системе перераспределения капитала, посредством реализации депозитной и кредитной деятельности. Так, в ходе депозитной деятельности, происходит изъятие капитала у населения и организаций, испытывающих избыток в нем. Напротив, население и организации, нуждающиеся в дополнительном притоке капитала, пользуются кредитными продуктами банков. Таким образом, банковская деятельность оказывает существенное влияние как на уровень развития экономики, так и на качество жизни населения.

Вопросы обеспечения экономической безопасности коммерческих банков являются задачей не только самих кредитных организаций, но и государства. Так, Центральным банком РФ установлены нормативы ликвидности, определяющие степень ликвидности средств коммерческих банков, а также их возможность своевременно и в полном объеме выполнять имеющиеся обязательства. Несоблюдение величин обязательных нормативов определяет необходимость реализации процедур санации банков, то есть финансового оздоровления. В случае достижения поставленных целей и задач санации, банк в праве осуществлять дальнейшую деятельность, в противном случае, коммерческому банку может грозить ликвидация и продажа. Подобной процедуре подвергся не один коммерческий банк России. Необходимость соблюдения требований обязательных нормативов банков, а также необходимость проведения процедур финансового оздоровления коммерческих банков определяется значимостью

деятельности банковского сектора для экономики государства, а также необходимостью исполнения в полной мере обязательств, принятых коммерческими банками, в целях снижения риска потери накоплений населением и организациями.

Вопросы обеспечения экономической безопасности коммерческих банков занимают особое место в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов, что определяется отраслевыми условиями банковской деятельности, а также наличием определенных особенностей, которые не присущи организациям иных сфер деятельности.

В современных условиях, коммерческие банки для реализации цели обеспечения экономической безопасности, разрабатывают и внедряют различные мероприятия, направленные на достижение указанной цели, которые в основном направлены на увеличение клиентской базы, а также на снижение специфических рисков, присущих банковской деятельности.

Актуальность выбранной темы исследования заключается в особой роли банковского сектора для экономики государства, качества жизни населения, а также возможностей юридических лиц. Так, обеспечение экономической безопасности кредитных организаций позволяет более эффективно развиваться другим секторам экономики, помимо этого, обеспечивается эффективность реализации денежно-кредитной политики государства.

Практическая значимость предложенных в выпускной работе мероприятий заключается в возможности их применения в практической деятельности современных российских коммерческих банков.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка направлений снижения угроз экономической безопасности ООО «Крона банк». Для достижения указанной цели, необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть понятие и экономическую сущность экономической безопасности коммерческих банков;
- обосновать выбор системы экономических показателей для оценки экономической безопасности коммерческих банков;

- выявить современные вызовы и угрозы экономической безопасности коммерческих банков;
- составить организационно-экономическую характеристику ООО «Крона банк»;
- выполнить анализ факторов внешней и внутренней среды ООО «Крона банк», а также их влияние на экономическую безопасность коммерческого банка;
- провести анализ экономической безопасности ООО «Крона банк»;
- раскрыть меры, реализуемые в ООО «Крона банк», в целях обеспечения экономической безопасности;
- выявить современные проблемы обеспечения экономической безопасности в ООО «Крона банк»;
- разработать меры, направленные на снижение угроз экономической безопасности ООО «Крона банк» и представить ожидаемые экономические результаты.

Объектом исследования выступает ООО «Крона банк».

Предметом исследования являются особенности обеспечения экономической безопасности коммерческого банка.

Период исследования: 2019 – 2021 гг.

Нормативной базой исследования стали нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность кредитных организаций.

Информационной базой исследования послужили материалы учебной и периодической литературы в области экономической безопасности организаций, а также данные бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности предприятия.

При написании выпускной квалификационной работы, использованы следующие методы: абстрактно-логический, метод наблюдения, горизонтальный и вертикальный анализ, метод абсолютных и относительных разниц, метод финансовых коэффициентов, графический метод и другие.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

1.1 Понятие и экономическая сущность экономической безопасности коммерческих банков

Экономическая безопасность современных коммерческих банков является не просто одной из целей организаций банковского сектора, а одной из наиболее приоритетных задач, которую руководство кредитных организаций ставит на первый план в современных экономических условиях. Сказанное объясняется наличием условий неопределенности при осуществлении банковской деятельности, особенно, в современных условиях.

Значимость обеспечения экономической безопасности банковской деятельности определяется на государственном уровне, посредством установления нормативов ликвидности банков, соблюдение которых является залогом достижения экономической безопасности кредитных организаций.¹

Учитывая важность категории «экономическая безопасность» в разрезе банковской деятельности, следует определить повышенный интерес исследователей к изучению указанного понятия. При этом в современных условиях, вопросы экономической безопасности коммерческих банков являются недостаточно проработанными. В частности, в современной экономической литературе отсутствует единая методика оценки экономической безопасности банков, так как в большинстве случаев, для авторских методик, исследователи принимают за основу методику оценки финансового состояния, предложенную ЦБ РФ.

В рассматриваемом аспекте, целесообразно рассмотреть определение экономической безопасности банковской системы, предложенное исследователем Д.А. Кольцовым. Так, в качестве экономической безопасности банковской системы, автор рассматривает выполнение банками их основных функций – трансформационной и посреднической – при условии минимизации рисков и угроз, самой значительной из которых является потеря капитала. При этом бан-

¹ Сенчагов, В.К. Новые угрозы экономической безопасности и защита национальных интересов России // Проблемы теории и практики управления. 2021. № 10. С. 10.

ковская система должна обладать необходимым потенциалом, чтобы не только способствовать достижению целей и задач макроэкономического развития страны, но и, в идеале, создавать для него импульсы и противостоять внутренним и внешним угрозам.²

Также в рассматриваемом аспекте целесообразно привести формулировку исследователя А.Н. Азрилияна, согласно мнению которого, «уровень экономической безопасности банковской системы зависит от совокупности банковских рисков, неправильное управление которыми приводит к возникновению угроз безопасности банка»³.

Таким образом, в определениях экономической безопасности банков прослеживается четкая взаимосвязь с рисками банковской деятельности, что выделяет указанное определение среди аналогичных определений экономической безопасности организаций небанковской деятельности.

С точки зрения руководителей коммерческих банков, экономическая безопасность организаций банковской деятельности рассматривается с позиции угроз, действующих и потенциальных, которые способны негативным образом отразиться на объемах кредитования банковской деятельности, что в свою очередь, способно привести к сокращению доходов и финансовых результатов деятельности коммерческих банков. Сказанное определяется тем, что основным видом доходов банков, является кредитование населения и организаций, таким образом, проценты, получаемые коммерческими банками в качестве уплаты за пользование заемными денежными средствами, являются основным видом доходов банков. Осознавая вышесказанное, руководство коммерческих банков внедряет многочисленные меры, направленные на удержание действующих клиентов банка, а также привлечения новых, за счет предоставления клиентам наиболее приемлемых условий кредитования. При этом основным критерием выбора банка в вопросах кредитования, является процентная ставка по креди-

² Кольцов, Д.А. Индикаторы экономической безопасности банковской системы // Фундаментальные исследования. 2020. № 3. С. 17.

³ Азрилиян, А.Н. Финансовые риски банка: классификация, оценка, управление // Современный взгляд на проблемы экономики и менеджмента. 2019. № 3. С. 105.

там, которая используется для расчета платежей по кредитам.

Таким образом, в качестве экономической безопасности коммерческих банков рассматривается степень защищенности кредитных организаций от угроз, формируемых факторами внешней и внутренней среды. При этом в современных условиях, наибольшее негативное влияние не деятельность коммерческих банков, оказывают факторы внешней среды, способные формировать угрозы экономической безопасности. Среди подобных факторов следует особо выделить санкционную политику иностранных государств против России. Напротив, государственная политика РФ в сфере развития денежно-кредитной системы, благоприятным образом сказывается на результатах деятельности коммерческих банков, формируя многочисленные возможности для развития банковской сферы в России.

Основной задачей на пути обеспечения экономической безопасности коммерческого банка, является достижение эффективности имеющихся ресурсов, в частности, финансовых, при условии формирования возможностей для устойчивого и стабильного развития кредитной организации в постоянно меняющихся условиях экономической деятельности. Важную роль в достижении указанной цели, играет служба экономической безопасности банка, которая реализует функции внутреннего контроля над эффективностью использования ресурсов банка. При этом важное значение имеет соблюдение обязательных нормативов банка, подобная задача возлагается на службу внутреннего контроля или внутреннего аудита банка (в зависимости от особенностей организационной структуры кредитной организации). Важно соблюдения обязательных нормативов заключается в следующем. Обязательные нормативы ликвидности банков устанавливаются Центральным банком РФ, при этом в ходе проверки данных финансовой отчетности банков, обеспечивается должный контроль над соблюдением обязательных нормативов. Следует отметить, что установленные нормативы ликвидности, определяют степень ликвидности средств коммерческих банков, а также их возможность своевременно и в полном объеме выполнять имеющиеся обязательства. При этом Несоблюдение величин обязательных

нормативов определяет необходимость реализации процедур санации банков, то есть финансового оздоровления.⁴ В случае достижения поставленных целей и задач санации, банк в праве осуществлять дальнейшую деятельность, в противном случае, коммерческому банку может грозить ликвидации и продажа. Подобной процедуре подвергся не один коммерческий банк России. Необходимость соблюдения требований обязательных нормативов банков, а также необходимость проведения процедур финансового оздоровления коммерческих банков определяется значимостью деятельности банковского сектора для экономики государства, а также необходимостью исполнения в полной мере обязательств, принятых коммерческими банками, в целях снижения риска потери накоплений населением и организациями.⁵

Важно отметить, что экономическая безопасность банка базируется на основных элементах системы экономической безопасности банковского сектора, которые представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Основные элементы системы экономической безопасности организаций банковского сектора

⁴ Кузьминов, Я.И. Проблемы обеспечения экономической безопасности кредитных организаций / Конкурентоспособность и модернизация экономики. М.: ГУ ВШЭ. 2019. С. 74.

⁵ Сенчагов, В.К. Новые угрозы экономической безопасности и защита национальных интересов России // Проблемы теории и практики управления. 2021. № 10. С. 14.

Таким образом, система экономической безопасности банка представляет собой комплексную систему, базирующуюся, в первую очередь на нормативно-правовой базе, регламентирующей особенности деятельности коммерческих банков и системе локальных правовых актов, которые определяют особенности работы конкретного банка по направлениям обеспечения экономической безопасности. Также основной системы экономической безопасности коммерческого банка является совокупность действий персонала банка, направленных на мониторинг текущей ситуации в банковской сфере, а также в отношении факторов внешней и внутренней среды, которые способны оказать влияние на формирование угроз экономической безопасности. Также особое место в системе экономической безопасности банка занимают направления, реализуемые кредитной организацией, в целях достижения стабильности развития коммерческого банка в современных экономических условиях.

Также важно отметить, что экономическая безопасность коммерческого банка формируется из функциональных сфер экономической безопасности, среди которых, особое значение для банковской сферы, имеет финансовая безопасность, определяющая степень защищенности банка от возникающих финансовых угроз.⁶

Представленные сведения позволяют сделать вывод о том, что обеспечение экономической безопасности коммерческого банка является целью не только конкретной кредитной организации, но и государства в целом, учитывая значимость банковского сектора для социально-экономических показателей деятельности государства. Также банковский сектор реализует особо значимые социальные и экономические функции, обеспечивая возможности кредитования для населения и юридических лиц, что определяет особую роль банковского сектора в жизнедеятельности государства, а также определяет важность обеспечения экономической безопасности коммерческих банков в современных экономических условиях.

⁶ Кузьминов, Я.И. Проблемы обеспечения экономической безопасности кредитных организаций / Конкурентоспособность и модернизация экономики. М.: ГУ ВШЭ. 2019. С. 76.

1.2 Система показателей для оценки экономической безопасности коммерческих банков

В современной экономической литературе отсутствует единая методика оценки экономической безопасности коммерческих банков. При этом практически все имеющиеся авторские методики строятся на методике оценки финансового положения коммерческих банков, предложенной ЦБ РФ, которая основывается на оценке обязательных нормативов ликвидности. Основные обязательные нормативы ликвидности банковской деятельности представлены в приложении А.⁷

Следует отметить, что нормативное значение представленных показателей устанавливается ЦБ РФ и используется в методиках оценки экономической безопасности банков в качестве пороговых значений.

Авторские методики оценки экономической безопасности коммерческих банков содержат в себе методики оценки обязательных нормативов достаточности капитала, которые также устанавливаются ЦБ РФ, а также методику анализа требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. Важно отметить, что большинство методик оценки экономической безопасности коммерческих банков строятся на выше представленных индикаторах, пороговые значения которых определены ЦБ РФ. Сказанное определяется значимостью и важностью соблюдения установленных величин обязательных нормативов, в целях соблюдения наличия минимальной величины собственных источников финансирования банковской деятельности, необходимой для обеспечения исполнения принятых на себя обязательств.⁸

Помимо представленных сведений, методики оценки экономической безопасности коммерческих банков также основываются на ниже представленных показателях:

- уровень обязательных нормативов деятельности банка;

⁷ Источник: ЦБ РФ.ру [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – 14.03.2002. – Режим доступа : https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f813/?regnum=2306&dt=201901. – 08.04.2022.

⁸ Балыхин, Г.А. Управление развитием кредитных организаций: организационно-экономический аспект. М.: Экономика. 2019. С. 19.

- показатели кредитных международных рейтингов на основе оценки независимых рейтинговых агентств;
- уровень и динамика банковских рисков;
- результаты реализации кадровой политики организации банковского сектора;
- наличие и эффективность специализированных программ, используемых банком при реализации отдельных процессов, к примеру, процедур кредитования.

Кредитный рейтинг представлен независимой оценкой, которая проводится специализированными рейтинговыми агентствами. По результатам оценки, банку присваивается рейтинг, характеризующий степень его надежности, финансовой устойчивости и экономической безопасности. Таким образом, кредитный рейтинг характеризует результаты комплексной оценки результатов деятельности коммерческого банка. В связи с чем, результаты оценки в отношении кредитного рейтинга банка используются учредителями (собственниками) банка и инвесторами (как действующими, так и потенциальными) для принятия объективных решений.⁹ Важно отметить, что рейтинговая оценка характеризуется объективностью, в связи с тем, что функции оценки реализуют независимые эксперты, не заинтересованные в результатах.

Шкалы рейтингов международных рейтинговых агентств Moody's и Standard and Poor's рассмотрены на рисунке 2.

Таким образом, пользователями информации, представленной в оценке кредитного рейтинга коммерческого банка, являются как внутренние пользователи, в качестве которых выступает управленческий персонал банка (руководство), а также учредители (собственники), так и внешние пользователи (финансовые учреждения, инвесторы и прочие).

Обобщая информацию по представленной методике, следует отметить, что чем выше кредитный рейтинг банка, тем ниже уровень угроз экономической безопасности.

⁹ Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник. М.: КноРус. 2020. С. 322.

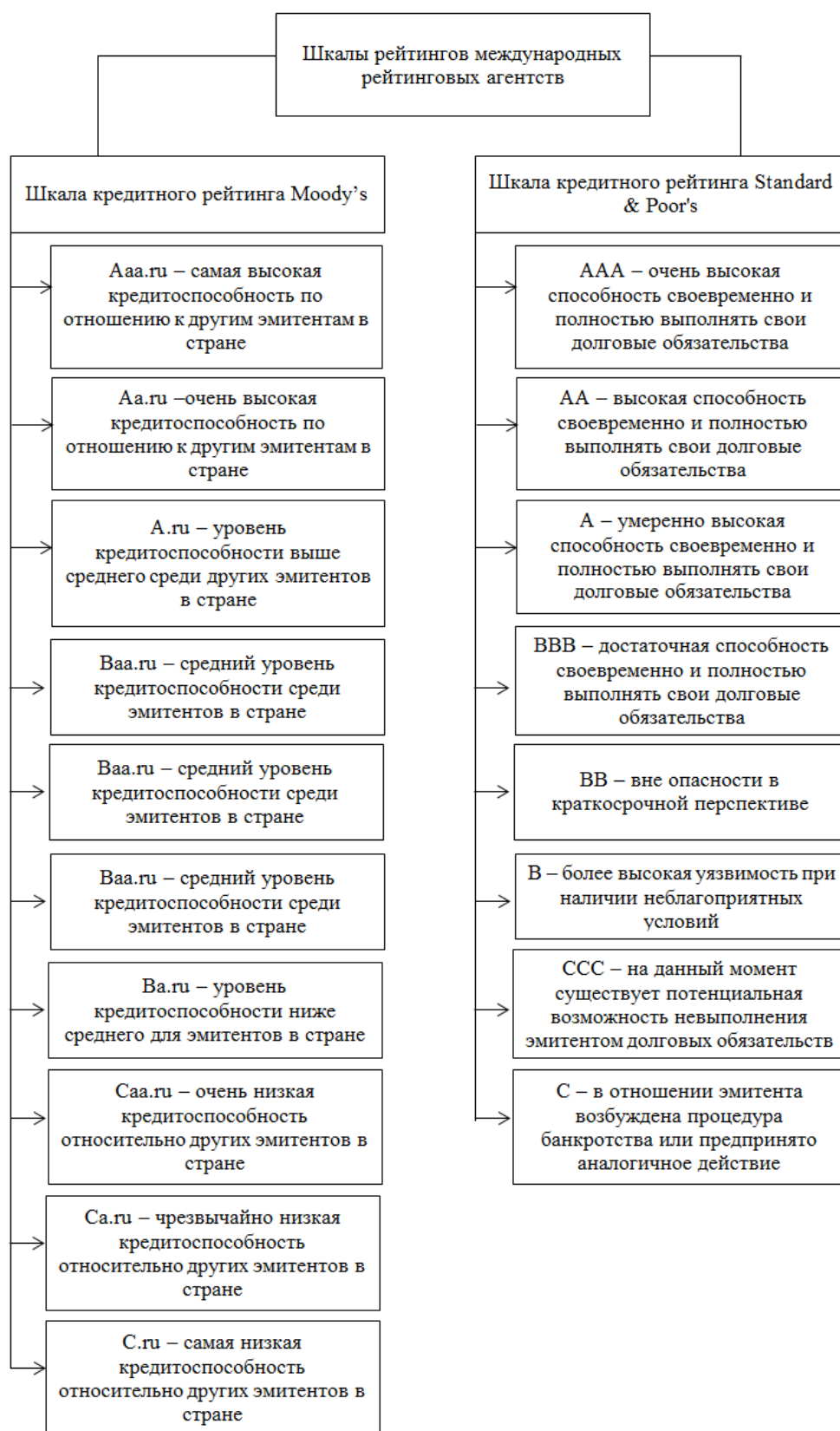


Рисунок 2 - Шкалы рейтингов международных рейтинговых агентств Moody's и Standard and Poor's¹⁰

¹⁰ Балыхин, Г.А. Управление развитием кредитных организаций: организационно-экономический аспект. М.: Экономика. 2019. С. 19.

Высокий уровень обеспечения информационной безопасности кредитной организации позволяет минимизировать следующие риски:

- риск несанкционированного доступа к информации, составляющей коммерческую тайну со стороны третьих лиц;
- риск хищения коммерческой информации;
- риск распространения коммерческой информации среди третьих лиц.

Представленные риски способны нанести существенный экономический ущерб коммерческому банку. При этом источником угрозы могут выступать как внутренние факторы, в частности, персонал банка, так и внешние факторы, в частности, третьи лица, заинтересованные в использовании коммерческой информации банка.

После оценки индикаторов экономической безопасности банка, целесообразно провести итоговую оценку (рисунок 3).



Рисунок 3 - Критерии оценки состояния экономической безопасности банка

Важно отметить, что в современных условиях, основным направлением оценки экономической безопасности коммерческого банка, выступает финансовая безопасность и информационная безопасность, исходя из особой значимости указанных сфер безопасности для любого коммерческого банка. Оценка финансовой безопасности банка позволяет определить уровень ликвидности активов (один из основных показателей, отражающих финансовое состояние организаций банковского сектора, также соблюдение указанного показателя контролируется ЦБ РФ). В части оценки информационной безопасности банка, реализуется анализ действующих информационных угроз, связанных в риском хищения или незаконного использования информации, представляющей собой коммерческую тайну банка.

Следует отметить, что в целях оценки экономической безопасности банка, целесообразно использовать несколько методов оценки, чтобы получить наиболее полные и объективные результаты, которые позволят выявить современные угрозы, а также факторы их формирующие.

1.3 Современные вызовы и угрозы экономической безопасности коммерческих банков

Деятельность современных коммерческих банков подвергается влиянию как внешних, так и внутренних факторов. При этом подобное влияние может формировать угрозы, а также способно создавать возможности для развития банковской деятельности. В связи с чем, важное значение в современных условиях, имеет мониторинг текущей ситуации в банковском секторе, в целях отслеживания негативных факторов, способных генерировать угрозы экономической безопасности.

Согласно общепринятой классификации, вызовы экономической безопасности банковской деятельности классифицируются на внешние и внутренние. Внешние вызовы формируются факторами внешней среды, в свою очередь, внутренние вызовы экономической безопасности формируются факторами внутренней среды.

В целях наилучшего представления вызовов и угроз экономической без-

опасности коммерческих банков, в таблице 1 представлены необходимые сведения.

Таблица 1 - Факторы и угрозы, влияющие на экономическую безопасность

Факторы	Мероприятия по уменьшению негативного влияния
Спланированное быстрое извлечение группой клиентов, вкладчиков значительного объема средств из банковского учреждения, что приводит к подрыву его платежеспособности	Диверсификация пассивов, для обеспечения независимости банка от источников финансирования, поведение которых трудно прогнозировать
Блокирование другими финансовыми учреждениями активов банка	Размещение корсчетов лишь в авторитетных финансовых учреждениях. Мониторинг их финансового состояния и политических зависимостей
Доведения до фиктивного банкротства банка - заемщиков банка, объемы задолженности которых перед банком снижают его платежеспособность	Введение в руководство (Совет, Правление) банка - значительных заемщиков представителей банка
Использование средств массовой информации для дискредитации банковского учреждения	Проведение постоянной имиджевой рекламной компании; проведение мероприятий, направленных на обеспечение прозрачности финансового состояния банка
Политическое влияние на движение капиталов (управление счетами госбанка и госорганизаций, государственных фондов и т.п.)	Независимость или уменьшение зависимости от политических капиталов; соблюдение всех требований нормативно-правовых актов при осуществлении таких операций
Вытеснение банка с определенных рынков банковских услуг	Проведение взвешенной ценовой политики, интеграция банка в региональные экономические проекты
Демпингование на рынке услуг	Проведение непрерывной работы по повышению эффективности и уменьшению себестоимости банковских услуг
Потеря ключевого квалифицированного персонала через их переход в другие, конкурирующие банки	Проведение взвешенной кадровой политики, оплаты труда и предоставления социальной защиты работникам банка

Среди внешних угроз экономической безопасности коммерческих банков, следует выделить:

- угрозы, формируемыми изменениями в политической и экономической ситуации как в стране, так и в мире;
- угрозы, формируемые неблагоприятной ситуацией в отрасли (в сфере банковской деятельности);
- угрозы, связанные с ростом фактов мошенничества в банковской сфере (данная внешняя угроза способна формировать внутренние угрозы);

- угрозы, связанные с волатильностью курсов иностранной валюты на мировых торговых биржах.

Представленные угрозы формируются изменениями во внешней среде и полностью минимизировать подобные угрозы силами коммерческих банков невозможно, при этом представляется возможными реализация мероприятий, направленных на минимизацию негативного влияния факторов.

Вреди внутренних угроз экономической безопасности банковской сферы, следует выделить:

- угрозы, формируемые неэффективной политикой банка;
- угрозы, формируемые неквалифицированными действиями персонала банка;
- угрозы, связанные с потерей ликвидности банков;
- угрозы, связанные с неэффективной кредитной и депозитной политикой банков.

Представленные угрозы представляется возможными минимизировать посредством внедрения соответствующих мероприятий на уровне кредитных организаций.

Важно отметить, что вопросы обеспечения экономической безопасности банков в современных условиях приобретают особую актуальность, а также характеризуются наличием ряда проблем, с которыми ранее коммерческие банки не сталкивались. В частности, следует уделить особое внимание негативному влиянию факторов внешней среды, среди которых следует отметить санкционную политику иностранных государств против России, которая привела к заморозке активов ЦБ РФ на счетах международного банка.

В целях обеспечения работоспособности экономики государства, ЦБ РФ было принято вынужденное решение о повышении ключевой ставки, которая используется для расчета процентов, уплачиваемых коммерческими банками при получении финансирования из ЦБ РФ. В свою очередь, рост ключевой ставки привел к необходимости увеличения процентных ставок по кредитам в коммерческих банках, что отразилось на сокращении объемов кредитования, в

результате удорожания кредитов. Представленный фактор является вызовом экономической безопасности коммерческих банков, который генерирует угрозы экономической безопасности.

В современных условиях (по состоянию на 14.06.2022 г.), ЦБ РФ снизил ключевую ставку до 9,5 %, что также позволило коммерческим банкам снизить процентные ставки по кредитам, как результат – стабилизация объемов кредитования физических и юридических лиц, и, как следствие оптимизация величины кредитных портфелей коммерческих банков.

Помимо представленной проблемы, формирующей вызовы экономической безопасности для деятельности коммерческих банков, санкционная политика иностранных государств привела к отключению многих российских банков от системы международной оплаты, что также накладывает определенные трудности и ограничения на деятельность российских коммерческих банков. Результатом влияния указанного вызова, является сокращение банковских переводов за рубеж, и, как следствие, снижение комиссионных доходов коммерческих банков.

Важно отметить, что для решения указанной проблемы, российские коммерческие банки внедряют различные меры, направленные на обеспечение возможности осуществления банковских переводов за рубеж.

Представленные вызовы экономической безопасности формируют условия неопределенности реализации банковской деятельности, что способно приводить к формированию определенных угроз, а также к необходимости внедрения в коммерческих банках направлений снижения как действующих, так и потенциальных угроз экономической безопасности.

Рассмотренные выше вызовы и угрозы экономической безопасности коммерческих банков обусловлены факторами внешней среды. Также целесообразно рассмотреть вызовы и угрозы, формируемые факторами внутренней среды.

В качестве угроз экономической безопасности, формируемых факторами внутренней среды, следует отметить угрозы неустойчивого финансового поло-

жения, которые могут быть следствием влияния угрозы несоблюдения величин обязательных нормативов ликвидности. Наличие указанной угрозы создает препятствия для дальнейшей деятельности банков, что способно привести к существенному ухудшению финансового состояния коммерческих банков.

Также среди существенных внутренних угроз экономической безопасности коммерческих банков, следует отметить недобросовестность и корыстность персонала коммерческих банков, которые, находясь в преступном сговоре с третьими лицами могут осуществить действия, направленные на хищение и распространение конфиденциальной информации среди третьих лиц. Подобные действия грозят банку не только потерей клиентов, но и потерей деловой репутации.

Рассматривая угрозы экономической безопасности, целесообразно раскрыть риски банковской деятельности, которые также способны приводить к формированию угроз экономической безопасности. Среди рисков банковской деятельности, необходимо выделить банковский риск, который обусловлен финансовыми потерями в результате неблагоприятного влияния внешних или внутренних факторов.

Таким образом, банковский риск связан с банковскими операциями. Также следует рассмотреть кредитный риск, представляющий собой достаточно серьезную угрозу для деятельности коммерческих банков.

Кредитный риск связан с неисполнением кредитором принятых на себя кредитных обязательств по выплате суммы основного долга, а также суммы причитающихся процентов. Для снижения кредитного риска, коммерческие банки реализуют многочисленные способы, в частности:

- лимитирование (ограничение сумм и сроков кредитования);
- распределение риска между идентичными группами кредитного портфеля;
- страхование кредитного риска и прочие способы.¹¹

Помимо представленных рисков, следует отметить рыночный риск, воз-

¹¹ Соколинская, Н.Э. Мониторинг концентрации кредитных рисков // Банковское дело. 2020. № 5. С. 26.

никновение которого обусловлено неблагоприятным влиянием рыночных факторов или рыночных условий. Рыночный риск может возникнуть при существенном изменении конкурентной среды на рынке банковских услуг, к примеру, появление нового крупного игрока на рынке. Представленный риск способен принести существенные финансовые потери коммерческим банкам.

Важное значение для обеспечения экономической безопасности коммерческих банков, имеют меры государственной поддержки, которые позволили сохранить не только жизнеспособность кредитных организаций РФ, но и позволить им получить дополнительные возможности для развития. Среди мер государственной поддержки коммерческих банков следует отметить:

- мораторий в отношении налоговых проверок (налоговые проверки могут иметь место только в случаях выявления существенных нарушений норм действующего законодательства, регулирующего деятельность организаций банковского сектора);

- банкам дано право не принимать решение об ухудшении финансового положения заемщика в целях формирования обязательных резервов, в случае, если ухудшение финансового положения заемщика является следствием санкционной политики;

- банкам дано право не отражать в финансовых документах ухудшение результатов оценки качества обслуживания долга, вне зависимости от финансового положения заемщика в отношении реструктурированных ссуд;

- банкам дано право использовать оценку стоимости имущества, проведенную по состоянию на 18.02.2022 г. для оценки балансового имущества банков.¹²

Таким образом, финансовые меры поддержки банков в современных условиях, в целях защиты от негативного влияния иностранных санкций не предусмотрены. При этом представленные выше меры открывают для коммерческих банков дополнительные возможности, которые позволят соблюсти тре-

¹² Источник: ЦБ РФ.ру [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – 14.03.2022. – Режим доступа : https://cbr.ru/press/pr/?file=28022022_093323BANK_SECTOR28022022_073632.htm=201901. – 08.04.2022.

бования обязательных нормативов, и, соответственно, не попасть под процедуры санации банков, реализуемых ЦБ РФ, что также немаловажно в сложившихся непростых экономических условиях.

В современных условиях коммерческие банки играют особую роль в системе экономических процессов, протекающих в государстве, участвуют в обеспечении потребностей производства, торговли, социальной сферы, а также в жизни населения. При этом коммерческие банки в ходе реализации банковской деятельности, выступают своего рода посредниками в системе перераспределения капитала, посредством реализации депозитной и кредитной деятельности. Так, в ходе депозитной деятельности, происходит изъятие капитала у населения и организаций, испытывающих избыток в нем. Напротив, население и организации, нуждающиеся в дополнительной притоке капитала, пользуются кредитными продуктами банков. Таким образом, банковская деятельность оказывает существенное влияние как на уровень развития экономики, так и на качество жизни населения. Таким образом, необходимость государственного вмешательства в банковскую сферу, обусловлена следующим. В современных условиях хозяйственной деятельности, банковский сектор реализует особо значимые социальные и экономические функции, обеспечивая возможности кредитования для населения и юридических лиц, а также реализуя иные банковские продукты, что создает возможности для улучшения жизни населения и получения возможности для организаций в средствах заемного финансирования.

Также важно отметить, что вопросы обеспечения экономической безопасности коммерческих банков являются задачей не только самих кредитных организаций, но и государства. Так, Центральным банком РФ установлены нормативы ликвидности, определяющие степень ликвидности средств коммерческих банков, а также их возможность своевременно и в полном объеме выполнять имеющиеся обязательства. Несоблюдение величин обязательных нормативов определяет необходимость реализации процедур санации банков, то есть финансового оздоровления. В случае достижения поставленных целей и задач санации, банк в праве осуществлять дальнейшую деятельность, в противном

случае, коммерческому банку может грозить ликвидации и продажа. Подобной процедуре подвергся не один коммерческий банк России. Необходимость соблюдения требований обязательных нормативов банков, а также необходимость проведения процедур финансового оздоровления коммерческих банков определяется значимостью деятельности банковского сектора для экономики государства, а также необходимостью исполнения в полной мере обязательств, принятых коммерческими банками, в целях снижения риска потери накоплений населением и организациями.¹³

Помимо государственного вмешательства, сами коммерческие банки для реализации цели обеспечения экономической безопасности, разрабатывают и внедряют различные мероприятия, направленные на достижение указанной цели, которые в основном направлены на увеличение клиентской базы, а также на снижение специфических рисков, присущих банковской деятельности.

Таким образом, вопросы обеспечения экономической безопасности коммерческих банков занимают особое место в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов, что определяется отраслевыми условиями банковской деятельности, а также наличием определенных особенностей, которые не присущи организациям иных сфер деятельности. Важно отметить, что в современных условиях коммерческие банки подвергаются негативному влиянию санкционной политики иностранных государств, что формирует дополнительные угрозы, создаваемые факторами внешней среды. В связи с чем, обеспечение экономической безопасности коммерческих банков в текущих условиях является одной из основных целей деятельности организаций банковского сектора.

¹³ Шумкова, К.Г. Тенденции развития банковской системы России: угрозы и возможности // Финансы и кредит. 2018. № 2. С. 14.

2 ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ООО «КРОНА БАНК» И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Крона банк»

Общество с ограниченной ответственностью «Крона банк» осуществляет деятельность в сфере кредитования физических и юридических лиц. Коммерческий банк зарегистрирован в качестве юридического лица 17.09.1993 г. в соответствии с решением общего собрания учредителей с наименованием Коммерческий Банк «ТрастКомБанк». Следует отметить, что 24.06.2010 г. наименование Банка было изменено на Общество с ограниченной ответственностью «Крона-Банк». Учредителями ООО «Крона-банк» являются следующие юридические лица: ООО «Иркутский Масложиркомбинат» (доля в уставном капитале 58,1 %), Сельскохозяйственный производственный кооператив «Усольский свинокомплекс» (доля в уставном капитале 19,9 %), ООО «Молоко» (доля в уставном капитале 2,1 %), ООО «Янта-Т» (доля в уставном капитале 19,9 %). Совокупный уставный капитал банка составляет 350 тыс. руб.

Юридический адрес ООО «Крона-Банк»: 664007, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Дзержинского, дом 29.

Банк имеет 1 обособленное и 3 внутренних подразделения:

Амурский филиал ООО «Крона-Банк». Местонахождение: Амурская область, г. Благовещенск, ул. Калинина, д.4, пом. IX;

операционный офис ООО «Крона-Банк» в г. Чите. Местонахождение: Забайкальский край, г. Чита, Ингодинский административный район, ул. Промышленная, вл.5;

операционная касса вне кассового узла ООО «Крона-Банк» № 1. Местонахождение: г. Иркутск, ул. Д. Банзарова, д.1 (на территории ООО «Иркутский масложиркомбинат»);

операционная касса вне кассового узла ООО «Крона-Банк» № 2.

Местонахождение: г. Иркутск, ул. Байкальская, д. 265 (на территории

ООО «Молоко»).

В современных условиях, ООО «Крона-Банк» имеет позиции современного конкурентоспособного регионального Банка. Накопленный опыт, продуманная и взвешенная стратегия, высокий профессионализм сотрудников Банка, оптимальные тарифы на банковские услуги, широкая продуктовая линейка, удобные и выгодные условия обслуживания, а также индивидуальный подход к каждому клиенту позволяют Банку постоянно расширять клиентскую базу, обеспечивать значительный рост объема совершаемых Банком операций и уровня его финансовой устойчивости.

Согласно Уставу ООО «Крона-Банк», основным видом деятельности коммерческого банка, является прочее денежное посредничество (ОКВЭД 64.19).

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата, являются:

- кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- кредитование физических лиц;
- размещение денежных средств в депозиты Банка России;
- осуществление расчётов юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады.

Следует отметить, что ООО «Крона-Банк» позиционирует себя как региональный банк, деятельность которого направлена на розничное кредитование (кредитование физических лиц). Финансовый рейтинг банка - 295 место по России. Народный рейтинг банка - 109 место по России. ООО «Крона-банк» занимает 283 место по размеру активов среди банков России. В январе 2022 г. ООО «Крона-банк» располагался на 288 месте, таким образом, за месяц произошло снижение на 5 позиций в рейтинге. Таким образом, на рынке кредитных услуг России, ООО «Крона-Банк» занимает далеко не самые лидирующие позиции. При этом, учитывая региональную направленность деятельности банка (на территории Иркутской области), следует рассматривать объект исследования в

рамках региона.

24.08.2018г. Банк получил базовую лицензию № 2499 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Лицензия является бессрочной.

ООО «Крона-Банк» действует на основе ниже представленных нормативно-правовых актов:

- федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

- федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях»;

- федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

- федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;

- федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

- федеральный закон от 03.07.2020 г. № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 03.07.2020 г. № 230-ФЗ;

- письмо Минфина РФ от 18.06.1996 г. № 313 «Об установлении единой процентной ставки за пользование кредитами коммерческих банков под поручительства Минфина России»;

- письмо Минфина РФ от 23.04.1993 г. № 51 «Об изменении порядка расчетов за пользование целевым государственным кредитом на пополнение оборотных средств»;

- письмо Минфина РФ от 03.11.1992 г. № 101 «О порядке корректировки ставок за пользование государственным кредитом на пополнение оборотных

средств»;

- письмо Минфина РФ от 22.09.2003 г. № 15-05-29 / 1018 «О валютных операциях между резидентами по выдаче коммерческих кредитов и займов в иностранной валюте»;

- инструкция Банка России от 29.11.2020 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Система управления ООО «Крона-Банк» представляет собой многоуровневую структуру. Общее собрание участников является высшим органом управления.

Совет директоров является органом, осуществляющим руководство деятельностью банка, включая определение стратегии, координацию деятельности Банка и контроль над ней. Руководство текущей деятельностью осуществляется Правлением и Председателем Правления, который является единоличным исполнительным органом ООО «Крона-Банк».

Структура управления ООО «Крона-Банк» представлена на рисунке 4. Важно отметить, что руководство каждым из представленных отделов банка осуществляют начальники соответствующих отдела, в должностные обязанности которых входят: оперативное управление деятельностью отделов и контроль над результатами реализации подчиненными вверенных им должностных обязанностей.

Особое значение для деятельности ООО «Крона-Банк» имеют службы и отделы банка, на которых возложены функции обеспечения экономической безопасности:

- служба внутреннего контроля (осуществляет проверку финансовых показателей, в целях оценки финансового состояния банка);

- служба финансового мониторинга (отслеживает и анализирует финансовые показатели деятельности банка);

- служба безопасности (реализует непосредственные функции обеспечения экономической безопасности).

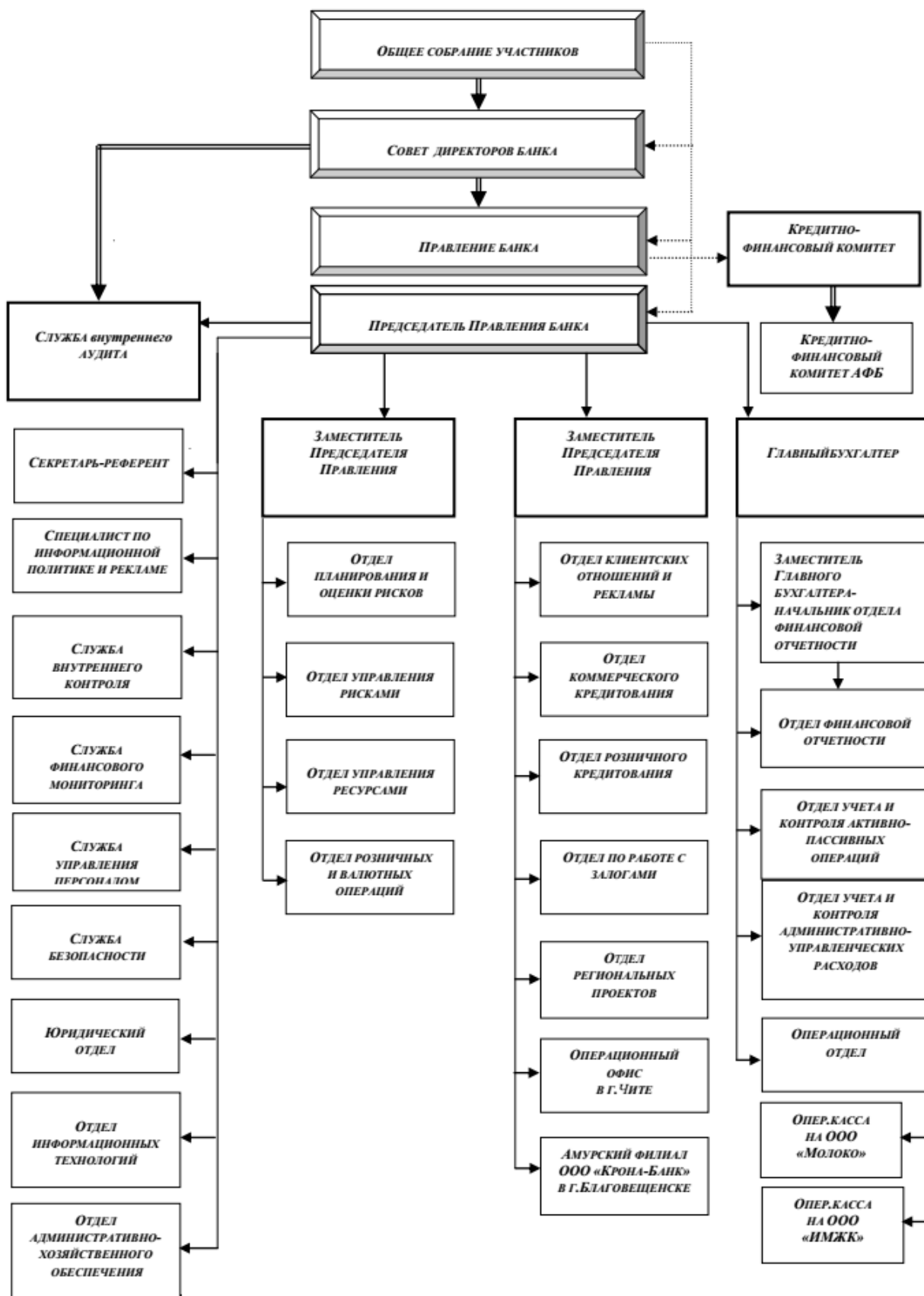


Рисунок 4 – Структура управления ООО «Крона-Банк»¹⁴

¹⁴ Крона-банк.ру [Электронный сайт]. Режим доступа: https://www.krona-bank.ru/page/irkutsk/irk_obanke/irk_history.html (дата обращения: 22.04.2022).

Также в организационной структуре банка действуют службы, на которые возложены функции по контролю и управлению рисками, в частности:

- отдел планирования рисков (осуществляет оценку факторов внешней и внутренней среды, способных отразиться на финансовых показателях деятельности банка, а также проводит мониторинг текущих изменений, в целях оценки текущего уровня банковских рисков);

- отдел управления риска (реализует меры, направленные на снижение уровня рисков, в частности, обеспечивает формирование обязательных резервов, а также реализует другие меры, направленные на достижение указанной цели).

Помимо этого, в ООО «Крона-Банк» действуют следующие отделы кредитования:

- отдел коммерческого кредитования (обеспечивает процессы оформления и выдачи кредитов коммерческим организациям);

- отдел розничного кредитования (осуществляет деятельность в сфере кредитования физических лиц);

- отдел по работе с залогами (проводит оценку залогового имущества, в целях оценки возможности кредитования потенциального заемщика на условиях залога. Также в случае наличия решения судебного приказа о реализации залогового имущества заемщика, отдел реализует функции, направленные непосредственно на продажу залогового имущества).

Отдел финансовой отчетности ООО «Крона-Банк», подчиняющийся заместителю главного бухгалтера банка, реализует функции по формированию первичных бухгалтерских документов, в частности, контролирует полноту и своевременность отражения фактов хозяйственной жизни, а также осуществляет проверку правильности отражения корреспонденции счетов и сумм операций. По результатам каждого отчетного периода, сотрудники отдела формируют и представляют финансовую отчетность банка в контролирующие органы (налоговая инспекция и ЦБ РФ).

На рисунке 5 представлена организационная структура Амурского фили-

ала ООО «Крона-Банк» в г. Благовещенске.

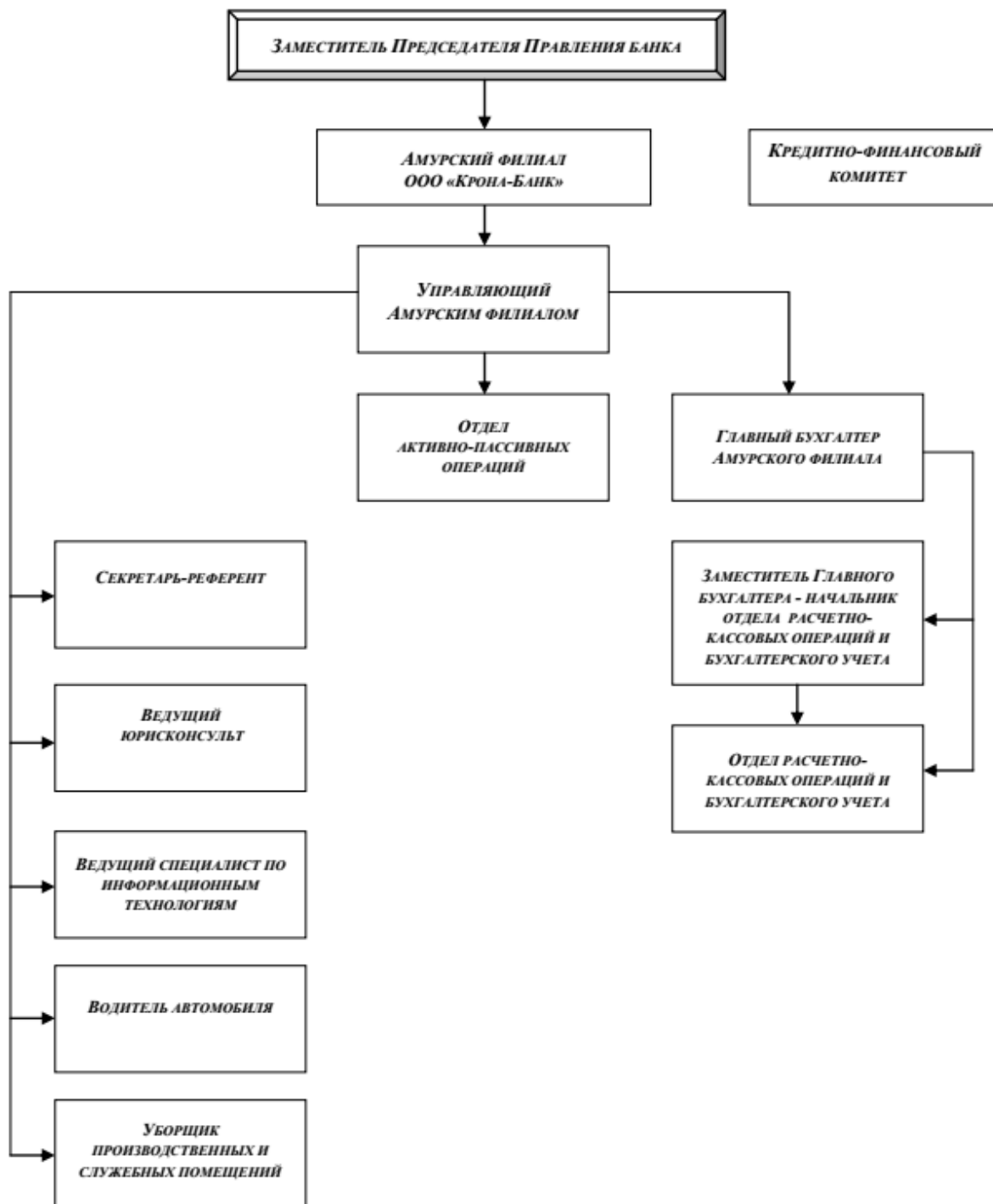


Рисунок 5 - Организационная структура Амурского филиала ООО «Крона-Банк» в г. Благовещенске

Согласно представленным на рисунке 5 сведениям, в Амурской филиале ООО «Крона-Банк» осуществляется кредитование населения и юридических лиц, а также реализуются депозитные операции (функции возложена на отдел

активно-пассивных операций).

В работе был выполнен анализ основных экономических показателей деятельности ООО «Крона-Банк» за 2019 – 2021 гг. (табл. 2).

Таблица 2 – Динамика основных экономических показателей деятельности ООО «Крона-Банк» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Значения показателей			Абсолютный прирост		Относительный прирост, процент	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
Стоимость активов, тыс. руб.	1615941	1530637	1713106	-85304	182469	-5,28	11,92
Обязательные резервы, тыс. руб.	1706	1657	1653	-49	-4	-2,87	-0,24
Обязательства, тыс. руб.	1113787	1028750	1088281	-85037	59531	-7,63	5,79
Собственные средства, тыс. руб.	502154	501887	493803	-267	-8084	-0,05	-1,61
Процентные доходы, тыс. руб.	151019	123127	117831	-27892	-5296	-18,47	-4,30
Процентные расходы, тыс. руб.	48606	40145	33448	-8461	-6697	-17,41	-16,68
Чистые процентные доходы, тыс. руб.	102413	82982	84383	-19431	1401	-18,97	1,69
Прибыль за отчетный период, тыс. руб.	34803	23628	13379	-11175	-10249	-32,11	-43,38

Проведенный анализ основных экономических показателей деятельности ООО «Крона-Банк» позволил сделать следующие выводы. В анализируемом периоде наблюдается увеличение имущественного потенциала банка на протяжении всего анализируемого периода, о чем позволяет судить рост среднегодовой стоимости активов кредитной организации.

Величина собственных средств банка, напротив, имеет стабильную тенденцию к сокращению в целом в анализируемом периоде, что позволяет судить о сокращении объемов финансирования деятельности ООО «Крона-Банк» в 2019 – 2021 гг.

Обязательства коммерческого банка, аналогично собственному капиталу, также имеют тенденцию к снижению. Представленная динамика позволяет судить о сокращении объемов финансирования деятельности ООО «Крона-Банк» за счет собственных источников. Также следует отметить превышение прироста обязательств банка над приростом собственных средств, что свидетельству-

ет о снижении финансовой независимости коммерческого банка.

Негативной тенденцией является снижение процентных доходов ООО «Крона-Банк» на протяжении всего анализируемого периода, что свидетельствует о сокращении доходов банка, полученных от кредитной деятельности, и является следствием негативного влияния факторов внешней среды, в частности пандемии коронавирусной инфекции и экономических санкций иностранных государств против России. Аналогично процентным доходам, процентные расходы ООО «Крона-Банк» также имеют тенденцию к снижению на протяжении всего анализируемого периода, что свидетельствует о сокращении масштабов кредитной деятельности банка. При этом темп прироста процентных расходов превышает темп прироста процентных расходов ООО «Крона-Банк» в 2019 – 2020 гг., что привело к снижению чистых процентных доходов банка в 2019 – 2020 гг. и свидетельствует о сокращении результатов реализации кредитной деятельности коммерческого банка. В 2021 г. по сравнению с 2020 г. наблюдается противоположная тенденция.

Результатом деятельности ООО «Крона-Банк» является прибыль, которая имеет тенденцию к снижению на протяжении всего анализируемого периода. Представленные сведения позволяют судить о стабильности финансового положения ООО «Крона-Банк», при этом имеются негативные тенденции, способные формировать угрозы экономической безопасности.

В таблице 3 представлена динамика обязательных нормативов ООО «Крона-Банк» за 2019 – 2021 гг.

Представленные обязательные нормативы ООО «Крона-Банк» соответствуют установленным значениям, что определяет наличие необходимого уровня ликвидности активов исследуемого коммерческого банка. При этом выявлено существенное снижение норматива достаточности собственных средств банка и текущей ликвидности, что в современных условиях следует расценивать как угрозу экономической безопасности банка и определяет необходимость разработки и внедрения мероприятий, направленных на рост активов коммерческого банка.

Таблица 3 – Динамика обязательных нормативов ООО «Крона-Банк» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Нормативное значение	Значения показателей			Абсолютный прирост		Относительный прирост, процент	
		2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
Норматив достаточности собственных средств банка (Н1.0)	≥ 5	16,2	13,61	13,97	-2,59	0,36	-15,99	2,65
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15	101,2	185,56	185,79	84,36	0,23	83,36	0,12
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50	114,4	74,1	92,0	-40,30	17,90	-35,23	24,16
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120	41,5	65,82	54,78	24,32	-11,04	58,60	-16,77
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу заемщиков (Н6)	≤ 25	16,3	17,1	18,2	0,80	1,10	4,91	6,43

Таким образом, в современных условиях, ООО «Крона-Банк» является динамично развивающейся кредитной организацией. Также банк обладает высоким уровнем конкурентоспособности, что позволяет банку сохранять свои позиции в банковском секторе в текущих непростых условиях. При этом следует отметить сокращение имущественного потенциала и ухудшение финансового состояния ООО «Крона-Банк», что определяет необходимость разработки и реализации мероприятий, направленных на устранение выявленных проблем.

2.2 Анализ факторов внешней и внутренней среды ООО «Крона банк», а также их влияние на экономическую безопасность коммерческого банка

Важно отметить, что на деятельность ООО «Крона банк» оказывают существенное влияние факторы внешней среды, способные формировать угрозы и возможности для развития деятельности исследуемого коммерческого банка. Анализ факторов внешней среды ООО «Крона банк» проведен с использованием методики PEST-анализа, результаты оценки представлены в таблице 4.

Особое влияние на деятельность ООО «Крона банк» оказывают санкции иностранных государств, которые привели к отключению крупных российских банков от системы международной оплаты, что также накладывает определен-

ные трудности и ограничения на деятельность российских коммерческих банков.

Таблица 4 – PEST-анализ ООО «Крона-банк»

Политические факторы	Экономические факторы
1	2
<p>Сокращение общего числа банков за счет ужесточения законодательства в сфере финансового обслуживания (за 2019 – 2021 гг. количество коммерческих банков, присутствующих на территории Иркутской области, сократилось на 14 ед. и составило 214 ед., в результате санации отдельных кредитных организаций, по причине не соблюдения обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ).</p> <p>Ограничение продуктовой линейки банков (потребительское кредитование, кредитование малого бизнеса, автокредитование), в результате увеличения ключевой ставки ЦБ РФ до 20 % в 2022 г., при этом по состоянию на 14.06.2022 г., ключевая ставка снижена до 9,5 %. Увеличение ключевой ставки привело к удорожанию кредитов и снижению объемов потребительского кредитования, в связи с чем, коммерческие банки были вынуждены осуществить оптимизацию линейки банковских продуктов.</p> <p>Дестабилизация экономики из-за политической нестабильности в стране (в частности, имеются ввиду политические санкции иностранных государств против России, которые привели к ограничению масштабов деятельности отдельных сфер экономики, в частности, банковского сектора).</p> <p>Поддержка банков с иностранным капиталом (в 2021 г. объем инвестиций в иностранные коммерческие банки составил 3,4 млрд. руб.).</p> <p>Поддержка государством банков только с долей государственного участия (объем государственной поддержки российских банков с государственным участием составил 152 млрд. руб.).</p>	<p>Экономические санкции иностранных государств против России (ограничение доступа российских банков к импортным банковским технологиям, что способно создавать угрозы для ведения операционной и стратегической деятельности коммерческих банков).</p> <p>Отключение российской банковской системы от системы «SWIFT» (не позволяет осуществлять расчеты с иностранными контрагентами).</p> <p>Учетная ставка Банка России (рост ключевой ставки ЦБ РФ в марте 2022 г. достиг 20 %, при этом по состоянию на 14.06.2022 г., ключевая ставка снижена до 9,5 %).</p> <p>Рост инфляции (за 2019 – 2021 гг. рост уровня инфляции составил 0,64 процентных пунктов, инфляция составляет 4,91 % в 2021 г.).</p> <p>Увеличение рисков по банковским операциям (связано с ростом фактов банкротства как юридических, так и физических лиц).</p> <p>Увеличение процентных ставок в условиях конкуренции (коммерческие банки в 2021 г. снизили процентные ставки по кредитам до 12 %, в отношении отдельных кредитных продуктов, процентная ставка была еще ниже. При этом в 2022 г. после увеличения ключевой ставки ЦБ РФ до 20 %, банки были вынуждены установить процент по кредитам не ниже 22 %).</p> <p>Уровень безработицы в стране (по состоянию на 2021 г., уровень безработицы в РФ составлял 4,6 %, что на 0,6 процентных пунктов меньше, чем в 2019 г.).</p> <p>Курс национальной валюты (за последние несколько лет, курс рубля по отношению к иностранной валюте характеризуется стабильным снижением. В среднем в 2021 г. курс рубля к доллару США составлял 74,29 руб., пик показателя был достигнут в марте 2022 г. – 104,08 руб. Однако, благодаря эффективным мерам денежно-кредитной политики ЦБ РФ, курс доллара постепенно снижается, по состоянию на 17.05.2022 г.,</p>

1	2
	курс доллара составляет 63,44 руб.). Ключевая ставка (величина ключевой ставки ЦБ РФ на 2021 г. составляла 7,5 %. При этом в 2022 г. наблюдается рост ключевой ставки ЦБ РФ. Так, в марте 2022 г. достиг 20 %, при этом по состоянию на 14.06.2022 г., ключевая ставка снижена до 9,5 %).
Социальные факторы	Технологические факторы
<p>Низкая образованность населения в сфере финансовых услуг (обусловлено ростом фактов мошенничества в финансовой сфере).</p> <p>Сезонность оказания банковских услуг (в летние периоды наблюдается рост объемов кредитования, ввиду период отпусков).</p> <p>Зависимость доходов банков от уровня жизни населения (так, при увеличении уровня жизни населения, наблюдается рост объемов кредитования в банковской сфере).</p> <p>Уровень доходности населения (при росте доходов населения наблюдается рост объемов оказания банковских услуг).</p>	<p>Техническое оснащение банка (позволяет оптимизировать внутренние процессы, сокращать расходы на осуществление операционной деятельности).</p> <p>Скорость обслуживания клиентов (автоматизация процессов банковского обслуживания позволяет существенно сокращать время на обслуживание клиентов, что ведет к росту численности клиентов банка, и, соответственно, увеличению доходов кредитных организаций).</p> <p>Качество обслуживания клиентов (использование технических средств и технологий позволяет существенно повышать качество обслуживания в банке).</p>

В рамках дальнейшего исследования внешней среды ООО «Крона-Банк», осуществлен выбор внешних стратегических факторов, имеющих большую вероятность реализации и воздействия на функционирование организации. Для оценки использована методика EFAS (по методике А.И. Минина)¹⁵. Оценка проведена по пятибалльной шкале (чем выше балл, тем существеннее влияния рассматриваемого фактора на результаты деятельности банка). Результаты оценки отражают субъективное мнение автора настоящей выпускной квалификационной работы.

Вес для критериев определен исходя из значимости фактора для банка (на основе авторской методики). Взвешенная методика определена как произведение веса и оценки (балла).

Результаты оценки представлены в таблице 5.

¹⁵ Минина, А.И. Сравнительный анализ методик оценки деятельности коммерческих банков. // Молодой ученый. 2018. № 13 (199). С. 241.

Таблица 5 – Анализ факторов внешней среды, влияющих на деятельность ООО «Крона-Банк» с помощью EFAS – анализа

Внешние стратегические факторы	Вес	Оценка, балл	Взвешенная оценка
Возможности:			
1) снижение налоговой нагрузки в связи с изменением законодательства	0,15	5	0,75
2) экономическая стабилизация	0,10	4	0,40
3) открытие новых филиалов	0,10	3	0,30
4) непрерывное совершенствование качество работы	0,15	2	0,30
Угрозы:			
1) усиление контроля над деятельностью торговых организаций	0,15	5	0,75
2) увеличение уровня издержек обращения	0,15	4	0,60
3) снижение уровня доходов населения и их распределение	0,10	4	0,40
4) особенности банковского процесса	0,10	3	0,30
Сумма	1,0	x	3,8

Результаты оценки определены на основе ниже представленной шкалы:

- от 0 до 1 – незначительное влияние факторов;
- от 1 до 2 – низкое влияние факторов;
- от 2 до 3 – среднее влияние факторов;
- от 3 до 4 – существенное влияние факторов;
- от 4 до 5 – высокое влияние факторов.

В данном случае оценка «3,8» показывает, что реакция предприятия на стратегические факторы внешней среды находится на уровне выше среднего, таким образом, влияние факторов внешней среды на деятельность ООО «Крона-Банк» оценивается как существенное.

Следует отметить, что существенное влияние на тенденции развития ООО «Крона-Банк», оказывают стратегические направления развития банковского сектора в России.

Ниже проведена оценка микросреды ООО «Крона-Банк». Следует отметить, что микросреда – это непосредственное окружение, с которым организация находится в тесном взаимодействии. В среде прямого воздействия на ООО

«Крона-Банк» следует выделить такие факторы как потребители, поставщики, конкуренты. Ниже представлена характеристика каждого из них:

Потребители. Потребителями услуг ООО «Крона-Банк» являются как физические лица (население, граждане), так и юридические лица (предприятия, организации).

Учитывая существенные масштабы деятельности организации, наличие филиалов в области, а также известность организации на территории Иркутской области, следует заключить, что ООО «Крона-Банк» не испытывает особой необходимости в организации деятельности, направленной на привлечение новых потребителей.

Потребителями ООО «Крона-Банк» является платежеспособное население г. Иркутска Иркутской области, преимущественно в возрасте от 18 до 85 лет. В целях определения потребительских предпочтений в отношении товаров ООО «Крона-Банк», проведен опрос потенциальных потребителей, в целях выявления соответствия характеристик представленных в коммерческом банке услуг, потребительским предпочтениям. Был проведен опрос 100 респондентов, являющихся потенциальными потребителями услуг ООО «Крона-Банк». Результаты проведенного опроса представлены в приложении Б.

Таким образом, проведенное исследование позволило сделать следующие выводы:

- 65 % опрошенных (65 чел.) являются потребителями услуг ООО «Крона-Банк»;

- большая часть опрошенных (75 чел., или 75 %) пользуются услугами ООО «Крона-Банк» около одного раза в месяц и чаще (в том числе онлайн-приложением).

Также в ходе опроса определено, что большая часть опрошенных (73 чел.) довольна качеством банковских услуг ООО «Крона-Банк» (рисунок 6).

По результатам опроса, большая часть опрошенных (85 чел.) довольна ценовой политикой ООО «Крона-Банк», также, 65 % опрошенных считают необходимым реализацию направления снижения процентных ставок по креди-

там в ООО «Крона-Банк».

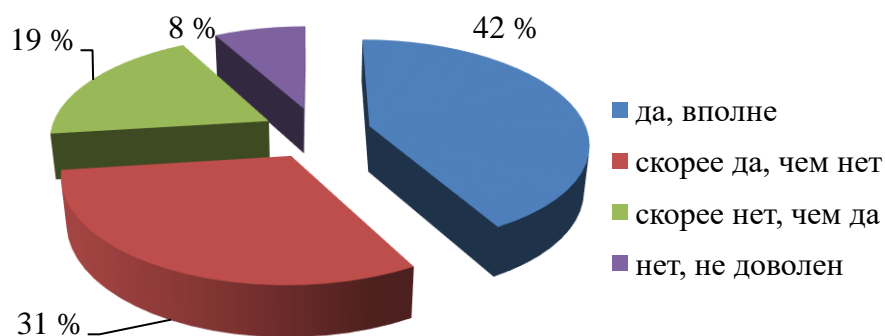


Рисунок 6 – Результаты опроса респондентов по поводу удовлетворенности клиентов ООО «Крона-Банк» качеством оказываемых услуг

Помимо сказанного, в ходе опроса определено, что 76 % опрошенных (76 чел.) довольны перечнем кредитных услуг банка (рисунок 7).

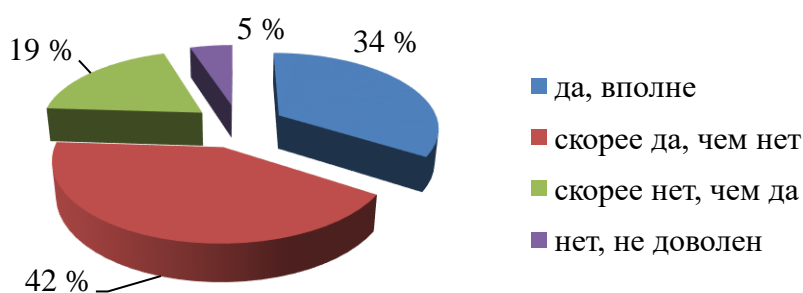


Рисунок 7 – Распределение мнений респондентов относительно перечня видов банковских услуг, предлагаемых в ООО «Крона-Банк»

Также следует отметить, что 67 % опрошенных склонны полагать, что следует расширить ассортимент банковских услуг (рисунок 8).

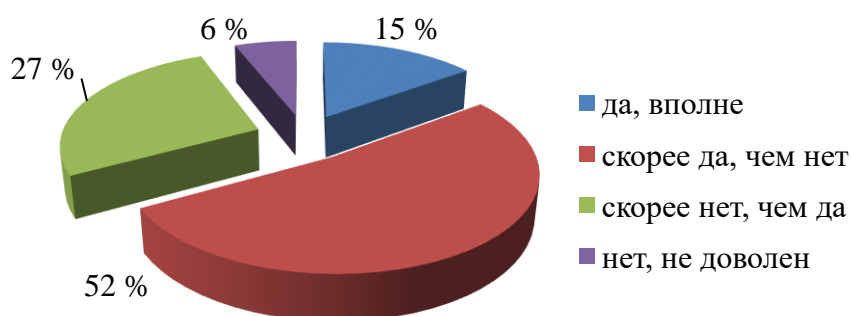


Рисунок 8 – Результаты опроса респондентов по поводу необходимости расширения перечня кредитных продуктов, предоставляемых в ООО «Крона-Банк»

При этом 85 % опрошенных (85 чел.) склонны полагать о необходимости совершенствования применяемых в ООО «Крона-Банк» форм предоставления банковских услуг (рисунок 9).

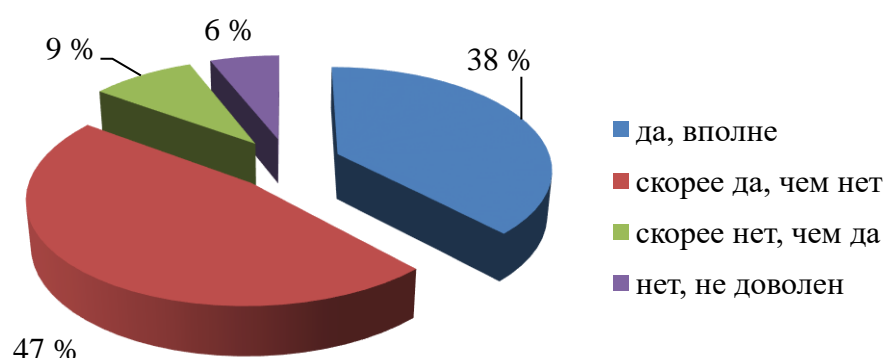


Рисунок 9 – Результаты опроса респондентов по поводу удовлетворенности респондентов формы оказываемых банковских услуг в ООО «Крона-Банк»

Существенное влияние на деятельность ООО «Крона-Банк» оказывает конкурентная среда. Для оценки конкурентоспособности ООО «Крона-Банк» и его конкурентов, был использован экспертный метод оценки на основе десяти-балльной шкалы (1 – наименьший уровень конкурентоспособности учреждения; 10 - наибольший уровень конкурентоспособности учреждения). Модальное значение экспертной оценки представлено в таблице 6. Экспертом выступил руководитель Амурского филиала ООО «Крона-Банк».

Таблица 6 – Оценка конкурентоспособности ООО «Крона-Банк» и его основных конкурентов на основе стратегических факторов успеха

Критерии оценки	ООО «Крона-Банк»	ООО «Заб-сибком-банк»	АО «Братский»	ООО «Банк кольцо Урала»	ООО «Байкалинвест-банк»	АО «Абсолют-Банк»
1	2	3	4	5	6	7
Объем кредитования	6	8	8	10	9	10
Перечень банковских продуктов и услуг	5	7	5	9	8	9
Условия кредитования	7	10	6	10	9	10
Уровень процентных	7	7	6	10	7	10

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6	7
ставок						
Территориальное расположение дополнительных офисов	5	8	6	8	10	9
Качество работы персонала банка	8	10	7	9	7	9
Известность банка на территории присутствия	7	10	7	9	10	10
Деловая репутация	6	7	5	8	10	9
Стратегия развития	7	10	5	10	8	10
Удобство условий обслуживания для клиентов	7	10	6	9	9	10
Итого	65	87	61	92	87	96

Представленные в таблице 6 сведения позволяют судить, что среди коммерческих банков, осуществляющих свою деятельность на территории Иркутской области, наиболее конкурентоспособным является АО «Абсолют-Банк». В качестве конкурентных преимуществ банка следует выделить: объемы кредитования, условия кредитования, уровень процентных ставок, известность банка на территории присутствия, стратегия развития, а также удобство условий обслуживания для клиентов.

ООО «Крона-банк» обладает существенно меньшим уровнем конкурентоспособности и не обладает явными конкурентными преимуществами. При этом в качестве «болевых точек» конкурентоспособности банка следует выделить: перечень банковских продуктов и услуг и уровень процентных ставок.

Графическая интерпретация уровня конкурентоспособности рассмотренных коммерческих банков, определенного по соотношению оценок стратегических факторов успеха и потребительских оценок, приведена на рисунке 10. Конкурентная карта рынка построена по методике И.В. Головина.¹⁶

Проведенное исследование рынка банковских услуг на территории Иркутской области, позволило определить, что «Крона Банк» на конкурентной

¹⁶ Головин, И.В. Карта конкуренции // Практический маркетинг. 2018. № 3. С. 27.

карте находится на границе квадрантов «Вторжение» и «Болото», за счет снижения объемов кредитования в 2020 – 2021 гг. При этом учитывая сильные стороны банка, следует отметить наличие возможностей для улучшения положения в отрасли.

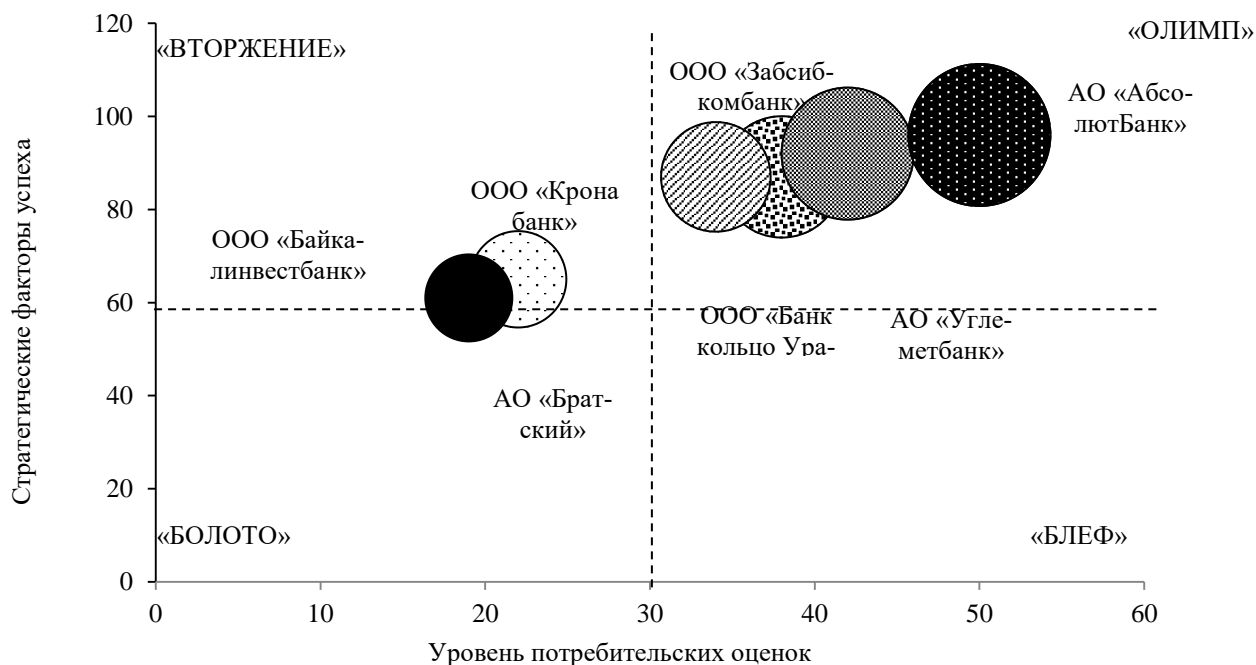


Рисунок 10 – Конкурентная карта рынка (по методике И.В. Головина)

Для определения направления политики развития компании необходимо провести оценку факторов внешней и внутренней среды с помощью SWOT–анализа. SWOT– анализ ООО «Крона-Банк» представлен в таблице 7.

Таблица 7 - SWOT– анализ ООО «Крона-Банк»

Сильные стороны	Слабые стороны
1	2
<p>Надежность и финансовая устойчивость банка.</p> <p>Концентрация на определенных услугах и продуктах, в частности, на потребительских кредитах (банк позиционирует себя как банк в сфере розничного кредитования).</p> <p>Быстрое реагирование на изменение условий рынка.</p> <p>Сплоченный коллектив.</p> <p>Использование передовых технологий (система скоринга – автоматическая проверка кредитоспособности банка, система электронного документооборота, система электронной сдачи отчетности).</p>	<p>Большое число конкурентов на рынке банковских услуг.</p> <p>Условия неопределенности осуществления банковской деятельности из-за санкционной политики иностранных государств.</p> <p>Относительно небольшая рекламная кампания банка.</p> <p>Персонал практически не участвует в принятии решений.</p> <p>Значительная зависимость от компаний, занятых в торговом секторе (существенная доля кредитования юридических лиц представлена кредитами торговым организациям).</p>

1	2
<p>Высококачественное обслуживание клиентов (удовлетворенность потребителей). Развитая сеть филиалов по стране, удобное расположение близ станций и транспортных развязок (г. Иркутск, г. Чита и г. Благовещенск). Быстрая связь с местными органами. Развитость удаленных каналов доступа (мобильный банк, доп. услуги) Развитая корпоративная культура банка (кодекс корпоративной этики, который соблюдается всеми сотрудниками банка). Большая клиентская база. Недостаток капитала.</p>	<p>Отсутствие мониторинга клиентов. Недостаточные усилия по развитию бренда.</p>
Возможности	Угрозы
<p>Изменение инвестиционного климата в лучшую сторону. Рост спроса на отдельные банковские услуги. Совершенствование сервиса обслуживания. Расширение клиентской базы. Повышение эффективности сети в регионе. Увеличение спектра услуг, предлагаемых банком. Внедрение новых информационных технологий по самообслуживанию. Внедрение более совершенной системы обслуживания и более наглядной системы мотивации персонала. Контроль над затратами банка. Создание положительного образа банка.</p>	<p>Потеря важных клиентов. Наличие лидеров с укрепляющимися позициями на рынке банковских услуг Иркутской области. Текучесть кадров.</p>

На основе данных, представленных в SWOT-анализе, у ООО «Крона – банк» имеется много сильных сторон, связанных с обслуживанием клиентов, развитой продуктовой линейкой, предоставлением банковских услуг, применением передовых технологий.

При развитии своих возможностей и нейтрализации своих слабых сторон банк может улучшить свое положение в конкурентной среде. На основе этих данных перспективными направлениями деятельности банка можно считать:

- 1) развитие клиентоориентированности персонала;
- 2) увеличение контроля над затратами банка и в дальнейшем их сокраще-

ние;

- 3) совершенствование системы мотивации персонала;
- 4) создание положительного образа банка;
- 5) создание и внедрение новых технологий и банковских услуг;
- 6) улучшение обслуживания банковских карт.

Проведенное исследование позволило определить, что ООО «Крона-Банк» обладает существенными возможностями для развития кредитной деятельности, при этом в современных условиях, исследуемый коммерческий банк обладает малой долей рынка (2,5 % на территории Иркутской области). Таким образом, в целях создания явных конкурентных преимуществ, руководству ООО «Крона-Банк» следует внедрить мероприятия, направленные на расширение клиентской базы и увеличения кредитного портфеля.

2.3 Анализ и оценка экономической безопасности ООО «Крона банк»

В целях оценки экономической безопасности ООО «Крона-Банк», в первую очередь, рассмотрены финансовые индикаторы, в частности, индикаторы имущественной безопасности банка, которые представлены в таблице 8.

Анализируя показатели, представленные в таблице 8, следует сделать вывод об увеличении имущественного потенциала ООО «Крона-Банк», что определяется ростом остаточной стоимости активов и позволяет судить о снижении угроз имущественной безопасности банка. Наибольшее влияние на изменение показателя оказал рост чистой ссудной задолженности, как следствие расширения масштабов кредитной деятельности ООО «Крона-Банк» в 2019 – 2020 гг. При этом в 2021 г. по сравнению с 2020 г. показатель, напротив, имеет тенденцию к снижению.

Также представленные в таблице 8 сведения позволяют судить о росте имущественного потенциала ООО «Крона-банк» в целом за 2019 – 2021 гг., при этом в 2020 г. наблюдается сокращение остаточной стоимости активов банка, что позволяет сделать противоположный вывод в рамках 2019 – 2020 гг.

В составе активов ООО «Крона-банк» следует отметить стабильный рост чистой ссудной задолженности, что говорит об увеличении кредитного портфе-

ля банка, в результате роста объемов кредитования, как следствием повышения потребительского спроса на кредитные услуги банков.

Таблица 8 – Оценка имущественных индикаторов экономической безопасности ООО «Крона-Банк» за 2020 – 2022 гг.

Показатели	Значения показателей, тыс. руб.			Абсолютный прирост, тыс. руб.		Относительный прирост, процент	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы, всего	1615941	1530637	1713106	-85304	182469	-5,28	11,92
в том числе:							
- денежные средства	14231	23887	23747	9656	-140	67,85	-0,59
- средства кредитной организации в ЦБ РФ	7857	17914	20345	10057	2431	в 2,28 раза	13,57
из них обязательные резервы	1657	1706	1653	49	-53	2,96	-3,11
- средства в кредитных организациях	32022	25345	25877	-6677	532	-20,85	2,10
- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1298132	1385960	1353558	87828	-32402	6,77	-2,34
- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	58965	59820	53460	855	-6360	1,45	-10,63
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи	111680	98839	97505	-12841	-1334	-11,50	-1,35
- прочие активы	6532	4176	3992	-2356	-184	-36,07	-4,41
Обязательства, всего	1028750	1113787	1088281	85037	-25506	8,27	-2,29
в том числе:							
- средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1011863	1093305	1074206	81442	-19099	8,05	-1,75
- обязательства по текущему налогу на прибыль	1073	2339	2103	1266	-236	в 2,18 раза	-10,09
- прочие обязательства	6773	9001	7385	2228	-1616	32,90	-17,95
- резервы на возможные по-	9041	7789	4587	-1252	-3202	-13,85	-41,11

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7	8
тери по условным обязательствам кредитного характера							
Собственные средства, всего	501887	502154	493803	267	-8351	0,05	-1,66
в том числе:							
- средства акционеров (участников)	350000	350000	350000	-	-	-	
- резервный фонд	17402	19142	20323	1740	1181	10,00	6,17
- переоценка основных средств и нематериальных активов	31285	32286	30442	1001	-1844	3,20	-5,71
- неиспользованная прибыль (убыток)	103200	100726	93038	-2474	-7688	-2,40	-7,63

Динамика обязательств ООО «Крона-банк» аналогичная динамике активов банка. Так, в целом за 2019 – 2021 гг. наблюдается увеличение показателя, в основном за счет расширения масштабов депозитной деятельности в части предоставления услуг по размещению депозитов для физических лиц.

Необходимо отметить снижение остаточной величины собственных средств ООО «Крона-банк» в анализируемом периоде, в результате снижения величины неиспользованной прибыли банка, как следствие сокращения результата деятельности банка в целом за анализируемый период времени.

Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Крона-Банк» за 2019 – 2021 гг. представлен в таблице 9.

Таблица 9 – Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Крона-Банк» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Структура, процент			Изменения, процентных пунктов		
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2021 г. к 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
Активы, всего	100,00	100,00	100,00	-	-	-
в том числе:						
- денежные средства	3,39	2,52	1,69	-0,87	-0,82	-1,70
- средства кредитной организации в ЦБ РФ	2,05	2,03	3,63	-0,02	1,60	1,58

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6	7
из них обязательные резервы	0,52	0,58	0,68	0,05	0,10	0,15
- средства в кредитных организациях	0,69	0,41	1,03	-0,28	0,62	0,34
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	19,02	13,48	7,69	-5,54	-5,79	-11,33
- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	51,70	59,81	65,01	8,11	5,20	13,31
- чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	13,05	10,63	13,05	-2,42	10,63
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,24	0,08	0,61	-17,16	0,53	-16,63
- инвестиции в дочерние зависимые организации	5,74	3,58	4,73	-2,16	1,15	-1,01
- требования по текущему налогу на прибыль	0,17	0,07	-	-0,09	-0,07	-0,16
- отложенный налоговый актив	1,20	0,90	1,01	-0,30	0,11	-0,19
- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2,91	3,09	3,35	0,18	0,26	0,43
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0,33	0,33	0,22	0,00	-0,11	-0,11
- прочие активы	1,22	0,64	0,40	-0,57	-0,24	-0,81
Обязательства, всего	80,07	84,17	82,38	4,10	-1,79	2,31
в том числе:						
- кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0,43	0,10	0,12	-0,33	0,02	-0,31
- средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	73,09	81,09	78,29	8,00	-2,80	5,20
- средства кредитных организаций	17,41	6,37	4,54	-11,04	-1,83	-12,87
- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,04	0,13	0,79	-0,91	0,66	-0,25
- выпущенные долговые ценные бумаги	3,40	1,06	1,58	-2,34	0,52	-1,82
- обязательства по текущему налогу на прибыль	-	0,01	0,07	0,01	0,06	0,07
- прочие обязательства	1,37	0,90	0,93	-0,47	0,03	-0,44
- резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0,74	0,87	0,60	0,13	-0,27	-0,14
Собственные средства, всего	19,93	15,83	17,62	-4,10	1,79	-2,31
в том числе:						
- средства акционеров (участ-	11,94	9,72	8,71	-2,22	-1,01	-3,23

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6	7
ников)						
- эмиссионный фонд	23,88	14,27	12,79	-9,61	-1,48	-11,09
- резервный фонд	-	0,01	0,10	0,01	0,08	0,10
- переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	-0,51	0,29	-0,05	0,80	-0,34	0,46
- переоценка основных средств и нематериальных активов	0,29	0,20	0,12	-0,09	-0,08	-0,17
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-15,66	3,33	0,58	19,00	-2,76	16,24
- неиспользованная прибыль (убыток)	-15,66	-8,66	-4,05	7,00	4,61	11,61

Наибольшая доля в структуре активов ООО «Крона-Банк» представлена ссудной задолженностью, что является особенностью формирования активов коммерческих банков. Доля показателя имеет стабильную тенденцию к росту и составляет 65,01 % в 2021 г. Также в структуре активов ООО «Крона-банк» следует отметить чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, доля которых имеет тенденцию к росту за 2019 – 2021 гг. Так, удельный вес показателя составил 10,63 % в 2021 г., при том, что в 2019 г. для показателя равнялась нулю.

Источники финансирования деятельности ООО «Крона-банк» в основном представлены заемными источниками (обязательствами), доля которых составляет 82,38 % в 2021 г., при этом следует отметить увеличение рассматриваемого показателя. Существенная величина в составе обязательств ООО «Крона-банк» представлена средствами клиентов, то есть депозитами.

Доля собственных средств ООО «Крона-банк» составляет 17,62 % в 2021 г., при этом следует отметить снижение указанного показателя в анализируемом периоде.

Представленная динамика индикаторов экономической безопасности ООО «Крона-банк» позволила определить наличие негативных тенденций, которые способны формировать угрозы экономической безопасности банка.

Дальнейшее исследование проведено в отношении индикаторов достаточности капитала ООО «Крона-банк» (таблица 10).

Таблица 10 – Анализ экономических индикаторов достаточности капитала ООО «Крона-Банк» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Значения показателей			Абсолютный прирост		Относительный прирост, процент	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	501887	502154	493803	267	-8351	0,05	-1,66
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	16,140	13,152	13,844	-2,99	0,69	-18,51	5,26
Показатель общей достаточности капитала	16,165	13,152	13,866	-3,01	0,71	-18,64	5,43
Показатель оценки качества капитала	18,04	19,32	19,84	1,258	0,52	7,10	2,69

Представленные в таблице 10 сведения позволяют судить о том, что ООО «Крона-банк» обладает необходимым объемом собственных средств для обеспечения ликвидности показателей банковской деятельности, а также для обеспечения выполнения принятых на себя обязательств.

Следующим этапом оценки надежности коммерческого банка, согласно методике Центрального Банка РФ, является анализ рыночного риска. Динамика показателей рыночного риска представлена в таблице 11.

Таблица 11 – Анализ индикаторов рыночного риска ООО «Крона-Банк» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Значения показателей, тыс. руб.			Абсолютный прирост, тыс. руб.	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
1	2	3	4	5	6
Совокупный рыночный риск	2927,10	1298,34	1232,45	-1628,76	-65,89
Процентный риск	147,98	103,22	98,12	-44,76	-5,10
из него:					
- общий	64,30	41,54	45,60	-22,76	4,06
- специальный	83,68	61,68	52,52	-22,00	-9,16
Фондовый риск	1,90	15,99	11,53	14,09	-4,46
из него:					
- общий	0,95	12,19	5,76	11,24	-6,43
- специальный	0,95	3,80	5,76	2,85	1,98

Продолжение таблицы 11

1	2	3	4	5	6
Валютный риск	611,80	-	-	-611,80	+
Товарный риск	5,24	48,88	36,07	43,64	-12,81
из него:					
- основной товарный риск	0,39	35,55	24,49	35,16	-11,06
- дополнительный товарный риск	4,85	13,32	11,59	8,47	-1,73

Согласно представленным сведениям, в анализируемом периоде наблюдается существенное снижение совокупного риска ООО «Крона-банк» за 2019 – 2021 гг. Снижение рыночного риска ООО «Крона-банк» обусловлено снижением процентного риска. Положительной тенденцией является снижение валютного риска на 100 %.

В качестве негативных тенденций следует выделить существенный рост фондового риска ООО «Крона-банк», а также товарного риска. Не смотря на выявленные негативные тенденции, в анализируемом периоде наблюдается сокращение процентного риска ООО «Крона-банк».

Следующим этапом анализа экономической безопасности коммерческого банка, является анализ риска индикаторов ликвидности, результаты которого за 2019 – 2021 гг. представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Динамика индикаторов (нормативов) ликвидности ООО «Крона-Банк» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Минимальное нормативное значение	Значения показателей			Абсолютный прирост		Относительный прирост, процент	
		2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15 – 20	148,3	92,3	126,3	-56,00	34,00	-37,76	36,84
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50 – 70	284,8	198,0	181,4	-86,80	-16,60	-30,48	-8,38
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	100 – 120	67,9	51,4	53,9	-16,50	2,50	-24,30	4,86

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Прибыль-ность капита-ла	> 20	-32,18	0,21	0,60	32,39	0,39	-100,65	185,71
Рост прибыли банка	> 10	-605,74	100,68	243,17	706,42	142,49	-116,62	141,53
Рост соб-ственного капитала	> 15	7,17	5,08	9,95	-2,09	4,87	-29,15	95,87
Рост клиент-ской базы / рост ресурс-ной базы (вклады насе-ления)	> 15	56,70	25,39	40,08	-31,31	14,69	-55,22	57,86
Качество ак-тивов	< 0 – 5	4,89	4,74	4,59	-0,15	-0,15	-3,07	-3,16
Агрессив-ность кредит-ной политики	> 25	0,88	0,88	0,82	0,00	-0,06	0,00	-6,82

Некоторые обязательные нормативы ООО «Крона-банк», в частности, норматив мгновенной и текущей ликвидности превышают минимальные нормативные значения. Таким образом, ООО «Крона-банк» имеет низкий риск потерь ликвидности в течении одного операционного дня. Величина норматива текущей ликвидности ООО «Крона-банк» также превышает минимальное нормативное значение и свидетельствует о том, что исследуемая кредитная организация обладает низким риском потерь ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней.

Следует отметить, что норматив долгосрочной ликвидности банка имеет значение ниже минимального нормативного значения, это свидетельствует о том, что ООО «Крона-банк» обладает риском потери ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы со сроком выше 365 календарных дней. Таким образом, в целом, активы ООО «Крона-банк» обладают необходимым уровнем мгновенной и текущей ликвидности, при этом наблюдается недостаток долгосрочной ликвидности.

Для оценки уровня экономической безопасности ООО «Крона-Банк» про-веден анализ обязательных нормативов деятельности банка (таблица 13).

Таблица 13 - Итоговая оценка состояния экономической безопасности ООО «Крона-Банк»

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Кредитный рейтинг банка	стабильный	стабильный	стабильный
Обязательные нормативы деятельности банка (показатели финансовой состоятельности банка)	требования нормативных значений выполняются	требования нормативных значений выполняются	требования нормативных значений выполняются
Уровень кредитного риска	средний	средний	средний
Уровень операционного риска	средний	средний	Средний
Уровень риска ликвидности	стабильный	стабильный	стабильный
Уровень рыночного риска	средний	средний	средний
Уровень кадровой безопасности	стабильный	стабильный	стабильный
Уровень информационно-технической безопасности	стабильный	стабильный	стабильный
Уровень правовой безопасности	высокий	высокий	высокий
Уровень рентабельности деятельности банка	удовлетворительный	удовлетворительный	удовлетворительный
Состояние экономической безопасности банка	стабильное	стабильное	стабильное

На основе представленных сведений, можно сделать вывод об уровне экономической безопасности банка. Анализируя обязательные нормативы деятельности ООО «Крона-Банк», можно сказать, что они находятся в пределах нормы, это говорит об эффективной деятельности банка и о его возможности покрыть определенные виды банковских рисков.

В итоге можно сказать о том, что индикаторы экономической безопасности ООО «Крона-Банк» находятся в пределах пороговых значений, а степень использования имеющегося потенциала близка установленным нормам и стандартам. Все это указывает на то, что состояние экономической безопасности в ООО «Крона-Банк» стабильное.

Уровень экономической безопасности ООО «Крона-Банк» определяется тем, насколько эффективно подразделениям и службам банков удастся предотвращать угрозы и устранять ущерб от негативного воздействия на банковскую систему. Источниками таких воздействий являются сознательные или неосознанные действия конкретных людей, а также банков - конкурентов, органов государственной власти, международных организаций.

3 НАПРАВЛЕНИЯ СНИЖЕНИЯ УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ООО «КРОНА БАНК»

3.1 Меры, реализуемые в ООО «Крона банк», в целях обеспечения экономической безопасности

Немаловажное значение в деятельности ООО «Крона банк» имеет служба экономической безопасности, которая является структурной единицей банка, непосредственно участвующей в его работе. Структура и штаты службы безопасности определяются на уровне ООО «Крона банк» исходя из объема работ и особенностей производственно-коммерческой деятельности. Назначение на должность начальника службы безопасности организации, а также его освобождение производятся только председателем правления банка.

Основными функциями службы экономической безопасности ООО «Крона банк», являются: административно – распорядительная, учетно-контрольная, организационно-управленческая, организационно-техническая, информационно-аналитическая, хозяйственно-распорядительная, социально-кадровая, плано-производственная и научно-методическая функции.

Характеристика функций службы экономической безопасности ООО «Крона банк» представлены в таблице 14.

Таблица 14 - Характеристика функций службы экономической безопасности ООО «Крона банк»

Функции службы экономической безопасности ООО «Крона банк»	Характеристика функций
1	2
Административно-распорядительная функция	Реализуется путем подготовки решений по установлению и поддержанию системы безопасности, определению полномочий, прав, обязанностей и ответственности должностных лиц по вопросам обеспечения безопасности объекта
Хозяйственно-распорядительная функция	Реализуется путем участия службы безопасности в определении ресурсов, необходимых для решения задач безопасности объекта, в подготовке и проведении мероприятий по обеспечению сохранности имущества, финансовой, интеллектуальной и иной собственности
Учетно-контрольная функция	Реализуется выделением наиболее важных направлений финансово-коммерческой деятельности и работой по организации своевременного обнаружения внешних и внутренних угроз финансовой стабильности и устойчивости объекта, оценкой их источников, налаживанием контроля за критическими ситуациями, веде-

1	2
	нием учета негативных факторов, влияющих на безопасность объекта, а также накоплением информации о недобросовестных конкурентах, ненадежных партнерах, лицах и организациях, посягающих на жизненно важные интересы объекта
Социально-кадровая функция	С участием службы безопасности в расстановке кадров, выявлении негативных тенденций, возможных причин и условий социальной напряженности, в предупреждении и локализации конфликтов, создании нормальной обстановки, инструктаже персонала объекта по вопросам своей компетенции, формировании у него чувства ответственности за соблюдение установленных режимов безопасности
Организационно-управленческая функция	По воздействию на создание и эффективное поддержание организационной структуры управления процессом обеспечения безопасности, гибких временных структур по отдельным направлениям работы, организации взаимодействия и координации между отдельными звеньями системы для достижения целей
Планово-производственная функция	По разработке комплексной программы и отдельных подсистемных целевых планов обеспечения безопасности объекта, подготовке и проведению мероприятий по их осуществлению, установлению и поддержке режимов безопасности
Организационно-техническая функция	Осуществляется путем материально-технического и финансового обеспечения системы безопасности объекта, освоением специальной техники и достижений соответствующего потребностям обеспечения безопасности уровня, содействием в освоении новых видов техники для специальной деятельности
Научно-методическая функция	Реализуется накоплением и освоением опыта обеспечения безопасности, организацией обучения штатного контингента объекта, научной разработки возникающих проблем обеспечения безопасности и методического сопровождения деятельности в этой сфере
Информационно-аналитическая функция	По целенаправленному сбору, накоплению и обработке информации, относящейся к сфере безопасности, созданию и использованию необходимых для этого технических и методических средств аналитической обработки информации, организации информационного обеспечения заинтересованных подразделений и отдельных лиц в сведениях, имеющихся в службе безопасности

Служба экономической безопасности ООО «Крона банк» является структурным подразделением коммерческого банка. Также служба экономической безопасности коммерческого банка организационно и функционально подчиняется председателю правления банка.

Основными задачами службы экономической безопасности ООО «Крона банк» являются:

- обеспечение экономической безопасности коммерческого банка;
- обеспечение внутренней безопасности коммерческого банка;
- обеспечение защиты имущественной собственности коммерческого

банка;

- обеспечение защиты коммерческой тайны в коммерческого банка;
- разработка и осуществление совместно со специалистами мер по недопущению разглашения коммерческой тайны;
- обеспечение внешней деятельности коммерческого банка.

В рамках указанных задач, в ООО «Крона банк», выделены следующие мероприятия:

- обеспечение защиты имущественной собственности коммерческого банка;
- обеспечение защиты коммерческой тайны коммерческого банка;
- разработка и осуществление совместно со специалистами мер по недопущению разглашения коммерческой тайны;
- обеспечение внешней деятельности коммерческого банка;
- обеспечение сохранности зданий и помещений организации;
- сохранность и контроль за перемещением материальных ценностей;
- обеспечение пропускного режима;
- сохранность собственной информации о деятельности организации;
- поддержание противопожарной безопасности.

Исходя из указанных мер, работники службы экономической безопасности ООО «Крона банк», наделены следующими правами:

- в соответствии с решением начальника отдела службы безопасности коммерческого банка приостанавливать на территории банка деятельность юридических и физических лиц, а также работников коммерческого банка, направленную на нанесение Обществу материального или иного ущерба;
- осуществлять проверку выполнения служебных обязанностей работниками подразделения охраны, с составлением докладных записок по результатам этих проверок, представлением их начальнику службы экономической безопасности, заместителю директора по безопасности;
- беспрепятственно входить в любые помещения коммерческого банк, за исключением служебных помещений, расположенных в режимных секторах и

вход в которые определен особым порядком;

- требовать от работников коммерческого банка устранения нарушений локальных нормативных документов Общества по вопросам, связанным с обеспечением безопасности;

- получать от работников коммерческого банка информацию, необходимую для выполнения возложенных на службу экономической безопасности задач, за исключением случаев, когда установлен специальный порядок получения служебной информации;

- использовать в порядке, установленном в банке, средства связи и транспортные средства, принадлежащие Обществу, для выполнения должностных обязанностей.

Особое значение в деятельности службы экономической безопасности ООО «Крона банк», имеет обеспечение охраны коммерческой информации, которое предполагает: использование сейфов для хранения наиболее значимых документов; применение видеокамер в целях обеспечения наблюдения за охраняемым периметром, значимыми внутренними объектами банка; использование сложных компьютерных паролей. Ограничение доступа к информационным ресурсам посторонних лиц; наличие технической возможности мгновенно заблокировать коммерческую информацию в случае малейших подозрений о том, что произошла или происходит утечка; наличие резервных копий наиболее значимых документов; установка сигнализации.

Необходимо отметить, что в современных условиях, деятельность службы экономической безопасности ООО «Крона банк», приобретает все большее значение, учитывая наличие угроз экономической безопасности и остроту необходимости их предотвращения.

Одним из основных элементов системы управления экономической безопасностью ООО «Крона банк», является система контроля за результатами финансово-хозяйственной деятельности. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью организации обеспечивается системой внутреннего контроля, организуемой в соответствии с положением о системе внутреннего контроля

коммерческого банка.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами коммерческого банка, внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью, осуществляют:

- служба внутреннего контроля;
- служба финансового контроля;
- служба безопасности;
- отдел финансовой отчетности.

В ООО «Крона банк» применяются различные методы и процедуры внутреннего контроля, установленные органами управления на отдельных направлениях и участках деятельности и обеспечивающие достижение целей контроля финансово-хозяйственной деятельности, в том числе, но не ограничиваясь:

- адекватное разделение полномочий и обязанностей;
- выявление областей конфликта интересов;
- документирование и системные учетные записи, которые формируются в информационных системах и являются базовыми формами документального контроля в коммерческом банке;
- физические способы контроля и охраны активов, документов, данных в информационных системах;
- согласование документов;
- мониторинг ключевых показателей деятельности;
- контроль прав доступа;
- автоматизированные процедуры ввода и преобразования информации, встроенные в программы обработки данных, процедуры создания отчетных форм;
- независимые проверки, осуществляемые Ревизионной комиссией и Департаментом внутреннего аудита.

Органы внутреннего контроля в ходе контроля за финансово-хозяйственной деятельностью обеспечивают надлежащее внимание следующим направлениям деятельности ООО «Крона банк»: соблюдение прав клиентов;

непрерывность деятельности ООО «Крона банк», обеспечивающей операционную непрерывность в области бизнес-процессов и работы информационных систем; процессы разработки и одобрения новых продуктов, контроль информационной безопасности.

В целях снижения угроз экономической безопасности ООО «Крона банк», коммерческий банк реализует систему управления финансовыми и кредитными рисками. В процессе осуществления основной коммерческого банка, ООО «Крона банк» принимает на себя риск возникновения убытков от физических лиц и организаций, которые напрямую подвержены риску.

Также ООО «Крона банк» реализует систему управления финансовыми рисками, которое лежит в основе финансовой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности коммерческого банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается коммерческий банк в процессе осуществления своей деятельности. Управление указанными рисками происходит следующим образом. Таким образом, в ООО «Крона банк» организована система управления экономической безопасностью, отвечающая соответствующим требованиям. При этом представленные ранее результаты оценки финансового положения и финансовых результатов ООО «Крона банк» позволяют сделать вывод, что в современных условиях, факторы внешней среды способны нанести существенный ущерб деятельности исследуемого коммерческого банка, что определяет необходимость совершенствования действующей в ООО «Крона банк» системы экономической безопасности.

3.2 Современные проблемы обеспечения экономической безопасности в ООО «Крона банк»

Проведенный ранее анализ экономической безопасности ООО «Крона банк», позволил определить, что в целом, индикаторы экономической безопасности банка соответствуют пороговым значениям, что в совокупности, позволяет судить о достаточном уровне экономической безопасности в исследуемом

коммерческом банке. При этом ранее проведенное исследование позволило выявить угрозы экономической безопасности банка, которые представлены ниже:

- угроза снижения объемов кредитования (из-за роста процентной ставки);
- угроза роста просроченной задолженности (из-за снижения уровня жизни населения, как результат роста цен);
- угроза снижения рентабельности деятельности (как результат потери части дохода из-за снижения потребительского спроса на кредиты).

Ниже рассмотрена характеристика представленных угроз.

Угроза снижения объемов кредитования в результате роста процентной ставки. Следует отметить, что процентная ставка коммерческих банков существенным образом зависит от уровня ключевой ставки, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации. В 2021 г. средняя величина ключевой ставки ЦБ РФ составляла 8,5 %. При этом в 2022 г. после введения политических и экономических иностранных санкций против России, ЦБ РФ был вынужден увеличить ключевую ставку, в целях стабилизации денежно-кредитной системы РФ. Пик ключевой ставки ЦБ РФ пришелся на 28.02.2022 г., величина показателя составила 20 %. На 10.06.2022 г. ключевая ставка составляет 9,5 % (рисунок 11).

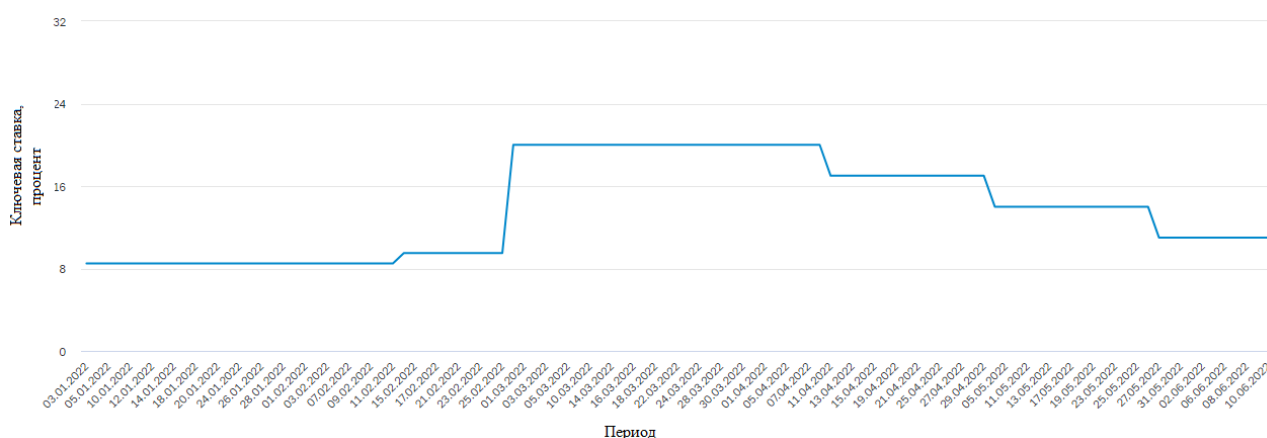


Рисунок 11 – Динамика ключевой ставки ЦБ РФ с 03.01.2022 г. по 10.06.2022 г.¹⁷

¹⁷ Источник: ЦБ РФ.ру [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – 14.03.2022. – Режим доступа : https://www.cbr.ru/hd_base/KeyRate/. – 08.04.2022.

Коммерческие банки быстро отреагировали на изменение ключевой ставки ЦБ, в результате чего, процентная ставка по кредитам банков была увеличена от 24 % и более. В результате чего, в указанный период времени, наблюдается существенное снижение объемов кредитования в коммерческих банках, в том числе и в ООО «Крона банк», в результате роста дороговизны кредитов. Указанная величина ключевой ставки ЦБ РФ, а также процентных ставок коммерческих банков, сохранялась до 11.04.2022 г., с наступлением указанной даты, ЦБ РФ снизил ключевую ставку до 17 %, аналогично поступили и коммерческие банки. В дальнейшем периоде, наблюдается стабильное снижение ключевой ставки ЦБ РФ (04.05.2022 г. – 14 %, 27.05.2022 г. – 11 %, 10.06.2022 г. – 9,5%). В результате чего, в современных условиях, в коммерческих банках действуют процентные ставки по кредитам, начиная от 14 %, что позволяет оптимизировать потребительский спрос на кредиты банков, что влияет на снижение уровня негативного влияния представленной угрозы на финансовые результаты деятельности, а также на экономическую безопасность ООО «Крона банк». При этом в современных условиях, рассматриваемая угроза сохраняется.

Следующей угрозой, присущей экономической безопасности ООО «Крона банк», является угроза роста просроченной задолженности в результате из-за снижения уровня жизни населения, как результат роста цен. Важно отметить, что согласно статистическим данным, в регионе присутствия ООО «Крона банк» (г. Иркутск и Иркутская область), наблюдается стабильный рост уровня доходов населения (таблица 15).

Таблица 15 – Динамика показателей, отражающих уровень жизни населения г. Иркутска и Иркутской области в сравнении с показателями по Амурской области за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Значения показателей по годам				Изменения показателей за 2019 – 2021 гг.	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г. прогноз	абсолютный прирост	темп прироста, процент
1	2	3	4	5	6	7
Среднедушевые доходы населения г. Иркутск, руб.	28 214	28 652	30 126	31 114	1 912	6,78

Продолжение таблицы 15

1	2	3	4	5	6	7
Среднедушевые доходы населения	27 168	27 852	28 347	28 956	1 179	4,34
Иркутской области, руб.						
Среднемесячная заработная плата населения г. Иркутска, руб.	21 367	21 818	23 042	23 932	1 675	7,84
Среднемесячная заработная плата населения Иркутской области, руб.	19 044	19 359	19 863	20 286	819	4,30
Уровень инфляции, процент	4,8	7,2	8,5	18	3,70	х
Среднедушевые доходы населения Амурской области, руб.	33304,0	35020,4	41604,24	46587,13	8300,24	24,92
Среднедушевые доходы населения г. Благовещенска, руб.	52419,4	56812,8	65117,9	72606,33	12698,50	24,22
Среднемесячная заработная плата населения Амурской области, руб.	47234,4	52429,6	59152,9	66198,67	11918,5	25,23
Среднемесячная заработная плата населения г. Благовещенска, руб.	59342,8	64819,3	73522,6	81851,09	14179,80	23,89
Уровень инфляции, процент	4,8	7,2	9,2	18	4,4	х

Так, согласно сведениям, представленным в таблице 15, в анализируемом периоде наблюдается рост среднедушевых доходов населения, а также среднемесячной заработной платы населения г. Иркутска и Иркутской области, что позволяет судить о повышении уровня жизни населения и улучшении качества жизни. При этом согласно прогнозу на 2022 г., ожидается рост показателя до 31 114 тыс. руб. (ожидаемый прирост показателя по сравнению с 2021 г. составляет 3,28 %). Также отмечен рост инфляции на 3,70 %, что ниже темпов прироста выше указанных показателей. При этом уровень инфляции определяется на основе цен производителей отдельных групп товаров, по большей, яв-

ляющихся товарами первой необходимости и не учитывает изменение розничных цен. В то время, как только за 2021 г. цены на отдельные группы товаров увеличились на 30 % и более. Аналогичные тенденции выявлены в отношении показателей по Амурской области, что позволяет судить об отсутствии необходимости учитывать региональные особенности в ходе анализа.

В связи с чем, фактически, при росте номинальных доходов населения, наблюдается снижение реальных доходов, а, следовательно, уровня жизни. Нельзя говорить о критичности рассматриваемой ситуации, при этом рассматриваемый фактор формирует угрозу роста просроченной задолженности по кредитам населения. Аналогично, рост розничных цен приводит к увеличению расходов предприятий, что влияет на снижение финансового результата и, в свою очередь, является следствием сокращения кредитоспособности юридических лиц, что также усиливает угрозу роста просроченной задолженности.

Также важно отметить, что согласно прогнозу социально-экономического развития Иркутской области, ожидаемый уровень инфляции в 2022 г. составит 18 %, учитывая текущую экономическую ситуацию.

Помимо представленных угроз экономической безопасности ООО «Крона банк», следует отметить угрозу снижения рентабельности деятельности в результате из-за потери части дохода в результате снижения потребительского спроса на кредиты. Представленная угроза является следствием двух выше рассмотренных угроз. Так, сокращение реальных располагаемых доходов населения ООО «Крона банк» приводит к снижению уровня жизни населения, а также росту дороговизны кредитов. В результате чего, имеющаяся угроза снижения объемов кредитования в ООО «Крона банк», приводит к формированию угрозы сокращения рентабельности деятельности исследуемого коммерческого банка.

Рассмотренные угрозы способны негативным образом сказаться на экономической безопасности ООО «Крона банк». В целях выявления наиболее значимой для ООО «Крона банк», проведена качественная оценка угроз с использованием экспертного метода по пятибалльной шкале:

- 0 – отсутствие влияния угрозы на экономическую безопасность банка;

- 1 – минимальное влияние на экономическую безопасность банка;
- 2 – небольшое влияние на экономическую безопасность банка;
- 3 – среднее влияние на экономическую безопасность банка;
- 4 – высокое влияние на экономическую безопасность банка;
- 5 – максимальное влияние на экономическую безопасность банка.

В качестве экспертов приглашены следующие специалисты ООО «Крона банк»:

- ведущий специалист отдела кредитования (эксперт 1);
- ведущий специалист расчетного отдела (эксперт 2);
- ведущий специалист операционного отдела (эксперт 3);
- старший бухгалтер расчетного стола (эксперт 4);
- ведущий специалист отдела банковских услуг (эксперт 5).

Результаты оценки угроз экономической безопасности ООО «Крона банк» представлены в таблице 16. Итоговая оценка проведена на основе среднего показателя, определенного как среднее арифметическое от полученных результатов оценки.

Таблица 16 – Результаты оценки угроз экономической безопасности ООО «Крона банк»

Угрозы экономической безопасности	Результаты экспертной оценки, балл					Среднее значение
	эксперт 1	эксперт 2	эксперт 3	эксперт 4	эксперт 5	
Угроза снижения объемов кредитования (из-за роста процентной ставки)	4	5	4	3	3	3,8
Угроза роста просроченной задолженности (из-за снижения уровня жизни населения, как результат роста цен)	5	4	4	5	5	4,6
Угроза снижения рентабельности деятельности (как результат потери части дохода из-за снижения потребительского спроса на кредиты)	3	4	4	5	5	4,2

Согласно представленным в таблице 16 сведениям, приоритетной угрозой, является угроза роста просроченной задолженности из-за снижения уровня жизни населения. Указанная угроза способна привести к снижению финансо-

вых результатов, потери доходности и ликвидности ООО «Крона банк».

Учитывая значимость представленной угрозы, а также в целях повышения уровня экономической безопасности ООО «Крона банк», целесообразно разработать и внедрить мероприятия, направленные на минимизацию негативного влияния приоритетной угрозы.

3.3 Мероприятия, направленные на снижение угроз экономической безопасности ООО «Крона банк» и ожидаемые экономические результаты

Для минимизации влияния угрозы роста просроченной задолженности из-за снижения уровня жизни населения, в результате роста цен, необходимо выявить корень угрозы. Основной причиной наличия указанной угрозы экономической безопасности ООО «Крона банк», является несовершенство системы оценки кредитоспособности заемщиков. Так, в целях оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков-физических лиц (населения), в ООО «Крона банк» используется система скоринга, которая позволяет получить результат о предварительном одобрении или отказе в получении кредита. Специалисты кредитного отдела ООО «Крона банк» вносят в автоматизированную систему информацию о потенциальном заемщике: пол, возраст, сфера деятельности, величина доходов, расходов, а также разница между доходами и расходами, семейное положение, наличие детей, наличие иждивенцев и другие сведения, которые позволяют получить информацию о финансовом состоянии потенциального заемщика. По каждому заполненному специалистом банка критерию, программа скоринга автоматически присуждает определенный коэффициент от 0 до 5, чем выше коэффициент, тем больше степень вероятности одобрения кредита. Преимущества программы скоринга неоспоримы: рассматриваемая система позволяет принять незаинтересованное и объективное мнение о возможности одобрения кредита, без человеческого фактора.

При этом программа скоринга, применяемая в ООО «Крона банк», обменивается информацией с программным обеспечением банка, которое на основе результатов оценки кредитоспособности потенциального заемщика, определяет максимально допустимые сроки и суммы кредитования, а также определяет

процентную ставку.

Важно отметить, что применяемая в ООО «Крона банк» система скоринга не учитывает текущие изменения политической и экономической ситуации в стране, в частности, программа не учитывает сферу деятельности потенциального заемщика. Представленная проблема приводит к потере части клиентов банка, а также к недостаточно объективным результатам оценки кредитоспособности. Так, фактически, потенциальные заемщики, имеющие более высокий уровень кредитоспособности, получают одобрение в кредитах банка по определенной процентной ставке. При этом другие коммерческие банки г. Иркутска Иркутской области, предлагают тому же потенциальному клиенту кредит по более низкой процентной ставке, это приводит к тому, что потенциальный клиент, принимает решение о кредитовании в другом банке, что в свою очередь, сказывается на объемах кредитования и клиентской базе ООО «Крона банк».

Напротив, потенциальный клиент, обладающий более низкой кредитоспособностью, из-за несовершенства системы скоринга, применяемой в ООО «Крона банк», может получить одобрение в получении кредита по приемлемой процентной ставке, при этом не обладая необходимым уровнем кредитоспособности, может уйти на просрочку. Представленная ситуация приводит к росту просроченной задолженности ООО «Крона банк», а также снижению дохода и прибыли исследуемого коммерческого банка.

Таким образом, в целях минимизации угрозы роста просроченной задолженности в ООО «Крона банк» из-за снижения уровня жизни населения, как результат роста цен, а также в целях совершенствования системы оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков, предлагается осуществить доработку автоматизированной системы скоринга на основе приоритезации бэкблоков. Мероприятие направлено на оптимизацию системы показателей, используемых при оценке кредитоспособности заемщиков. В частности, для населения, осуществляющего деятельность в сферах экономики, существенно пострадавших от пандемии и испытывающих влияние санкционной политики, предложено установить более низкий кредитный рейтинг. Напротив, для населения, осу-

шествующего деятельность в сферах экономики, которые в современных условиях обеспечены мерами государственной поддержки, предлагается установить более низкий высокий рейтинг, к примеру, для сферы информационных технологий.

Ожидаемыми результатами внедрения мероприятия, являются: снижение доли просроченной задолженности в совокупной структуре ссудной задолженности банка, совершенствование системы скоринга на основе оптимизации приоритетов, а также сокращение финансовых потерь банка. Таким образом, представленные результаты приведут к снижению угроз экономической безопасности. Сказанное позволяет определить экономическую эффективность предложенного мероприятия, а также необходимость его реализации. Важно отметить, что предлагаемое мероприятие предполагает осуществление расходов на техническую доработку программы скоринга. Для оценки потенциальных расходов, автор настоящей выпускной квалификационной работы обратился в организацию, осуществляющую деятельность в сфере разработки компьютерных программ и программного обеспечения на территории Амурской области - ООО «Системный интегратор». По мнению специалистов организации, совокупные расходы на техническую модернизацию применяемой в ООО «Крона банк» системе скоринга, составят около 1,5 млн. руб., с учетом дальнейшего обновления программы на всех рабочих компьютерах сотрудников кредитного отдела банка.

Для оценки потенциальных доходов ООО «Крона банк» от внедрения предложенного мероприятия, представленное выше предложение было обсуждено с ведущими специалистами ООО «Крона банк». По их мнению, внедрение мероприятия позволит сократить величину просроченной ссудной задолженности на срок более 180 дней до 30 %. Исходя из представленных сведений, в таблице 17 представлены ожидаемые результаты внедрения мероприятия по доработке автоматизированной системы скоринга на основе приоритезации бэкблоков. Таким образом, представленные в таблице 17 сведения позволяют судить о том, что прибыль от реализации мероприятия по доработке автоматизирован-

ной системы скоринга на основе приоритезации бэкблоков, составит 29 357,34 тыс. руб.

Таблица 17 - Ожидаемые результаты внедрения мероприятия, направленного на снижение угрозы роста просроченной задолженности в ООО «Крона банк», в рамках доработки автоматизированной системы скоринга на основе приоритезации бэкблоков

Показатели	Расчет показателя	Значение показателя, тыс. руб.
Доходы	Ожидается снижение просроченной задолженности по кредитам банка на 20 % от уровня просроченной задолженности 2021 г. (величина просроченной задолженности в 2021 г. составляет 102 857,8 тыс. руб.): 102 857,8 тыс. руб. x 30 %	30 857,34
Расходы	Показатель определен на основе информации, полученной у специалистов ООО «Системный интегратор» (организация занимается разработкой программ и программного обеспечения на территории Амурской области) – 1 500 тыс. руб.	1 500
Прибыль (экономический эффект)	Показатель определен как разница между доходами и расходами на внедрение мероприятия: 30 857,34 тыс. руб. – 1 500 тыс. руб.	29 357,34

Представленные показатели отразятся на финансовых результатах ООО «Крона банк». Динамика изменений представлена в таблице 18.

Таблица 18 – Изменения финансовых результатов ООО «Крона банк» после внедрения мероприятий

Показатели	2021 г.	После внедрения мероприятия	Абсолютный прирост	Темп прироста, процент
Процентные доходы, тыс. руб.	117 831	148 688,3	30 857,34	26,19
Процентные расходы, тыс. руб.	33 448	34 948	1 500	4,48
Чистые процентные доходы, тыс. руб.	84 383	113 740,3	29 357,34	34,79
Прибыль за отчетный период, тыс. руб.	13 379	42 916,34	29 357,34	в 3,21 раза

Представленные в таблице 18 сведения позволяют судить о наличии экономической эффективности предложенного мероприятия за счет увеличения прибыли ООО «Крона банк». Также предложенное мероприятие характеризуется управленческой эффективностью, которая вырежется в совершенствовании процессов управления по взысканию просроченной задолженности в ООО «Крона банк».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Современные условия деятельности коммерческих банков характеризуются множеством ограничений, основная часть из которых продиктована санкционной политикой Западных государств. Так, в текущее время, многие коммерческие банки лишены возможности осуществлять денежные переводы за рубеж, а также ограничены в операциях с валютой, что создает существенные ограничения для оперативной и стратегической банковской деятельности.

В рамках задач выпускной квалификационной работы, проведена оценка основных экономических показателей деятельности «Крона-банк», которая показала сокращение объемов кредитной и депозитной деятельности банка, как результат влияния негативных факторов внешней среды. В связи с чем, наблюдается снижение величины собственных средств, что формирует угрозы финансовой безопасности.

ООО «Крона-Банк» обладает существенными возможностями для развития кредитной деятельности, при этом в современных условиях, исследуемый коммерческий банк обладает малой долей рынка (2,5 % на территории Иркутской области). Таким образом, в целях создания явных конкурентных преимуществ, руководству ООО «Крона-Банк» следует внедрить мероприятия, направленные на расширение клиентской базы и увеличения кредитного портфеля.

Среди факторов внешней среды, особое влияние на деятельность ООО «Крона банк» оказывают санкции иностранных государств, которые привели к отключению крупных российских банков от системы международной оплаты, что также накладывает определенные трудности и ограничения на деятельность российских коммерческих банков. Также следует отметить, что санкционная политика иностранных государств привела к заморозке активов ЦБ РФ на счетах международного банка. В целях обеспечения работоспособности экономики государства, ЦБ РФ было принято вынужденное решение о повышении ключевой ставки, которая используется для расчета процентов, уплачиваемых ком-

мерческими банками при получении финансирования из ЦБ РФ. В свою очередь, рост ключевой ставки привел к необходимости увеличения процентных ставок по кредитам в коммерческих банках, что отразилось на сокращении объемов кредитования, в результате удорожания кредитов.

Необходимо отметить, что важное значение для обеспечения экономической безопасности ООО «Крона-банк», имеют меры государственной поддержки, которые позволили сохранить не только жизнеспособность кредитных организаций РФ, но и позволить им получить дополнительные возможности для развития.

Проведенный SWOT-анализ позволил определить наличие множества слабых сторон деятельности банка, среди которых: слабая известность банка, слабая рекламная деятельность, недостаточные усилия руководства по развитию бренда, что формирует угрозы как для развития деятельности банка, так и для экономической безопасности организации.

Проведенное исследование рынка банковских услуг на территории Иркутской области, позволило определить, что «Крона Банк» на конкурентной карте находится на границе квадрантов «Вторжение» и «Болото», что определяется небольшой долей рынка и сравнительно небольшими темпами роста рынка, за счет снижения объемов кредитования в 2020 – 2021 гг. При этом учитывая сильные стороны банка, следует отметить наличие возможностей для получения более лидирующего положения в отрасли.

Также в целях оценки экономической безопасности «Крона Банк», проведена оценка индикаторов, в частности: рыночного риска, что определило стабильное снижение уровня риска. Динамика индикаторов или нормативов ликвидности банка позволила определить, что показатели находятся в нормативных значениях, при этом имеется тенденция к их снижению, что формирует угрозы снижения достаточности капитала.

Итоговая оценка состояния экономической безопасности «Крона-Банк» позволила сделать вывод о стабильном состоянии экономической безопасности банка, при этом имеют место негативные тенденции, которые формируют угро-

зы. Так, в качестве угроз экономической безопасности банка, выделены:

- угроза снижения объемов кредитования из-за роста процентной ставки (В 2021 г. средняя величина ключевой ставки ЦБ РФ составляла 8,5 %. При этом в 2022 г. после введения политических и экономических иностранных санкций против России, ЦБ РФ был вынужден увеличить ключевую ставку, в целях стабилизации денежно-кредитной системы РФ. Пик ключевой ставки ЦБ РФ пришелся на 28.02.2022 г., величина показателя составила 20 %. По состоянию на 10.06.2022 г. показатель составляет 9,5 %);

- угроза роста просроченной задолженности из-за снижения уровня жизни населения, как результат роста цен (что согласно статистическим данным, в регионе присутствия ООО «Крона банк» (г. Иркутск и Иркутская область), наблюдается стабильный рост уровня доходов населения. Также отмечен рост инфляции на 3,70 %, что ниже темпов прироста выше указанных показателей. При этом уровень инфляции определяется на основе цен производителей отдельных групп товаров, по большей, являющихся товарами первой необходимости и не учитывает изменение розничных цен. В то время, как только за 2021 г. цены на отдельные группы товаров увеличились на 30 % и более);

- угроза снижения рентабельности деятельности как результат потери части дохода в результате снижения потребительского спроса на кредиты (сокращение реальных располагаемых доходов населения ООО «Крона банк» приводит к снижению уровня жизни населения, а также росту дороговизны кредитов. В результате чего, имеющаяся угроза снижения объемов кредитования в ООО «Крона банк», приводит к формированию угрозы сокращения рентабельности деятельности исследуемого коммерческого банка.).

Наличие представленных угроз определяет необходимость снижения кредитного риска, то есть риска невозврата кредитов.

Приоритетной угрозой, является угроза роста просроченной задолженности из-за снижения уровня жизни населения. Учитывая значимость представленной угрозы, а также в целях повышения уровня экономической безопасности ООО «Крона банк», целесообразно разработать и внедрить мероприятия,

направленные на минимизацию негативного влияния приоритетной угрозы.

Для минимизации влияния указанной угрозы, а также в целях совершенствования системы оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков, предложена доработка автоматизированной системы скоринга на основе приоритезации бэкблоков. Мероприятие направлено на оптимизацию системы показателей, используемых при оценке кредитоспособности заемщиков. В частности, для населения, осуществляющего деятельность в сферах экономики, существенно пострадавших от пандемии и испытывающих влияние санкционной политики, предложено установить более низкий кредитный рейтинг. Напротив, для населения, осуществляющего деятельность в сферах экономики, которые в современных условиях обеспечены мерами государственной поддержки, предлагается установить более высокий рейтинг, к примеру, для сферы информационных технологий.

Предлагаемое мероприятие предполагает осуществление расходов на техническую доработку программы скоринга. Для оценки потенциальных расходов, автор настоящей выпускной квалификационной работы обратился в организацию, осуществляющую деятельность в сфере разработки компьютерных программ и программного обеспечения на территории Амурской области - ООО «Системный интегратор». По мнению специалистов организации, совокупные расходы на техническую модернизацию применяемой в ООО «Крона банк» систему скоринга, составят около 1,5 млн. руб., с учетом дальнейшего обновления программы на всех рабочих компьютерах сотрудников кредитного отдела банка. Внедрение мероприятия позволит сократить величину просроченной ссудной задолженности на срок более 180 дней до 30 %. Таким образом, прибыль от реализации мероприятия по доработке автоматизированной системы скоринга на основе приоритезации бэкблоков, составит 29 357,34 тыс. руб., что позволяет судить об экономической эффективности предложенных мероприятий.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Балыхин, Г.А. Управление развитием кредитных организаций: организационно-экономический аспект / Г.А. Балыхин. - М.: Экономика, 2019. – 44 с.
- 2 Батова, В.Н. Обеспечение экономической безопасности коммерческих банков в современных условиях / В.Н. Батова // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2019. № 24. – С. 36 – 50.
- 3 Болдышев, А.С. Качество кредитного портфеля банковского сектора РФ в период действия антироссийских санкций / А.С. Болдышев, В.В. Гребеник // Наковедение. – 2019. - № 1. – С. 145 – 154.
- 4 Валугина, Е.С. Анализ качества кредитного портфеля банка / Е.С. Валугина // Экономика и организация предпринимательства. – 2020. - № 3. – С. 46 – 50.
- 5 Васильева, М.В. Экономическая безопасность кредитных организаций: причины снижения, условия, предупреждение / М.В. Васильева // Финансы и кредит. - 2020. - № 43. - С. 37 - 47.
- 6 Герасимов, А.Н. Совершенствование системы экономической безопасности банковского сектора / А.Н. Герасимов, Е.Н. Громов, Е.Н. Нинева. - Ставрополь: Агрус, 2021. – 116 с.
- 7 Головин, И.В. Карта конкуренции / И.В. Головин // Практический маркетинг. - 2018. - № 3. - С. 26 - 34.
- 8 Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».
- 9 Гришина, Е.А. Организация банковского кредитования: учебное пособие / Е.А. Гришина, Е.А. Киреева, С.Б. Коваленко. – Саратов: Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2018. – 152 с.
- 10 Демьянец, М.В. Административная ответственность кредитных

организаций за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности / М.В. Демьянец. - М.: Юрайт, 2020. – 208 с.

11 Дмитрова, Т.А. Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка / Т.А. Дмитрова // Международный научно-исследовательский журнал. – 2018. - № 12. – С. 104 – 107.

12 Довбий, И.П. Сущность системы банковского кредитования инновационной деятельности и принципы ее функционирования / И.П. Довбий // Молодой ученый. – 2019. - № 7. – С. 22 – 28.

13 Догорова, О.С. Кредитный портфель коммерческого банка: состояние, проблемы и минимизация рисков / О.С. Догорова // Молодой ученый. – 2018. - № 1. – С. 71 – 79.

14 Жукова, Е.Ф. Банки и банковские операции: учебник/ Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2019. –312 с.

15 Корниенко, С.Л. Оценка кредитоспособности заемщика в процессе управления кредитным риском / С.Л. Корниенко // Финансы и кредит. – 2020. – № 2. – С. 22 - 25.

16 Коробова, У.А. Развитие механизма обеспечения экономической безопасности в банковском секторе Российской Федерации / У.А. Коробова, С.В. Тактарова // Актуальные вопросы управления. – 2020. - № 3. – С. 6 – 9.

17 Кузьминов, Я.И. Проблемы обеспечения экономической безопасности кредитных организаций / Конкурентоспособность и модернизация экономики / Я.И. Кузьминов. - М.: ГУ ВШЭ, 2019. – 115 с.

18 Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин. - М.: КноРус, 2020. – 800 с.

19 Масленченков, Ю. Финансовый менеджмент банка: учебное пособие / Ю. Масленченков. - М.: Инфра-М, 2018. – 399 с.

20 Минина, А.И. Сравнительный анализ методик оценки деятельности коммерческих банков / А.И. Минина // Молодой ученый. - 2018. - № 13 (199). - С. 240 - 243.

21 Об акционерных обществах [Электронный ресурс]: федеральный

закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

22 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

23 Об изменении порядка расчетов за пользование целевым государственным кредитом на пополнение оборотных средств [Электронный ресурс]: письмо Минфина РФ от 23.04.1993 г. № 51. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

24 Об ипотеке [Электронный ресурс]: федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

25 Об исполнительном производстве [Электронный ресурс]: федеральный закон от 02.10.2007. № 229-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

26 Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

27 Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

28 Об установлении единой процентной ставки за пользование кредитами коммерческих банков под поручительства Минфина России [Электронный ресурс] : письмо Минфина РФ от 18.06.1996 г. № 313. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

29 О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс] : федеральный закон от 10.02.2003 г. № 173-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

30 О валютных операциях между резидентами по выдаче коммерческих кредитов и займов в иностранной валюте [Электронный ресурс] : письмо

Минфина РФ от 22.09.2003 г. № 15-05-29 / 1018. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

31 О драгоценных металлах [Электронный ресурс]: федеральный закон от 26.03.1998 г. № 41-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

32 О защите прав потребителей [Электронный ресурс] : закон РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

33 О кредитных историях [Электронный ресурс]: федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

34 О методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 27.05.2014 г. № 96-Т. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

35 О платежной системе Банка России [Электронный ресурс]: положение Банка России от 06.07.2017 г. № 595-П. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

36 О порядке корректировки ставок за пользование государственных кредитом на пополнение оборотных средств [Электронный ресурс]: письмо Минфина РФ от 03.11.1992 г. № 101. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

37 О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

38 О методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 27.05.2014 г. № 96-Т. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

39 О порядке корректировки ставок за пользование государственных

кредитом на пополнение оборотных средств [Электронный ресурс]: письмо Минфина РФ от 03.11.1992 г. № 101. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

40 О порядке организации работы, связанной с привлечением и использованием иностранных кредитов [Электронный ресурс]: постановление Правительства РФ от 19.03.1992 г. № 173. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

41 О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

42 О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

43 О правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс] : положение Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

44 О Российском сельскохозяйственном банке [Электронный ресурс] : распоряжение Президента Российской Федерации от 15.03.2000 г. № 75-рп. Доступ из справ. – правовой системы «Гарант».

45 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Гарант».

46 Плотников, Н.В. Проблемы обеспечения экономической безопасности сферы образования на современном этапе / Н.В. Плотников // НИУ ИТМО. – 2018. - № 3. – С. 143 – 150.

47 Подлужный, С.С. О виде распределения изменения вероятности дефолта кредитного портфеля коммерческого банка / С.С. Подлужный. – Вестник УрФУ. – 2020. - № 16. – С. 969 – 984.

48 Приходько, Е.А. Управление кредитным портфелем организации /

Е.А. Приходько, Н.И. Аксенова // Финансовый менеджмент. – 2020. - № 18. – С. 21 – 27.

49 Ракчеев, Р.А. Рефинансирование банковского сектора в системе факторов макроэкономической динамики / Р.А. Ракчеев / Вестник Таганрогского института управления и экономики. – 2020. - № 1 (17). – С. 29 - 38.

50 Сенчагов, В.К. Новые угрозы экономической безопасности и защита национальных интересов России / В.К. Сенчагов // Проблемы теории и практики управления. – 2021. – № 10. – С. 8 - 18.

51 Соколинская, Н.Э. Мониторинг концентрации кредитных рисков / Н.Э. Соколинская // Банковское дело. – 2020. – № 5. – С. 25 - 28.

52 Шаповалов, М.А. Банк России – кредитор последней инстанции: особенности взаимодействия с банками / М.А. Шаповалов. - М.: Юрайт, 2020. - 303 с.

53 Шумкова, К.Г. Тенденции развития банковской системы России: угрозы и возможности / К.Г. Шумкова // Финансы и кредит. – 2018. - № 2. – С. 11 – 20.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Обязательные нормативы ликвидности банковской деятельности

Таблица А.1 – Обязательные нормативы ликвидности банковской деятельности

Показатели	Норматив	Описание норматива	Расчет
1	2	3	4
Норматив достаточности собственных средств банка (Н1.0)	8,0	Регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков	Норматив Н1 определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15,0	Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования	Определяется как отношение высоколиквидных активов банка к обязательствам до востребования, по которым вкладчиком или кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50,0	Определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней	Определяется как отношение ликвидных активов банка к обязательствам
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120,0	Норматив указывает на то, что сумма долгосрочных кредитов не должна превышать сумму собственных средств (К) и долгосрочных ресурсов, привлекаемых банком	Представляет собой отношение выданных банком кредитов, займов и депозитов со сроком погашения свыше 1 года к капиталу банка, а также обязательствам банка по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам на срок свыше одного года
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка.	Определяется как отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщик к капиталу банка.
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	Регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера соб-	Определяется как отношение крупный кредитного риска, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным тре-

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4
		<p>ственных средств (капитала) банка.</p>	<p>бованиям к капиталу банка.</p>
<p>Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)</p>	<p>50</p>	<p>Регулирует уровень достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам)</p>	<p>Определяется как максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);</p>
<p>Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н(10.1)</p>	<p>3</p>	<p>Регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка по минимальной величине собственных средств (капитала) банка</p>	<p>Определяется как совокупная величина риска по инсайдерам банка</p>
<p>Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)</p>	<p>25</p>	<p>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.</p>	<p>Определяется как отношение величины инвестиций банка в акции к остаткам на счетах.</p>
<p>Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)</p>	<p>20</p>	<p>Регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)</p>	<p>Определяется как отношение совокупной суммы требований банка к связанному с ним лицу к величине капитала банка</p>

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Финансовая отчетность ООО «Крона-банк»

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)		по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
	25	27268481		
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2020 год				
Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации		Общество с ограниченной ответственностью "Крона-Банк"		
Адрес (место нахождения) кредитной организации		664007, Г ИРКУТСК, УЛ ДЗЕРЖИНСКОГО,29		
Код формы по ОКУД 0409806 Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	23887	14231
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	17914	7857
2.1	Обязательные резервы		1706	1657
3	Средства в кредитных организациях	3.1	25345	32022
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.2	1385960	1298132
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		0	1218
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.3	59820	58965
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.4	98839	111680
13	Прочие активы	3.6	4176	6532
14	Всего активов		1615941	1530637
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.7	1093305	1011863
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.7	1093305	1011863
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		562753	505102
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		2339	1073
20	Отложенные налоговые обязательства		1353	0
21	Прочие обязательства	3.9	9001	6773
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		7789	9041
23	Всего обязательств		1113787	1028750
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.2	350000	350000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		19142	17402
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		32286	31285
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	5.2	100726	103200
36	Всего источников собственных средств		502154	501887
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	8.1	162084	148461
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		9700	0



Телефон: (3952)25-25-05(1412)

Куницына М.Ю.

Землянская Л.А.

Бойко Е.В.

Рисунок Б.1 – Бухгалтерский баланс ООО «Крона-банк» на 31.12.2020 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
25	272684	2499

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Крона-Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

664007, Г ИРКУТСК, УЛ ДЗЕРЖИНСКОГО, 29

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	4.3	123127	151019
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		17410	24999
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		105717	126020
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	4.3	40145	48606
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		40145	48606
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.3	82982	102413
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.7	27260	36531
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		87	3086
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		110242	138944
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1769	859
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.6	-542	-1127
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.4	19731	20084
15	Комиссионные расходы	4.4	1761	1693
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.8	-7756	-4728
19	Прочие операционные доходы	4.5	10141	8594
20	Чистые доходы (расходы)		131824	160933
21	Операционные расходы	4.3	98230	115738
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.1	33594	45195
23	Возмещение (расход) по налогам		9966	10392
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		24202	34803
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-574	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.1	23628	34803

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5

Рисунок Б.2 – Отчет о финансовых результатах ООО «Крона-банк» за 2020 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.1	21628	24803
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.1	1252	-1361
3.1	изменение фонда пересечения основных средств и нематериальных активов		1252	-1361
3.2	изменение фонда пересечения обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с ускоренными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4.1	250	-272
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.1	1002	-1089
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда пересечения финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда пересечения финансовых активов, оцененных в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда пересечения финансовых обязательств, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда возмещения денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4.1	1002	-1089
10	Финансовый результат за отчетный период	4.1	24630	33714

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон:

30.03.2021



Кункина М.Ю.

Землянская Л.А.

Бойко Е.В.

Рисунок Б.3 – Отчет о финансовых результатах ООО «Крона-банк» за 2020 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Результаты опроса потребительских предпочтений в отношении деятельности ООО «Крона-Банк»

Таблица В.1 – Результаты опроса потребительских предпочтений в отношении деятельности ООО «Крона-Банк»

Вопросы при анкетировании	Ответы потреби- телей, чел.	Структура отве- тов потребителей, процент
1	2	3
1) являетесь ли Вы потребителями банковских услуг ООО «Крона-Банк»?		
а) да, являюсь	65	65
б) нет, не являюсь	35	35
2) как часто Вы пользуетесь услугами ООО «Крона-Банк»?		
а) около одного раза в неделю	23	23
б) около одного раза в месяц	52	52
в) около одного раза в два-три месяца	15	15
г) крайне редко	10	10
3) довольны ли Вы качеством банковских услуг, представленных в ООО «Крона-Банк»?		
а) да, вполне	42	42
б) скорее да, чем нет	31	31
в) скорее нет, чем да	19	19
г) нет, не доволен	8	8
4) довольны ли Вы ценовой политикой ООО «Крона-Банк»?		
а) да, вполне	50	50
б) скорее да, чем нет	35	35
в) скорее нет, чем да	12	12
г) нет, не доволен	3	3
5) считаете ли Вы необходимым реализацию мероприятий по снижению процентных ставок по кредитам в ООО «Крона-Банк»?		
а) да, вполне	65	65
б) скорее да, чем нет	35	35
в) скорее нет, чем да	-	-
г) нет, не считаю	-	-
6) устраивает ли Вас перечень банковских услуг и кредитных продуктов ООО «Крона-Банк»?		
а) да, вполне	34	34
б) скорее да, чем нет	42	42
в) скорее нет, чем да	19	19
г) нет, не устраивает	5	5
7) считаете ли Вы необходимым расширение перечня кредитных продуктов и услуг ООО «Крона-Банк»?		

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Продолжение таблицы В.1

1	2	3
а) да, считаю	15	15
б) скорее да, чем нет	52	52
в) скорее нет, чем да	27	27
г) нет, не считаю	6	6
8) устраивает ли Вас форма реализации банковских услуг, применяемая в ООО «Крона-Банк»?		
а) да, вполне	38	38
б) скорее да, чем нет	47	47
в) скорее нет, чем да	9	9
г) нет, не устраивает	6	6