

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

38.03.01 Экономика

Финансовый контроль и экономическая безопасность организаций

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Разработка системы обеспечения экономической безопасности организации на
основе использования информационных технологий

Обучающийся

А.В. Зверева

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Е.Б. Вокина

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2024

Аннотация

Актуальность настоящего исследования. Главной целью экономической безопасности является поддержание высокого потенциала развития и роста компании. Для достижения и поддержания успеха на рынке, компании должны поддерживать высокий уровень конкуренции и обеспечивать свою экономическую безопасность, используя для этого современные информационные технологии.

Цель исследования состоит в изучении теоретических и практических основ разработки системы обеспечения экономической безопасности организации на основе использования информационных технологий для поиска направлений по ее совершенствованию.

Объектом исследования выступает АО «Почта Банк».

Предметом настоящего исследования является система обеспечения экономической безопасности организации на основе использования информационных технологий.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, основной части, заключения, списка используемой литературы и используемых источников, приложений.

Содержание

Введение	5
1 Теоретические основы формирования системы обеспечения экономической безопасности организации на основе использования информационных технологий	8
1.1 Понятие системы обеспечения экономической безопасности организации	8
1.2 Сущность и виды информационных технологий	18
1.3 Методика формирования системы обеспечения экономической безопасности организации на основе использования информационных технологий	25
2 Оценка системы обеспечения экономической безопасности в кредитной организации АО «Почта банк»	28
2.1 Техничко–экономическая характеристика деятельности кредитной организации АО «Почта Банк»	28
2.2 Оценка системы обеспечения экономической безопасности АО «Почта Банк» на основе применения информационных технологий	33
3 Рекомендации по разработке системы защиты экономической безопасности организации на основе использования информационных технологий	39
3.1 Причины необходимости совершенствования систем обеспечения экономической безопасности организации на основе использования информационных технологий	39
3.2. Предложения по введению новой методики защиты информации	42
Заключение	46
Список используемой литературы и используемых источников:	47
Приложение А Бухгалтерский баланс за 2023 г	50

Приложение Б Отчет о финансовых результатах за 2023 г.	51
Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2022 г.	52

Введение

Актуальность настоящего исследования. Главной целью экономической безопасности является поддержание высокого потенциала развития и роста компании. В современных рыночных условиях стабильность и развитие компании возможны лишь в том случае, если полностью обеспечивается возможность поддерживать высокую рентабельность. Для эффективного использования своих ресурсов, компании необходимо предугадывать и предотвращать негативное влияние угроз и негативных факторов на ее экономическую безопасность. Важно обладать информацией, на основе которой строится концепция эффективности управления организацией. Финансовая и экономическая оценка деятельности организации должна быть направлена на перспективное развитие и укрепление финансового состояния предприятия, повышение безопасности экономической деятельности.

Для достижения и поддержания успеха на рынке, компании должны поддерживать высокий уровень конкуренции и обеспечивать свою экономическую безопасность, используя для этого современные информационные технологии и системы. Появление новых конкурентов на рынке мотивирует компанию на постоянное повышение эффективности производства. Возрастает наличие честной конкуренции. А также мотивация для усиления обеспечения экономических и информационных защит. Анализ финансового положения компании дает возможность прогнозировать и планировать будущее развитие и экономическую устойчивость.

Тем самым, исследование возможностей защиты информации и экономической безопасности, является актуальной в современном мире.

Цель исследования состоит в изучении теоретических и практических основ разработки системы обеспечения экономической безопасности организации на основе использования информационных технологий для поиска направлений по ее совершенствованию.

Для достижения целей необходимо определиться с задачами:

- разобрать понятие системы обеспечения экономической безопасности;
- изучить сущности и виды информационных технологий;
- ознакомиться с существующими методиками формирования системы обеспечения экономической безопасности на основе использования информационных технологий;
- проанализировать деятельность кредитной организации АО «Почта Банк»;
- исследование методик защиты экономической информации в АО «Почта Банк»;
- разработка системы защиты экономической информации на основе использования систем информационных технологий.

Объектом исследования выступает АО «Почта Банк».

Предметом настоящего исследования является система обеспечения экономической безопасности организации на основе использования информационных технологий.

В первом разделе выпускной квалификационной работы мы рассмотрим основные понятия формирования системы экономической безопасности, а также познакомимся с современными методами защиты информации. Разберем методику формирования системы обеспечения экономической безопасности организации на основе использования информационных технологий.

Во втором разделе выпускной квалификационной работы предложена к исследованию общая информация о деятельности АО «Почта Банк». Рассмотрено с чего банк развивался, какие показатели у него есть на текущий момент времени используя данные с официального сайта банка. Рассмотрена организационная структура, финансовые показатели и кадровые условия.

В третьем разделе выпускной квалификационной работы рассмотрены системы, которые уже введены в АО «Почта Банк» для обеспечения защиты данных и предложены рекомендации к внедрению систем для обеспечения экономической безопасности, на основе последних исследований. За основу

взяты статьи и семинары крупнейших компаний в банкинг сфере Сбербанк и Т-банк, а также работы ИТ-компаний.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, основной части, заключения, списка используемой литературы и используемых источников, приложений.

Для написания выпускной квалификационной работы при исследовании темы использовались работы авторов, таких как: О.А. Агеева, М.А. Азарская, В.С. Гусев, А.В. Енин, Е.С. Константинова, А.Л. Куткина, Н.В. Манохина, Г.А. Минаев и др., а также статьи по защите информации и современным разработкам из открытых источников, лекции с семинаров СберИТ и финансовая отчетность АО «Почта Банк» с официального сайта компании.

После рассмотрения всех теоретических материалов, будут даны предложения по использованию новейших информационных технологий для поддержания экономической безопасности и улучшения положения кредитной организации на рынке. Все выводы и предложения были основаны на результате изучения систем защиты информации изнутри банка, и продиктованы необходимостью развивать и модернизировать технические условия для успешной конкуренции на кредитном рынке.

1 Теоретические основы формирования системы обеспечения экономической безопасности организации на основе использования информационных технологий

1.1 Понятие системы обеспечения экономической безопасности организации

Национальная безопасность страны является приоритетом, отображающимся практически во всех аспектах жизни государства, экономики и общества. Оно напрямую зависит от экономической безопасности компаний и устойчивой конкуренции на рынке.

Банковское дело сопряжено с рядом финансовых рисков. Обеспечение финансовой стабильности поможет повысить шансы на экономическую безопасность. Другими словами, это чувство безопасности в финансовой ситуации.

Экономическая безопасность может также быть охарактеризована как важнейшей качественной характеристикой системы экономической деятельности, определяющей ее способность сохранять комфортную жизнь населения, а также возможность стабильно обеспечить ресурсы для экономического развития страны. Экономическое благополучие связано с внутренней ситуацией организации, а также с влиянием на внешнюю среду.

Дворядкина Е. Б. считает, что - «экономическая безопасность предприятия (фирмы, корпорации) - это состояние защищенности его жизненно важных интересов в финансово-экономической, производственно-хозяйственной, технологической сферах от разного рода угроз, в первую очередь социально-экономического плана, которое наступает благодаря принятой руководством и персоналом системы мер правового, организационного, социально-экономического и инженерно-технического характера» [6, ст. 87-89].

Основной целью любого предприятия или компании является получение прибыли. При этом рассматривается не только краткосрочная выгода, но и будущее развитие и устойчивое формирование компании.

Система экономической безопасности – это совокупность объектов, субъектов и инструментов, которые помогают организации обеспечить свое стабильное финансовое положение. Механизмы обеспечения экономической безопасности представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 - Механизм обеспечения экономической безопасности предприятия

Банки - это организации, которые играют ключевую роль в финансовой системе страны. Чтобы обеспечить устойчивую деятельность и защитить свои интересы, они стремятся к экономической безопасности. Одним из наиболее

важных аспектов экономической безопасности банков является защита конфиденциальной информации и предотвращение несанкционированного доступа к официальным данным. Утечка информации может привести к серьезным последствиям как для банка, так и для его клиентов.

Субъектами экономической безопасности банка являются руководство, а также специалисты Департамента экономической безопасности. Этот отдел, подотчетный руководителю, занимается реализацией стратегии экономической безопасности, разработанной генеральным директором.

Объектами экономической безопасности являются:

- банк,
- информация и внутренние данные,
- персонал.

Для эффективного обеспечения экономической безопасности банки должны уделять внимание четырем ключевым аспектам, которые являются основой функционирования большинства организаций:

- кадры,
- процессы,
- технологии,
- сторонние явления.

Эти составляющие представляют собой базис, необходимый для сохранения стабильности и защитных механизмов в финансовом секторе. Уделив внимание человеческому фактору, банки имеют возможность развивать способности и знания своих сотрудников, что в свою очередь содействует укреплению организации. Реализация эффективных процессов позволяет свести к минимуму риски и повысить быстроту реагирования. Внедрение современных технологий способствует автоматизации задач и оптимизации систем защиты информации. Наконец, исследование внешних факторов, таких как рыночные тренды и изменения в регулировании, дает возможность предсказывать потенциальные угрозы и мгновенно на них

реагировать. Только интегрированный подход к этим аспектам сможет обеспечить надежную экономическую защиту для финансовых учреждений.

Система управления экономической безопасностью представляет собой механизм, который сосредоточен на минимизации рисков, связанных с экономической нестабильностью.

Рассмотрим более подробно каждую область системы управления экономической безопасностью:

- люди. Люди являются главным фактором, влияющим на экономические результаты компании. Без достаточного количества людей бизнес столкнулся бы с трудностями в функционировании и, вероятно, прекратил бы свое существование. Пандемия COVID–19 продемонстрировала, с какими экономическими проблемами могут столкнуться организации, связанные с людьми. Например, удаленная работа практически стала основной стратегией по устранению рисков потери сотрудников во время пандемии;
- процессы. Неправильное выполнение ключевых бизнес–процессов, от сборочных линий до цепочек поставок и цифровых рабочих процессов, может представлять стратегический риск для экономической безопасности организации и представлять риски для других отделов, особенно если сбой процесса мешает планированию;
- технологии. Кибербезопасность – одна из основных проблем компании. Растущее число кибератак, связанных с фишингом, сопряжено с огромными рисками для компаний. Например, программная атака, которую следует обнаружить и предотвратить, может нанести ущерб компании, особенно если в средствах массовой информации появляются плохие новости;
- сторонние явления. Ряд рисков может повлиять практически на каждый аспект деятельности организации, например, полное отключение электроэнергии в офисном комплексе. По мере изменения климата

бизнес–центры могут подвергаться повышенному риску простоя из-за природных катастроф.

На рисунке 2 представлены требования к системе экономической безопасности.

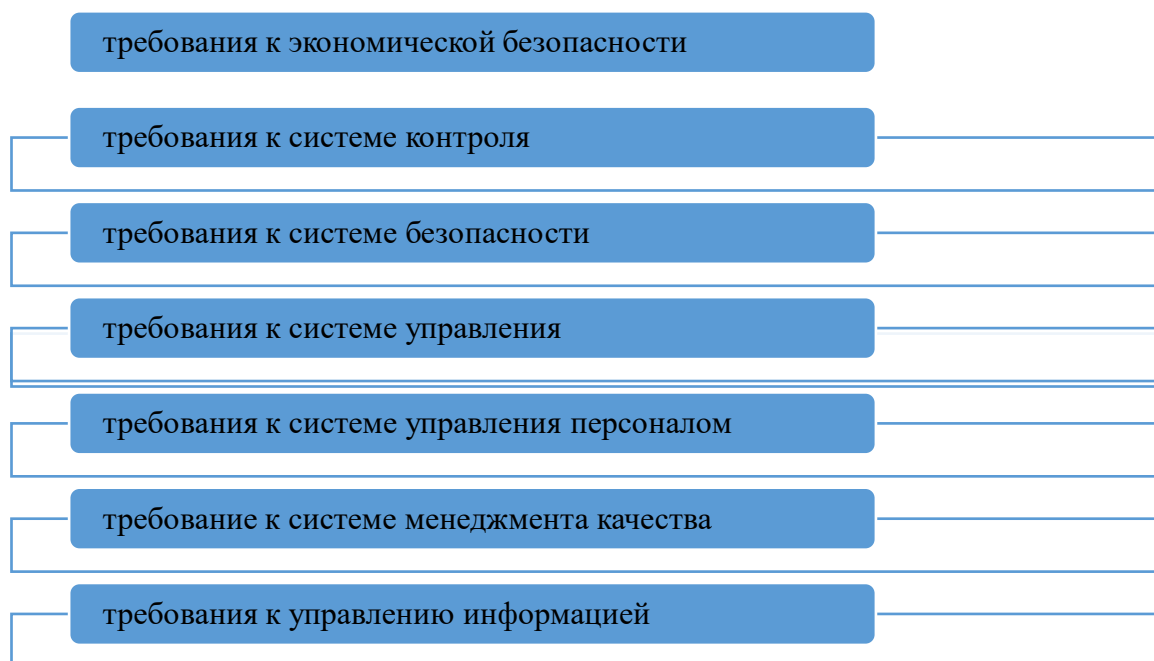


Рисунок 2 – Требования к экономической безопасности

Методам защиты экономической информации в кредитной организации должно быть отведено значительное место.

Защита кредитной организации от рисков разного характера является направлением экономической безопасности. Риск-менеджмент занимается анализом и сбором данных для улучшения способов защиты. Для защиты данных используется 3-х ступенчатая система.

- определение угрозы;
- выбор методов мониторинга угрозы;
- выбор модели управления, пресечения и устранения угроз и рисков.

Среди угроз наиболее распространенными являются следующие:

- значительный уровень монополизации рынка;
- сохранения значительного давление на бизнес;
- имеющиеся социальные проблемы;
- проблема несовершенства законодательной базы;
- слабо развитый российский бизнес и недостаточный опыт и методы обеспечения безопасности экономики.

«Экономическая безопасность банка – это условие его защищенности от внутренних и внешних рыночных угроз» [18, с. 143].

Внутренние угрозы включают нестабильную ситуацию внутри самой организации.

«К внешним угрозам относятся, например, рыночные изменения и неблагоприятная экономическая ситуация в стране» [18, с. 144].

«Угрозы экономической безопасности являются составной частью общего риска. Он выдвигает идею о том, что банк может столкнуться с событиями или обстоятельствами, которые повлияют на его способность продолжать свою деятельность» [18, с. 143].

Финансовое подразделение, совместно со службой управления рисками и службой безопасности принимают решения по развитию кредитной организации. Внедрение нового продукта, выход на новую нишу или возможное объединение с другими банками, могут привести как к положительным, так и к отрицательным результатам.

Существует множество инструментов, которые помогут понять и оценить угрозы экономической безопасности.

«С другой стороны, угрозы экономической безопасности связаны с внутренними и внешними факторами, которые в совокупности ставят под угрозу банк и его управленческую команду» [18, с. 143]:

Анализ финансовой стабильности кредитной организации позволит определить и выявить существующие проблемы, угрозы и факторы риска.

По словам Н.В. Манохиной, «основная цель экономики - обеспечить устойчивое и эффективное функционирование в современном мире, создать потенциал для будущих развитий и развития.» [15, с. 321]

На рисунке 3 представлена классификация факторов.

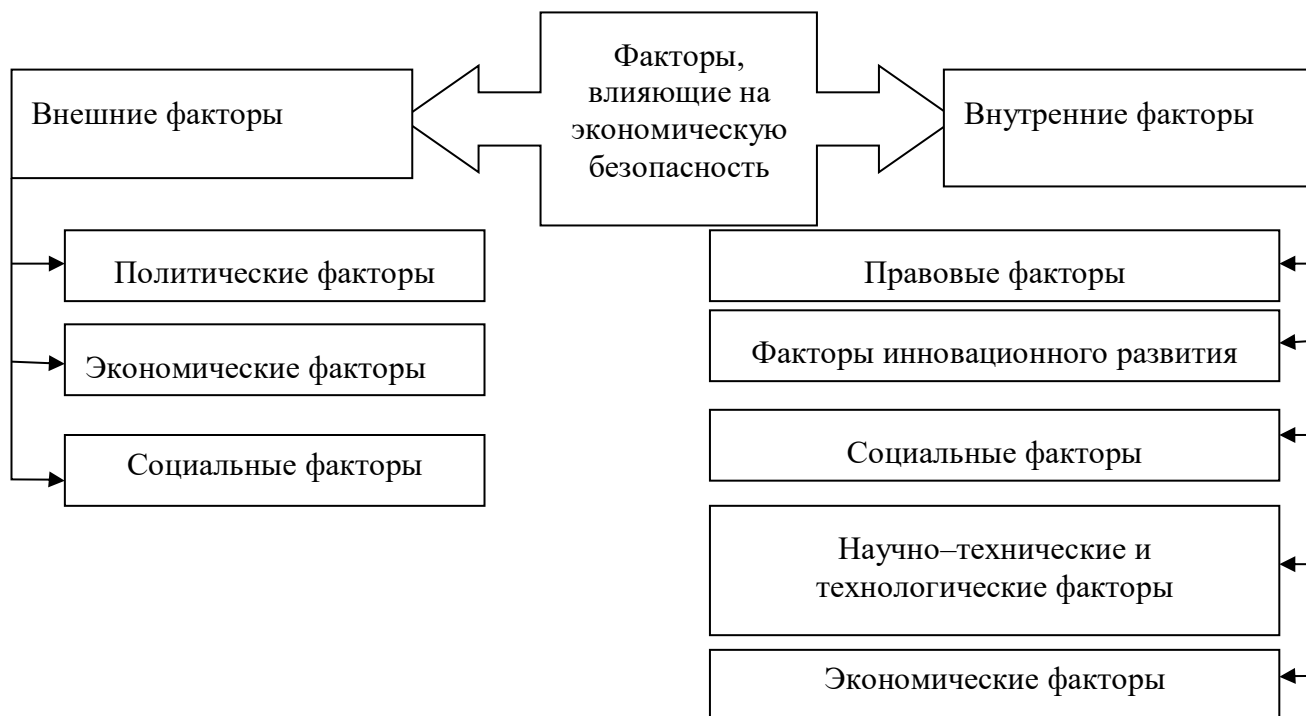


Рисунок 3– Факторы, влияющие на экономическую безопасность

«Среди внешних факторов можно выделить следующие группы:

- политические;
- экономический;
- социальные.

Среди внутренних факторов можно выделить следующие группы:

- правовые факторы;
- факторы инновационного развития;
- социальные факторы;

- научно–технические и технологические факторы (информационная среда в мире; интернет; обеспечение независимости технического и технологического потенциала и высокой конкурентоспособности унитарного предприятия как в краткосрочной, так и в среднесрочной и долгосрочной перспективе);
- экономические факторы (Относящийся к объему бюджетного финансирования; уровень заработной платы сотрудников; соотношение между доходами домохозяйств и внебюджетными доходами)» [20, с. 76].

Понимание фазы жизненного цикла банка помогает аналитикам оценить относительные уровни риска. Выдача кредитов становится важнейшим источником финансов, когда банк получает большую прибыль, получает достаточную сумму денежных средств на обслуживание обязательств по долговым обязательствам. На ранних стадиях жизни соответствие товара рынку неизвестно, размер целевой рыночной площадки неизвестен, а барьеры на вход на рынке высоки.

Экономическая безопасность обычно зависит от стратегии и операций банка. Они охватывают бесчисленные подкатегории потенциальных угроз, которые включают, но не ограничивают их:

- жизнеспособность бизнес–модели;
- соответствие продуктов рынку;
- эффективность руководства в определении целевого рынка и доступа к нему;
- размер рынка, на который возможно ориентироваться;
- рыночную позицию клиентов.

Нестабильная экономика влияет на состояние отдельных хозяйствующих субъектов.

Анализ, оценка и мониторинг финансовой устойчивости как составляющей экономической безопасности являются невозможными без тех этапов управления, которые были охарактеризованы Гусевым В.С.:

- «этап 1. составление списка существующих изменений;
- этап 2. выявление и анализ рисков, угроз и возможностей;
- этап 3. ведение перечня потенциально опасных факторов в деятельности;
- этап 4. выбор методики устранения потенциальных рисков и угроз;
- этап 5. определение и защита приоритетной информации.» [4, с. 28]

«Все меры по противодействию внешним угрозам можно разделить на три направления» [18, с. 145]:

Действия, направленные на обеспечение экономической безопасности, можно разделить на три основные категории:

- информационно-аналитические;
- регулятивного воздействия;
- прямого воздействия.

Рассмотрим каждую меру по отдельности.

Информационно-аналитические – Инициативы в области информационного анализа предполагают мониторинг информации о возможных угрозах ключевым интересам и формулирование стратегий для их устранения. Это подразумевает составление аналитических документов и прогнозов, связанных с динамикой экономических взаимодействий, а также подготовку рекомендаций для повышения результативности системы защиты экономической безопасности.

Регулятивного воздействия – Регуляторные меры фокусируются на выявлении и устранении угроз жизненно важным интересам, а также на преодолении кризисных ситуаций в экономике.

Прямого воздействия – Меры прямого воздействия направлены на противостояние угрозам, способным нанести ущерб жизненно важным интересам. К ним относится контроль за состоянием экономических

отношений и реализация программ, направленных на выход из экономического кризиса.

Подводя итог, можно сказать, что методика противодействия внешним угрозам это совокупность действий, для восстановления функций ряда задач системы экономической безопасности для достижения поставленных целей.

«Управленческие команды и аналитическое сообщество имеют в своем распоряжении множество инструментов, которые позволяют им количественно оценить угрозу. Некоторые из них можно разделить на две группы» [20, с. 95]:

- экономика, деловая среда;

PESTEL – анализ состоит из: технологической, экологической, политической, социальной, экономической, и правовой сторон. Анализ позволяет рассмотреть угрозы по каждой из сторон в отдельности, и выявить большой перечень потенциальных рисков.

5 Сил Портера метод для анализа конкуренции и разработки бизнес-стратегии;

- уровень преимуществ;

Конкурентная позиция и конкурентное преимущество помогают понимать, как компания выглядит, отличаясь от конкурента. Для достижения данной цели полезна такая модель, как модель дельта.

Иногда матрица Ансоффа называется сеткой для расширения рынка продовольствия. Эта структура способствует количественной оценке относительного риска различных роста стратегий.

«SWOT–анализ – SWOT выявляет сильные и слабые стороны, возможности и угрозы» [26, с. 236].

«Оценка экономической безопасности предполагает использование современных математических инструментов. Например, используются методы моделирования объектов экономической безопасности. Это требует разработки различных моделей» [4, с. 28].

Экономическая безопасность на данный момент связана со стабильностью и ростом экономических показателей, обеспечивающих нормальную работу организации.

В число показателей экономического благополучия входят:

- показатели, значение которых отследить невозможно. изменение рынка, политика, инвестиционный климат в стране компании, конкуренция, а также от внутренних факторов;
- показатели, значение которых возможно отследить. Уровень заработной платы сотрудников. Расходы на реализацию продукции, товаров, услуг.

Экономическое благополучие зависит от нескольких факторов, необходимых для планирования и анализа деятельности.

Первым фактором является спрос на продукты или услуги рынка.

Второе значение - это число.

Эти факторы и формируют полученные доходы.

На практике, чтобы формировать критерий экономического благополучия и выбрать показатели, используются и другие методы.

В завершение, можно сказать, что экономическая безопасность включает в себя умелое использование всех ресурсов, которые доступны организации. Этот процесс ориентирован на эффективное и своевременное реагирование на возможные риски и внешние угрозы, что является важным для достижения поставленных целей.

1.2 Сущность и виды информационных технологий

В России произошла цифровая революция в банковском секторе, которая характеризуется рядом особенностей. Использование наличных денежных средств сократилось с введением новых способов оплаты. Рост конкуренции растет в связи с использованием информационных технологий.

Сегодня мы снова стоим на пороге фундаментальных перемен. Резкое развитие технологий искусственного интеллекта (ИИ), методов обработки и хранения информации, а также облачных вычислений совместно создает новые перспективы для будущих поколений.

«В конечном счете, банковское дело – это бизнес, основанный на битах и байтах, и доверие к нему укреплялось десятилетиями. Благодаря бизнес-модели, которая по своей сути является цифровой, возможности использования искусственного интеллекта во всех его формах беспрецедентны. Эти информационные технологии не изменяют основ банковского дела, но они радикально изменяют практически все аспекты его функционирования. Таким образом, каждая из десяти тенденций развития банковских продуктов и технологий в Российской Федерации либо обусловлена, либо усилена искусственным интеллектом.» [7, с. 25].

Рассмотрим основные направления развития информационных технологий в Российской Федерации в банковской сфере:

- появление искусственного интеллекта нового поколения.

В 2023 году почти каждый финансовый институт начал пробовать Gen AI, и множество из них отметило впечатляющие результаты. В течение следующих лет ожидается активное внедрение этой технологии в различных подразделениях организаций и компаний. Самые прогрессивные банки будут использовать её как основу для кардинального изменения своего подхода к бизнесу.

Согласно открытым исследованиям, российские кредитные учреждения, извлекут больше преимуществ от применения искусственного интеллекта, чем любая другая сфера. Предполагается увеличение производительности на 22–30%. Тем не менее, влияние ИИ на доходы в банковском секторе окажется наиболее значительным. Модели показывают, что сочетание интеллекта и человеческого взаимодействия в области продаж, маркетинга и клиентского сервиса может привести к росту продаж на 6% за три года.

Ключом к этому развитию станет стратегия ИИ, учитывающая человеческий труд. Успешное интегрирование искусственного интеллекта требует навыков, которыми обладают немногие банки, и потребует значительных изменений в процессе работы сотрудников.

- получение цифровых дивидендов;

За 25 лет большинство российских банков освоили работу с цифровыми клиентами, уделяя особое внимание сервису. Это сделало цифровой банкинг функционально правильным и свободным от эмоций. Сегодня 99% отделений банка расположены удаленно, и никто больше не общается с банкиром.

- новый подход к работе.

В эпоху цифровой трансформации финансовые учреждения в основном ориентировались на увеличение численности персонала, чтобы справиться с нехваткой квалифицированных специалистов в ключевых секторах. Однако в условиях влияния искусственного интеллекта на все уровни занятости в банковской сфере, простой подход больше не будет эффективным. Необходима новая стратегическая концепция. Банки должны формировать культуру, базирующуюся на любопытстве, открытости к новому и постоянном саморазвитии.

Чтобы воспользоваться этой возможностью, руководителям следует заново осмыслить перспективы взаимодействия между человеком и машиной. Нельзя игнорировать тот факт, что сотрудники работают бок о бок с ИИ.

- облачные технологии;

Поскольку все больше банков начинают ценить возможности облака, бизнес-лидеры, настаивают на полном переходе в облако. Финансовые учреждения начнут интегрировать облачные технологии в свои внутренние операционные процессы и переключатся на универсальную открытую операционную платформу. Это обеспечит легкую и бесшовную связь между локальными и облачными системами, что упростит перенос приложений до уровня, сопоставимого с отправкой электронной почты.

- от технологии к техническому обслуживанию.

С развитием технологий в банковской сфере возникает ключевой вопрос, каковы новые роли ИТ? Приложения на базе облачных решений и искусственного интеллекта нового поколения заставляют нас переосмыслить привычное распределение затрат на внедрение и создание новых продуктов, которое раньше составляло 70 на 30.

Это явление изменяет восприятие как ИТ-специалистов, так и руководителей банков. Команды, работающие в области банковских технологий, будут стремиться более тесно взаимодействовать с бизнесом, и в конечном итоге могут интегрироваться с ИТ-отделами. Их акценты сместятся с поддержания инфраструктуры на поддержку инновативных процессов и разработку новых продуктов.

Это движение обязательно скажется и на нетехнических работниках, которые будут осваивать такие инструменты, как ИИ, для оптимизации клиентского взаимодействия и создания новаторских продуктов. Хотя банкиры могут не считать себя программистами, их переход от поддержки к проектированию и разработке значительно улучшит перспективы их организаций в долгосрочной перспективе.

- ключ к ядру;

Проблемы, связанные с устаревшими цифровыми ядрами в банковской сфере, существуют с самого начала цифровой эры. За короткий период своего существования генеративный ИИ продемонстрировал потрясающую способность анализировать и перерабатывать COBOL-код.

По данным исследований большинство руководителей банковских организаций считают, что генеративный искусственный интеллект станет катализатором для их компаний в процессе модернизации технологической инфраструктуры.

- за пределами «Шести сигм»;

На протяжении последних 25 лет соотношение затрат и доходов банков (CIR) демонстрировало стабильность, находясь в диапазоне от 50 до 60% для большинства финансовых учреждений.

В течение 2024 года технологический ландшафт кардинально изменится. Он отмечен инновационными достижениями и ключевыми тенденциями, и этот период свидетельствует о значительных изменениях в финансовой сфере.

Выделим основные проблемы развития банковских информационных технологий в Российской Федерации:

- генеративный искусственный интеллект в финансах;

Генеративный искусственный интеллект представляет собой радикальный сдвиг в методах работы банков. Он предлагает индивидуальный подход к обслуживанию клиентов и оптимизирует операционную эффективность. Эта технология продолжает изменять сектор и обеспечивает глубокое понимание структуры затрат. Она также предоставляет финансовые консультации и оптимизирует процессы.

Генеративный искусственный интеллект позволит банкам и финансовым учреждениям анализировать огромные объемы данных и изучать предпочтения и поведение отдельных клиентов. Это более глубокое понимание позволяет им создавать индивидуальные финансовые продукты и услуги. Автоматизируя рутинные задачи и процессы принятия решений, генеративный ИИ может значительно снизить эксплуатационные расходы.

- повышение открытости банковских операций.

Открытый банкинг использует API (интерфейсы прикладного программирования) для безопасного обмена финансовыми данными между банками и сторонними поставщиками. Эта технология является основой экосистемы открытых банковских услуг и позволяет создавать инновационные финансовые услуги и продукты. McKinsey говорит, что банковские API могут улучшить обслуживание клиентов, создать новые источники дохода и по-новому определить конкурентную среду в отрасли.

- децентрализованное финансирование (DeFi) и DLT;

Децентрализованные финансы (DeFi) и технологии распределенного реестра (DLT) находятся в авангарде финансовой революции, направленной на децентрализацию и изменение формы глобальных рынков. На данный момент данные показывают, что DeFi имеет среднегодовой показатель в 42,6 процента, что намного выше, чем в любой другой отрасли.

DeFi использует технологии DLT, такие как блокчейн, для управления финансовыми приложениями и услугами без централизованных посредников. Эта интеграция будет распространяться на широкий спектр финансовых услуг, от кредитования и заимствования до торговли активами и управления рисками, и будет реализована в децентрализованной сети. Согласно отчету Deloitte, DeFi обладает потенциалом для создания открытых, инклюзивных и справедливых финансовых рынков для всех, у кого есть подключение к Интернету.

- достижения в области биометрической поведенческой аутентификации.

По мере роста киберугроз биометрическая аутентификация все чаще используется для доступа к приложениям и конфиденциальной информации. Согласно последним исследованиям, почти каждая компания, работающая в банковском секторе Российской Федерации, понесла финансовые потери из-за киберугроз. Биометрическая проверка включает в себя внедрение отпечатков пальцев, распознавания лиц и других уникальных идентификаторов для проверки пользователей.

Поведенческая биометрическая аутентификация быстро становится краеугольным камнем в арсенале средств защиты финансовой индустрии от киберугроз.

- квантовые вычисления в финансовом моделировании.

Ожидается, что квантовые вычисления предоставят финансовым и другим отраслям беспрецедентную вычислительную мощность. Хотя эта ниша

все еще находится в зачаточном состоянии, она уже открыла огромные инвестиционные возможности и, как ожидается, будет быстро расти. Эта новая технология может обрабатывать большие объемы данных. Она может выполнять сложные вычисления со скоростью, намного превосходящей обычные вычисления, что особенно важно для моделирования рисков и выявления мошенничества.

Квантовые вычисления открывают новые возможности для финансового сектора. Технология продолжает развиваться и становится все более доступной. Интеграция с различными финансовыми приложениями, вероятно, приведет к значительному прогрессу и инновациям во всей отрасли.

– персонализация с помощью анализа данных.

Персонализация с помощью анализа данных становится ключевой проблемой в российской банковской отрасли. Российские банки и учреждения все чаще используют передовые методы анализа данных и инструменты, основанные на искусственном интеллекте, для повышения интереса клиентов.

Эта тенденция предполагает использование сложных алгоритмов и методов машинного обучения (ML), которые анализируют обширные данные о клиентах и предлагают более индивидуальный подход к банковским услугам.

Искусственный интеллект и машинное обучение используются для анализа поведения пользователей, выявления аномалий, которые могут указывать на мошенничество, оценки удовлетворенности клиентов и прогнозирования будущих финансовых потребностей. Например, ИИ может видеть необычные схемы транзакций, которые могут указывать на мошеннические действия, что повышает безопасность и доверие.

Персонализация с помощью анализа данных меняет банковскую отрасль и сферу финансовых услуг, поскольку предлагает более персонализированный подход к обслуживанию клиентов. Таким образом, использование современных информационных технологий позволит значительно расширить деятельность российских банков на рынке.

1.3 Методика формирования системы обеспечения экономической безопасности организации на основе использования информационных технологий

Для обеспечения экономической безопасности, банки должны быть на шаг впереди.

Методы обеспечения экономической безопасности организации, заключаются в использовании информационных технологий в работе организации для обеспечения финансовой устойчивости компании.

Для этого важно изучить и понимать какие информационные технологии могут быть использованы. Как использование современных систем влияет на экономическую безопасность компании.

Автоматизация информационных систем упрощает и снижает затраты банков на внедрение инноваций и предложение новых продуктов и услуг.

Современные информационные системы играют решающую роль в обеспечении экономической безопасности в современном мире. Мы можем перечислить 5 причин:

- необходимо быть мобильным и открытым новшествам для поддержания конкурентоспособности;
- автоматизация систем позволяет снизить затраты и повысить общую эффективность банковских операций;
- для интернета банкинга кибербезопасность стоит на первом месте. Внедрение инноваций поможет снизить риски, связанные с мошенничеством, кибератаками и другими угрозами в банковской сфере. Использование систем биометрии осуществляется для повышения безопасности доступа клиентов;
- для получения более глубокой информации, лучшего понимания клиентов и мониторинга потенциальных рисков проводится сбор и консолидация данных;

- создание приложений. Инструменты автоматизации, позволяют разработать приложения и сократить время их вывода на рынок. Данные приложения могут быть интегрированы с существующими банковскими системами. А также платформами CRM, для улучшения взаимодействия с пользователями.

Все новейшие прорывы технологии ПО по банковской сфере обязаны большому спросу на них от компаний заказчика/кредитных организаций. Перечень современных информационных технологий, в банковском секторе на текущий день выглядит так:

- блокчейн;

Технология хранения информации на нескольких компьютерах одновременно создавая цепочку знаний. Благодаря своей децентрализованной позволяет сделать транзакции безопасными и прозрачными, устраняет посредников и повышает точность финансовых данных.

- искусственный интеллект (ИИ);

Технологии искусственного интеллекта широко используются при разработке банковского ПО. Например, для автоматизации платежей, и выявления мошеннических действий.

- облачные вычисления;

Доступ к сетевым данным по требованию, например, к сетям передачи данных, серверам, устройствам хранения данных, приложениям и сервисам.

- массовый анализ данных (BIG Data);

Различный набор инструментов и методов работы со структурированной и неструктурированной информацией. Банки получают большие объемы информации из разных источников

- технологии мобильных приложений;

Благодаря разработке технологий мобильного приложения банки способны предоставить клиентам доступ к финансовым услугам, через мобильные приложения.

Также мобильные приложения используют технологии геолокации и push-уведомления, чтобы повысить удобство и безопасность пользователя.

– API (Application programming interface);

Системы API позволяют различным ПО интегрировать и общаться друг с другом.

Согласно выше проведенного анализа резюмируем, что, информационные технологии оказывают большое влияние на банковский сектор.

Для предоставления передовых решений и поддержания своей конкурентоспособности от банков требуется постоянное совершенствование своих информационных систем. С переходом оплаты с наличного на онлайн, банки стали получать больше информации о своих клиентах. И так как эту информацию нужно не только где-то хранить, но и защитить от хакерских атак и мошенников, банкам приходится использовать, а порой и самим разрабатывать системы электронной защиты информации.

Влияние ИИ все больше видно при работе банков с клиентами. От чат-ботов до автоматизации платежей и выявления мошеннических схем.

Использование облачных платформ и ИИ, не только не следует игнорировать, но и привлекать к защите систем экономической и информационной безопасности, для избежание риска утери данных, денежных средств и репутации компании.

2 Оценка системы обеспечения экономической безопасности в кредитной организации АО «Почта банк»

2.1 Техничко–экономическая характеристика деятельности кредитной организации АО «Почта Банк»

АО «Почта Банк» было зарегистрировано 31.10.1990 года как Коммерческий банк «Бежица-Банк». И претерпело множество реорганизаций.

С октября 1992 года в открытом акционерном обществе «Бежица-Банк» было реорганизовано коммерческое предприятие «Бежица-Банк».

С 2012 года Банк входит в группу компаний ПАО «ВТБ 24». В следствии реорганизации, банк сменил наименование с «Бежица-Банк» на «Лето Банк».

В апреле 2016 года ПАО «ВТБ 24» усилил свое влияние и при поддержке Почты России открыл проект народного Банка. На базе Лето Банк был сформирован «Почта Банк».

На 01.01.2018 году банкоматная сеть банка составила 3986 устройств.

В 2017 году количество банкоматов увеличилось в связи с активным открытием новых торговых точек. Банк имел 12 330 точек присутствия на январь 2018. В отделениях Почты России находились 11 760 торговых точек и работали в 82 регионах России. Почта Банк занимает второе место по количеству отделений розничной торговли в России. В развитие сети было обращено особое внимание на небольшие города с населением более 100 тысяч человек, а также сельские населенные пункты.

В корзине продуктов банка представлены кредиты физическим лицам, юридическим лицам, кредитные карты, депозитные счета, вклады, обслуживание клиентов по заработной плате и пенсий.

Банк осуществляет переводы денежных средств через удаленный канал интернет-банкинга, мобильное приложение, СБП, оплата по qr-коду и номеру телефона.

На рисунке 4 представлена организационная структура кредитной организации АО «Почта Банк».



Рисунок 4 – Организационная структура АО «Почта Банк»

Согласно организационной структуре главными органами управления банка являются Общее собрание акционеров, Совет директоров и Правление Банка. Они формируют политику и стратегию развития банка.

Отдел Кредитования занимается организацией процессов выдачи кредитов физическим и юридическим лицам и расширением кредитного пакета для привлечения клиентов.

В отделе маркетинга формируется маркетинговая стратегия банка в сфере продвижения банковских товаров потребителям.

В инвестиционной политике АО «Почта Банк» принимает участие Отдел Инвестиций и Ценных бумаг.

Бухгалтерия работает над составлением бухгалтерского финансового отчета.

Отдел операций по депозитам и кассам организует деятельность банка по политике депозитов и размещению клиентских средств.

Внешнеэкономические подразделения осуществляют и поддерживают связи с партнерами иностранных банков.

Банк в своей деятельности руководствуется своей стратегией развития собственного бизнеса.

Основные направления деятельности Банка:

- выдача кредитов через клиентские центры, почтовые отделения, магазины, стойки продаж;
- привлечение средств населения на депозиты;
- коллаборация с Почтой России по открытию клиентских центров в отделениях почты;
- привлечение пенсионеров;
- повышение продаж через ДБО;
- введение базы клиентов;
- обучение квалифицированного персонала;
- введение IT-технологий, применение в продажах и управлении рисками;
- передерживание принципов открытости и прозрачности в ведении бизнеса.

В периоде подвергшемся анализу, мы наблюдаем быстрый рост собственных средств. Увеличение средств и ресурсов банка подтверждает успешную работу организации. Финансовое укрепление, рост прибыли, и высокую ликвидность. Банк увеличивает свое присутствие на рынке, это подтверждается ростом привлеченных средств.

На рисунке 5 представлена «Динамика финансового результата деятельности АО «Почта Банк»

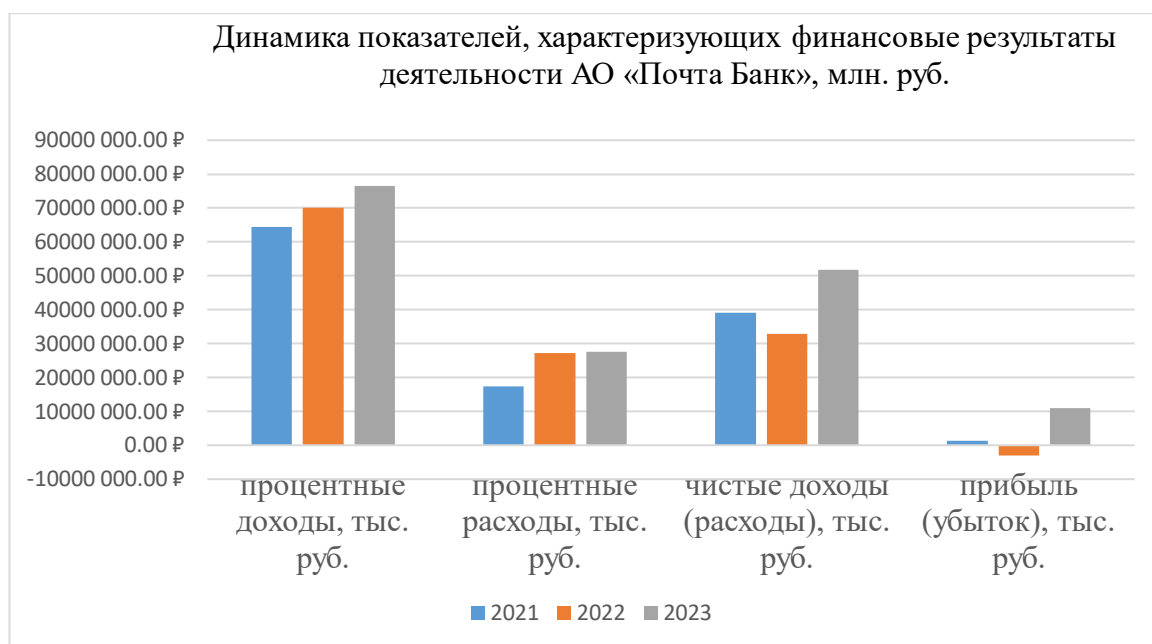


Рисунок 5 – Динамика показателей, характеризующих финансовые результаты деятельности АО «Почта Банк»

Материалы для проведения исследования, взяты в открытых источниках с официального сайта банка.

Из данных, представленных в таблице 1 видно тенденцию роста. Процентный доход составил 76 573 252 тыс. руб. в 2023 году, и 70 013 382 тыс. руб. в 2022 г.

В 2023 г. по сравнению с 2022 г. процентный расход вырос на 1,42% или 385 629 тыс. руб., а в 2022 г. по сравнению с 2021 г. его повышение составило на 56,15% или 9 761 243 тыс. руб.

Чистый доход банка за период 2023 составил 51 804 682 тыс. руб.

Чистая прибыль банка в 2022 году составил только 32 824 724 тыс. руб. Рост обусловлен открытием множества новых клиентских центров.

В банке также наблюдается тенденция к росту собственного капитала. За анализируемый период 2021-2023 гг., среднегодовая величина собственных средств возросла с 57 726 620 до 67 054 959 тыс. руб. на 16,16%.

Таблица 1 – Основные организационно–экономические показатели деятельности АО «Почта Банк» за 2021–2023гг.

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение			
				2022 г. к 2021 г.		2023 г. к 2022 г.	
				абс.	%	абс.	%
Процентные доходы, тыс. руб.	64 471 080	70 013 382	76 573 252	55 42 302	8,60	6 559 870	9,37
Процентные расходы, тыс. руб.	17 385 601	27 146 844	27 532 472	9 761 243	56,15	385 628	1,42
Чистые процентные доходы, тыс. руб.	47 085 479	42 866 538	49 040 780	-4 218 941	8,96	6 174 242	14,40
Чистые доходы (расходы), тыс. руб.	39 059 042	32 824 724	51 804 682	-6 234 318	15,96	18 979 958	57,82
Чистая прибыль, тыс. руб.	1 323 265	-3 095 408	10 901 946	1 772 143	133,92	7 806 538	252,20
Стоимость активов, тыс. руб.	489 759 617	505 483 290	619 9843 99	15 723 673	3,21	114 501 109	22,65
Стоимость обязательств, тыс. руб.	428 146 462	447 756 670	552 929 440	19 610 208	4,58	105 172 770	23,49
Стоимость собственных средств тыс. руб.	61 613 155	57 726 620	67 054 959	-3 886535	6,31	9 328 339	16,16

Банк активно участвует в банковском секторе России и оказывает услуги физическим лицам и малому и среднему бизнесу. Банк предлагает клиентам стандартный набор услуг, характерный для банков. По результатам анализа предполагается благоприятная ситуация на конец 2023 года. Ситуация складывается положительно, организация конкурентоспособна и есть возможность внедрить инновации.

Следует отметить что вся информация на основе которой проводился анализ, доступна в общих источниках, а значит Банк не боится разглашать свои финансовые потери, подтверждая тем самым свое намерение быть честным со своими клиентами. В приложениях можно увидеть финансовую

отчетность за 2023-2022 года, взятые с официального сайта, из открытых аудиторских проверок.

Несмотря на крупное проседание прибыли в 2022 году, к концу 2023 года банк восстановил свои потери и получил прибыль, достаточную, чтобы развивать бизнес и далее. Прибыль за первое полугодие 2024 года составила 8 799 655 тыс. руб. В сравнение прибыль за 2023 г составила 10 901 946 тыс. руб. Что позволяет сделать нам вывод, что на конец 2024 г, банк получит прибыли больше, чем в прошлом 2023 году.

2.2 Оценка системы обеспечения экономической безопасности АО «Почта Банк» на основе применения информационных технологий

В экономику АО «Почта Банк» входят все виды защиты, так как при их обеспечении можно добиться защиты информационной и «экономической» безопасности.

АО «Почта Банк» внедрил и постоянно обновляет систему управления финансовыми рисками и контроля экономической безопасности.

АО «Почта Банк» регулярно разрабатывает и обновляет системы управления рисками. Основными направлениями работы в этой области являются:

- сбор и анализ информации о рисках в головном офисе;
- подготовка сводных отчетов о рисках;
- разработка нормативных и методических документов в области управления рисками;
- развитие межоперационного взаимодействия и обмена информацией о рисках и мерах по управлению внутри компании.

Система обеспечения экономической безопасности АО «Почта Банк» будет осуществляться на основе оценки кадровой безопасности и информационно-технической безопасности. Чтобы оценить уровень кадровой безопасности в банке, необходимо провести анализ таблицы 2.

Таблица 2 – Показатели кадровой безопасности АО «Почта Банк» в 2021–2023 гг.

Показатели	Пороговые значения	Год			Отклонение (+,-)		Темп прироста, %	
		2021	2022	2023	2022г. от 2021г.	2023г. от 2022г.	2022г. к 2021г.	2023г. к 2022г.
Численность работников, чел.	—	94033	94181	96957	148	2776	100,16	102,95
Доля работников с полным средним и высшим образованием к общему числу работников, %	≥ 75	86	87	87	1	0	101,16	100,00
Средний возраст работников, лет	—	39	38	38	-1	0	97,44	100,00
Доля работников старше 30 лет в общей численности работающих в банке, %	≤ 20	73	75	75	2	0	102,74	100,00
Средний стаж работы, лет	—	5,4	5,5	5,5	0,1	0	101,85	100,00
Производительность труда (по объему кредитного портфеля), тыс. руб./чел.	—	69357	68112	67471	-1245	-641	98,20	99,06
Соотношение средней заработной платы в банке и средней в экономике	≥ 1	1,9	1,9	1,7	0	-0,2	100,00	89,47
Уровень убытков от противоправных действий персонала	—	низкий	низкий	низкий	—	—	—	—

Каждый год количество сотрудников АО «Почта Банк» увеличивается. С 2021 по 2023 гг. штат Банка составлял примерно 94-96 тысяч человек. Почти 95 работников Банка получают высшее образование и это свидетельствует о их профессиональном уровне.

Средний стаж в АО «Почта Банк» составляет 5-7 лет. В Банке работают многие сотрудники, начиная с основания «Лето Банка». Средний возраст работников Банка 35–38 лет, 25% сотрудников - моложе 30. Производительность работы в АО «Почта Банк» растет каждый год и

достигнет 67471 тысячи рублей на человека в 2021 году. Этот показатель рассчитывается Банком как отношение средних годовых сумм кредитных портфелей к среднему числу сотрудников Банка.

Большое внимание Банк уделяет укреплению кадрового ресурса, включая программы подготовки и квалификации сотрудников.

По анализу основных показателей уровень финансовой безопасности АО «Почта Банк» может быть оценен стабильно.

Для безопасности систем банка важно обеспечить информационную безопасность на высоком уровне. Достигается это постоянным обновлением систем информационной безопасности. Приобретением различных программных средств, их внедрение и сопровождение техническими ИТ-специалистами.

В таблице 3 представлена динамика показателей информационно–технической безопасности АО «Почта Банк» за 2021–2023 гг.

Проведем анализ по таблице 3.

Таблица 3 – «Динамика показателей информационно–технической безопасности АО «Почта Банк» за 2021–2023 гг.»
(балл по шкале: 0 низкое значение, 1 – наивысший уровень)

Показатели	Годы			Отклонение (+,–)	
	2021	2022	2023	2022 г. от 2021 г.	2023г. от 2022 г.
Обеспечение информационной безопасности при назначении и распределении ролей и обеспечении доверия к персоналу	0,75	0,50	0,75	–0,25	0,25
Уровень организации обнаружения и реагирования на инциденты информационно–технической безопасности	0,50	0,75	0,75	0,25	0
Обеспечение информационной безопасности автоматизированных банковских систем на стадиях жизненного цикла	0,75	0,5	0,75	–0,25	0,25

Продолжение таблицы 3

Показатели	Годы			Отклонение (+,–)	
	2021	2022	2023	2022 г. от 2021 г.	2023г. от 2022 г.
Обеспечение информационной без– опасности при управлении доступом и регистрации	0,50	0,75	1	0,25	0,25
Обеспечение информационной без– опасности средствами антивирусной защиты при использовании средств криптографической защиты	1	1	1	0	0
Обеспечение информационной без– опасности при использовании ресурсов сети Интернет	1	1	1	0	0
Обеспечение информационно– технической безопасности банковских платежных технологических процессов	1	1	1	0	0
Обеспечение информационной без– опасности банковских информационных технологических процессов	0,75	1	1	0,25	0
Организация и функционирование службы информационной безопасности банка	0,75	1	1	0,25	0
Разработка и организация реализации программ по обучению и повышению осведомленности сотрудников банка в области информационной безопасности	0,50	0,50	0,75	0	0,25
Среднее значение уровня показателей информационно–технической безопасности	0,75	0,80	0,90	0,05	0,1

В 2021 году значения были на уровне среднего, к 2023 году уровень вырос до высокой отметки и держится сейчас.

Объекты защиты и контроля:

- коммерческая тайна, банковская тайна, личная информация физических лиц;
- сотрудники-разработчики приложений, модулей систем по банку, внутренние и внешние;
- сотрудники-пользователи, владеющие доступом к информации;

- каналы передачи данных, системы и защитные средства, объекты, сооружения на которых такие системы расположены.

Основная задача Банка заключается в снижении рисков, связанных с информационной безопасностью, а также в предотвращении утечек данных о клиентах и финансовых аспектах, с целью обеспечить защиту информации:

- выявление потенциальных угроз информационной безопасности и уязвимостей объектов защиты;
- предотвращение инцидентов информационной безопасности;
- исключать или минимизировать выявленные угрозы.

При анализе видим эффективную работу Банка и способности принимать в расчет определенные банковские риски. Действия отвечают высоким нормам защиты и близка установленным мировым стандартам. Все это свидетельствует о стабильности экономической ситуации в Банке.

Экономическое благополучие АО «Почта Банк» зависит от того, как эффективно отделения и сервисы банка устраняют потери и предотвращает угрозы. Предугадывание сознательного или бессознательного действия определенных лиц (конкурирующие банки, сотрудники банка, государственные учреждения, клиенты банка и организации международного уровня).

Вся информация была взята из открытого источника с официального сайта АО «Почта Банк». Рассмотрев экономические и информационно-технологические показатели банка, мы видим, что, регулярно обновляясь и модифицируясь, банк остается одним из крупнейших и устойчивых банков в нашей стране. Он занимает лидирующее место по количеству точек обслуживания и банкоматной сети.

Банк не позиционирует себя как информационно-технологичного лидера, в сравнение можем взять СберБанк, и не разрабатывает собственные ит-инновации, но при этом держит уровень контроля на высоком уровне,

используя последние разработки, а также активно внедряя системы защиты информации.

Сотрудники банка при приеме на работу в обязательном порядке проходят проверку службой безопасности, а также каждые полгода проходят тренинги по защите информации на рабочем месте. Со всеми компаниями на приобретение ПО, техники и прочих инструментов для работы подписывается соглашение о конфиденциальности. Сотрудники не могут после увольнения передавать, забирать и оставлять у себя любую информацию о работе, пусть будет это таблица со списком контрагентов и контактов или шаблоны договоров, электронных подписей, ЭЦП выданных для работы.

Служба безопасности банка сохраняет информацию как от внешних, так и от внутренних пользователей, для минимизации утечек.

3. Рекомендации по разработке системы защиты экономической безопасности организации на основе использования информационных технологий

3.1 Причины необходимости совершенствования систем обеспечения экономической безопасности организации на основе использования информационных технологий

Как ранее уже было отмечено, в современных условиях банковская информация крайне ценна. Именно поэтому она регулярно подвергается угрозам и мошенничеству разными способами. Основная забота любой кредитной организации – это сохранение и обеспечение безопасности данных счетов организации, а также их клиентов. Контролируется утечка информации как изнутри, так и снаружи системы.

Для взлома банковской системы, преступникам достаточно осуществлять взлом сети.

Так летом 2023 года в АО «Почта Банк» было зафиксировано 3 крупные DDoS-атаки на системы банка. Что привело к невозможности подключения к системам банка внутренних сотрудников, находящихся на удаленной работе. А также сбои в работе систем мобильных приложений, которые используют клиенты.

В информационных системах и базах банка содержится конфиденциальная информация о клиентах. Состоянии счетов различных физических и юридических лиц. Эта информация является целью для преступников, поэтому для ее сохранения существует целая структура по защите и сохранению информации. Человеческий фактор- является главной угрозой для сохранения информации.

80% правонарушений происходит по вине банковских сотрудников, обладающих доступом к конфиденциальной информации клиентов или

внутрибанковским документам (аналитика, отчеты, финансовые или бухгалтерские сведения).

Для пресечения подобной утечки информации, в банке каждые полгода проводят онлайн вебинар посвящённый предотвращению утечки данных. Каждый сотрудник обязан пройти инструктаж под роспись (электронно).

Техническая угроза – попытки взлома систем при помощи технических средств. Использование аудио и видео аппаратуры, флеш-карт с вирусами, рассылка на корпоративные почты сотрудников, писем с вирусами или «жуками» способными поразить системы банка.

Решением данной проблемы может стать закупка и внедрение лицензионных антивирусных программ. Как пример в «Почта Банк» закуплена система Kaspersky.

Большинство банков самостоятельно разрабатывают ПО и мобильные приложения.

На сегодняшний день в банках для противодействия мошенничеству существует несколько ПО и технических средств:

- программные средства защиты от внутреннего и внешнего фрода или мошенничества в сфере электронной коммерции;
- системы многофакторной аутентификации клиентов при онлайн-пользовании услугами банка;
- системы, осуществляющие мониторинг информационных сетей и удалённых устройств, которые способны обнаруживать и реагировать на инциденты в сфере информационной безопасности;
- средства защиты банкоматов, исключающие несанкционированный доступ на физическом или информационном уровнях;

АО «Почта Банк» не является исключением. В Банке на регулярной основе закупаются и дорабатываются ПО для защиты внутренних данных. Одна из таких систем - FIS Antifraud.

Система была совместно разработана и внедрена с компанией «Финансовые Информационные Системы». «Благодаря этому приложению, входящие анкеты клиентов банка, их операции обслуживания и работа сотрудников сети проходят автоматическую проверку на возможные схемы мошенничества, при выявлении которых в том же приложении инициируется и проводится расследование. В системе реализованы модели противодействия как схемам внешнего, так и внутреннего мошенничества.» [21].

Система антифрод дает возможность оценить уровень риска клиентов и их устройств при работе через мобильные приложения. Система позволяет мониторить в режиме онлайн за действиями клиента, и при любом подозрительном «движении», операторы приостанавливают операцию до подтверждения своих действий непосредственно клиентом. Таким образом Банк бережет себя от потери денежных средств, находящихся у него на балансе.

Также для защиты клиентов, банку рекомендуется использовать систему биометрической аутентификации. Биометрическая проверка данных безопасный, удобный и личностный способ защиты конфиденциальной финансовой информации.

Установка входа в мобильное приложение через систему биометрии позволит защитить личные счета от взлома с украденных телефонов.

«Почта Банк внедрил высокоточную защиту от биометрических мошенничеств с использованием готовых фотографий и изображений с экранов мобильных устройств. Алгоритмы Liveness от VisionLabs проверяют, действительно ли человек находится перед камерой, а не его изображение, тем самым защищая от внутреннего и внешнего фрода. Решение масштабировано на более чем 26 тысяч точек обслуживания клиентов в отделениях «Почты России».» [22, с 1]

Голосовая биометрия проводящая анализ во время разговора с оператором, так же действенный способ избежания мошеннических средств.

Благодаря применению биометрической проверке данных в 2023 году было выявлено и предотвращено свыше 10 тысяч попыток мошенничества для оформления кредитных карт.

Для сотрудников Банка, имеющих доступ к документам, банк закупает Электронные цифровые ключи (ЭЦП), и переводит все контакты с контрагентами с бумаги в электронный документооборот.

Это позволяет отследить, кто, когда, подписал тот или иной документ на поставку, оказание услуг, или договор.

Для защиты банковских систем от внутренних угроз Банк разработал курс, обязательный для всех сотрудников, о защите информации. Прохождение курса для каждого сотрудника обязательно раз в полгода.

На слайдах курса наглядно представлены ситуации, при которых, мошенники используют сотрудников банка для получения коммерческой тайны, вливание в системы вирусов и прочие схемы обмана.

Все выше перечисленное позволяет банку держать сферу защиты данных под жестким контролем. Так использование биометрии сэкономило банку более 4 млрд рублей, раскрыв мошеннические схемы.

Методы действенные и реализованы с использованием новейших систем информационных технологий. Системы в банке регулярно обновляются и дорабатываются. Для этого у банка заключены договора на сопровождение систем и доработок ПО, с лучшими компаниями страны.

3.2. Предложения по введению новой методики защиты информации

Чтобы оставаться коммерчески успешным, банку необходимо идти не только в ногу со временем используя всем известные методы защиты, но также работать на опережение, развивая свои успешные проекты по защите своей внутренней информации, и данных своих клиентов.

С 2020 года в мире активно возрастает рост использования систем ИИ (искусственный интеллект). Банковская сфера не является исключением и современные банки активно внедряют ИИ в свою работу.

Изучив различные методики, угрозы и финансовую политику банка, предлагается в работу систем ввести использование современных ИИ систем.

Внедрение искусственного интеллекта позволит:

- увеличить скорость и точность банковских операций;
- снизить операционные затраты для повышения рентабельности капитала;
- работать 24/7;
- расширение функций приложения Банка с помощью ИИ систем.

Обработка больших объемов информации, еже моментно доступна лишь искусственному интеллекту. На базе алгоритмов ИИ банк сможет вскоре запустить целый набор новых сервисов. Все это должно выглядеть как одно мобильное приложение, в котором будут доступны все сервисы. Это будет целая экосистема. Через некоторое время сервис «все-в-одном» станет массовым и вытеснит ненужные приложения. Банковское приложение из достаточно узкофункционального сервиса постепенно превратиться в полноценного робота-помощника, который учитывает вкусы и интересы клиента.

Предложение второе, расширить функции - цифрового Банкинга;

Банки предоставляют финансовые услуги, и для этого им нужен целый штат сотрудников и огромное количество клиентских центров. Стоимость содержания офиса включает в себя покупку или аренду здания, стоимость энергопотребления и, что не менее важно, заработную плату персонала, что является огромной статьей затрат у банка. Переход на цифровой формат помогает снизить часть расходов. Выполнение всех операции в режиме онлайн позволяет банку больше сосредоточиться на улучшенных и сложных банковских операциях. Среди цифровых Банков в России можем выделить Т-банк, который не имеет клиентских центров, но занимает одно из лидирующих

позиций среди банков России и создает свою экосистему для расширения клиентской базы, работы чат-ботов 24/7. Используя уже наработанную практику Т-банк как пример, Почта банк сможет проработать слабые местами в коммуникации, чтобы потребители получали более качественные и оперативные услуги.

Третье, это привлечение ИИ к системе аудита, для выполнения контроля человеческой работы и составление финансовых анализов о кредитоспособности компании. Человеческий фактор есть всегда и везде и система аудита с привлечением ИИ, помогает минимизировать потери и найти ошибку. Машины работают без усталости, боты могут выполнять сложные и важные задачи без каких-либо ошибок. Минимизирую убытки, вызванные человеческими факторами, банк может увеличить чистую прибыль. Так как ИИ не обладает субъективным мнением, его оценка станет объективной, которую человек уже может брать за основу при формировании стратегии банка на ближайшие 1-5-10 лет.

При верно заданных задачах/вопросах интеллектуальный помощник способен выполнять ряд задач по учетной документации. К этим задачам относятся отчеты об аудите, системы планирования аудита, интеллектуальный перебор данных и проверка отчетности.

Ну и самое важное для банков остается защита информации. Информацию можно поделить на две категории: внутренняя и внешняя.

К внутренней информации мы отнесем:

- деловая переписка,
- бухгалтерские и финансовые отчеты,
- траты на корпоративные мероприятия,
- часы работы офисов,
- наличие наличности в клиентских центрах.

К внешней информации мы отнесем всю информацию о клиентах, к примеру:

- база клиентов
- биометрия клиентов, личные данные
- информация о счетах клиентов

Для защиты всей информации все так же можем использовать новейшие поколения ИИ.

ИИ позволяют находить необычные поведения и паттерны, которые могут указывать на киберугрозы. Поскольку ИИ может обрабатывать большие объемы данных для выявления и предсказания угроз, он может использоваться для автоматического обнаружения и блокировки вредоносного трафика, автоматизации поиска и устранения уязвимостей в системах. Непрерывный мониторинг систем позволяет быстро реагировать на инциденты безопасности и пресекать их. ИИ могут работать в связке с классическими системами защиты уже установленными и использующимися в Банке описанными ранее, значительно повышая их эффективность.

Перечислив все вышеизложенное, следует, что без использования новейших систем, привлекая наилучших разработчиков, программистов и специалистов, организовать сохранность информации становится все сложнее. Уровень преступности, а мы говорим о кибер преступности, неустанно растет. И если не идти рука об руку с современными методами защиты систем, компания или банк может потерять все, от своего финансового состояния до своей репутации.

Заключение

Ведение банковского бизнеса сопряжено с рядом финансовых рисков. Обеспечение безопасности информации поможет повысить шансы на финансовую стабильность. Другими словами, это чувство защищенности финансового положения.

Информационная безопасность является степенью защиты научно-технических, технологических, производственных, кадровых и экономических возможностей банка. Экономическое благополучие напрямую зависит от степени защищенности информации и репутации компании.

Чтобы обеспечить устойчивую деятельность, банки обращают внимание на проблему своего экономического благополучия, обращая внимание на предотвращение материальных и финансовых потерь, а также предотвращение незаконного доступа к официальным данным. На деятельность банка влияет большое количество факторов, связанных со спросом, экономической ситуацией в мире и стране, а также политическими событиями в мире. Эти факторы могут стать угрозами финансовой безопасности организации по мере того, как их масштабы возрастают.

В условиях конкуренции на рынке банковских кредитов АО «Почта Банк» необходимо расширить клиентскую базу и проверить свою надежность и кредитоспособность. Необходимо привлекать современные методы цифрового банкинга и персонализированного подхода к клиентам с помощью ИИ.

АО Почта Банк рекомендуется расширение систем с ИИ в областях аудита и Информационной безопасности для снижения хакерских атак, и человеческих ошибок.

Все вышеизложенное при правильном подходе и внедрении позволит банку не только оставаться современным, но и реализовывать крупные проекты, развиваться и привлекать большее количество потенциальных клиентов.

Список используемой литературы и используемых источников:

1. Абишева, А.К. Проблемы оценки финансовых результатов по данным отчета о финансовых результатах [Текст] / А.К. Абишева // Синергия Наук. — 2021. — № 59. — С. 555–563.
2. Агеева О.А. Специфика обеспечения экономической безопасности в условиях цифровизации. – М.:Вестник университета. – 2022 – с.100–106
3. Азарская, М. А. Экономическая безопасность:/ М. А. Азарская. – Йошкар–Ола: ПГТУ, 2021. – 118 с
4. Гусев В.С. Экономика и организация безопасности хозяйствующих субъектов / В.С. Гусев //Экономическая безопасность. – 2019. – №5.– с. 28
5. Дедов, А.М. Финансовые результаты в учетно–аналитической системе организации [Текст] / А.М. Дедов // Актуальные вопросы современной экономики. — 2021. — № 2. — С. 131–137.
6. Дворядкиной Е. Б. Экономическая безопасность в сфере материально-технического снабжения коммерческой организации // Наука и бизнес: пути развития. – 2018. – № 12 (90). – С. 87-89
7. Енин А.В., И.Н. Ковалевич, В.М. Руденков Интеллектуальные секреты и безопасность бизнеса/ А.В. Енин. – М.: Аинформ, –2020.– С. 25
8. Карданова, Н.Ш. Теоретические аспекты учета финансовых результатов деятельности организации [Текст] / Н.Ш. Карданова // Вестник науки и образования. — 2021. — № 10–2 (113). — С. 35–37.
9. Кильдюшкина, И.А. Методические основы анализа финансовых результатов [Текст] / И.А. Кильдюшкина // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2021. — № 4–1 (74). — С. 174–177.
10. Константинова, Е.С. Анализ и оценка финансовых результатов деятельности организаций [Текст] / Е.С. Константинова // Научно–образовательный потенциал молодежи в решении актуальных проблем XXI века. — 2021. — № 17. — С. 15–19.

11. Копылова, Е.К. Основные теоретические аспекты понятия «финансовый результат» / Е.К. Копылова // Global and Regional Research. — 2021. — Т. 3. — № 1. — С. 33–41.
12. Куткина, А.Л. Методика анализа финансовых результатов [Текст] / А.Л. Куткина // Матрица научного познания. 2021. № 3–1. С. 112–114
13. Летко, К.А. Управление финансовыми результатами организации [Текст] / К.А. Летко // Научно–практические исследования. — 2021. — № 3–8 (38). — С. 10–13.
14. Матвеева, В.А. Методологические аспекты учета финансовых результатов [Текст] / В.А. Матвеева // Дневник науки. — 2021. — № 8 (56). — С. 80–85
15. Манохина Н.В. Степанова Т.Е., Методологические инновации в экономической науке // Креативная экономика. – 2016. – Том 10. – № 3. – С. 321-340.
16. Мантусова В. Б.. Экономическая безопасность / под ред.– Москва: Юнити, 2023. – 337 с.
17. Молчан А. С.. Экономическая безопасность/ ред.– Москва: Юнити, 2020. – 336 с.
18. Минаев Г.А. Безопасность организации/ Г.А. Минаев. – М.: Логос, 2021.– 209 с.
19. Сабитова Н.И. Понятие аудита экономической безопасности и подходы к оценке уровня экономической безопасности / Н.И. Сабитова. – Астрахань. — 2021. — С. 143–147.
20. Султыгова М.Б. Формирование ключевых детерминантов в системе экономической безопасности. — 2018 – №3.
21. Статья «Проект компании ФИС и Почта Банка стал победителем премии Retail Finance Awards в номинации «Кибербезопасность» <https://www.pochtabank.ru/news/680688>, обращение 11.06.2024

22. Статья «Почта Банк внедрил защиту VisionLabs»
<https://www.novostiitkanala.ru/news/detail.php?ID=164266> обращение
11.06.2024 г.
23. Статья Романа Котюбеева «3 примера использования
искусственного интеллекта в банковской сфере» <https://python-school.ru/blog/news/ai-in-banking/>, обращение 17.10.2024 г.
24. Тараскина А. Н., Анализ системы экономической безопасности
организации / А. Н. Тараскина. — Чебоксары: ИД «Среда», 2020. — С. 94–96.
25. Allison J., Emmerson P. The Business (Upper–Intermediate),
Macmillan, 2018
26. Sally Dibb, Lyndon Simkin. A practical guide to market segmentation
2001- С. 236-239
27. Brook–Hart G. Business Benchmark (Upper–Intermediate), Cambridge
University Press, 2022
28. Brook–Hart G. Business Benchmark (Advanced), Cambridge
University Press, 2021
29. Emmerson P. Business Grammar Builder (Intermediate to Upper–
Intermediate), Macmillan, 2022

Приложение А

Бухгалтерский баланс за 2023 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45263594	09106059	650

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "Почта Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

107061, г. Москва, Преображенская площадь, д.8

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	X	15971670	14529471
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	18921896	11768533
2.1	Обязательные резервы	X	827599	534159
3	Средства в кредитных организациях	X	10400998	10496882
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	2494	997
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	552597795	445850105
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	839903	268310
10	Отложенный налоговый актив	X	6030460	6573859
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	8892003	6724897
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	619984399	505483290
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	535864736	429794327
16.1	средства кредитных организаций	X	47229300	49309037
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	488635436	380485290
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	456568034	372398896
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	0	945199
20	Отложенные налоговые обязательства	X	0	0
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего пассивов	X	552929440	447756670
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	860441	860441
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	37138091	37138091
27	Резервный фонд	X	43022	848343
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)	X	0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	132938	132938
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	28880467	18746807
36	Всего источников собственных средств	X	67054959	57726620
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	42238903	32677975
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	2886937	3957488
39	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

Президент - Председатель Правления

Пахомов Александр Владиславич

Главный бухгалтер

Мунтяну Юрий Владимирович

"29" февраля 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, членская эмиссия

Рисунок А.1- Бухгалтерский баланс 2023 г.

Приложение Б Отчет о финансовых результатах за 2023 г.

Идентификация документа		Идентификация организации (реквизиты)	
Идентификационный номер документа	Идентификационный номер документа	Идентификационный номер документа	Идентификационный номер документа
45263594	09106059	650	

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2023 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество "Почта Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 107061, г. Москва, Преображенская площадь, д.8

Код формы по ОКУД 0409007
Контрактная (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, в том числе:	X	76573252	70013382
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	11129906	6496404
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, на вкладах и кредитных организациях	X	65443346	63516978
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	27532472	27146844
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	4522850	3221744
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не включаемым кредитными организациями	X	23056522	23925056
2.3	по выданным кредитам	X	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	49040780	42866538
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудам и приравненным к ней задолженностям, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также неисключенным процентным доходам, всего, в том числе:	X	-2401052	-3235668
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по неисключенным процентным доходам	X	-78851	-1251259
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	25030728	10512870
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	537	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	20274092	26465725
15	Комиссионные расходы	X	4363867	4418600
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	9663	-2339489
19	Прочие операционные доходы	X	1281788	2254753
20	Чистые доходы (расходы)	X	51804682	32824734
21	Операционные расходы	X	38206109	26498997
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	13598379	-3674183
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	2096433	-578775
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	10902368	-3095367
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	-222	-41
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	10901946	-3095408

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
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	10901946	-3095408
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
3.1	изменение фонда пересечения основных средств и нематериальных активов	X	0	0
3.2	изменение фонда пересечения обязательств (пробавок) по пенсионному обязательству работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
6.1	изменение фонда пересечения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда пересечения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда индексирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	X	10901946	-3095408

Президент - Председатель Правления: Паков Александр Владиславович

Главный бухгалтер: Мунтяну Юрий Владимирович

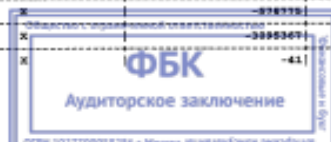
23 Август 2024 г.

Рисунок Б.1- Отчет о финансовых результатах за 2023 г.

Приложение В

Отчет о финансовых результатах за 2022 г.

Бухгалтерская отчетность				
Код организации по ОКВЭД	Код кредитной организации (фамилия)	но ОКЗ	расчетный номер	расчетный номер
45	00106099		000	
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2022 год				
Возник или ликвидирован финансовый результат кредитной организации Акционерное общество "Бюро Банк" / АО "Бюро Банк"				
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 127061, г. Москва, Бородинский пр., д.8.				
Мод. формы по ОФР 040907 Кредитные(Группы)				
Раздел 1. Прибыли и убытки				
Код строки	Наименование статьи	Исторический	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1		2	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	70013382	64475985
1.1	от размещения средств в кредитные организации	X	6496484	3883283
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не включенная в кредитные организации	X	63518978	61592702
1.3	от операций с ценными бумагами	X	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	27146644	17388821
2.1	по привлеченным кредитным средствам кредитных организаций	X	3225748	3638466
2.2	по привлеченным кредитным средствам, не включенным в кредитные организации	X	23928096	13750355
2.3	по выданным ценным бумагам	X	0	0
3	Чистые процентные доходы (отражающиеся процентные маржи)	X	42866738	47087164
4	Начисление резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и предоставленной и ней выдвинутой, ссудным, размещенным на корреспондентских счетах, в том числе начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	-32353668	-33378299
4.1	начисление резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-1351259	-1666897
5	Чистые процентные доходы (отражающиеся процентные маржи) после создания резерва на возможные потери	X	10518070	13707865
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	0	0
12	Чистые доходы от операций с долгосрочными активами	X	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	0	0
14	Комиссионные доходы	X	28068728	27066688
15	Комиссионные расходы	X	4415886	5645873
16	Начисление резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
17	Начисление резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	0	0
18	Начисление резерва по прочим активам	X	-3319089	329788
19	Прочие операционные доходы	X	2254783	2306093
20	Чистые доходы (убытки) от операций	X	38886724	3905942
21	Операционные расходы	X	36498987	37882318
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	3674537	1466624
23	Выполнение (расчет) по налогам	X	-878778	173059
24	Прибыль (убыток) от продолжаемой деятельности	X	3095759	1333577
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	-41	388



5

Рисунок В.1- Отчет о финансовых результатах за 2022 г.

Продолжение Приложения В

14	Прибыль (убыток) на отчетный период	X	-3089408	1333265
Раздел 3. Прочий совокупный доход				
Номер строки	Наименование статьи	Валор (плановый)	Данные на отчетный период, тыс. руб.	Данные на соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) на отчетный период	X	-3089408	1333265
12	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
13	Связки, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
13.1	изменения фонда переплатки основных средств и нематериальных активов	X	0	0
13.2	изменения фонда переплатки обязательств (кредитовый) по пенсионному обязательству работников по программам с участием в пенсионном фонде	X	0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к связкам, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, на величину налога на прибыль	X	0	0
16	Связки, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
16.1	изменения фонда переплатки финансовых активов, возникающих по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
16.2	изменения фонда переплатки финансовых обязательств, возникающих по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
16.3	изменения фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
17	Налог на прибыль, относящийся к связкам, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, на величину налога на прибыль	X	0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) на величину налога на прибыль	X	0	0
19	Итого: совокупный доход (убыток) на отчетный период	X	-3089408	1333265

Временно исполняющий обязанности
Президента - Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель отдела отчетности
Телефон: (495) 646-08-18
31-87-3033

Морозков Евгений Алексеевич

Вабкина Ольга Григорьевна

Цыган А.А.



Рисунок В.2- Отчет о финансовых результатах за 2022 г.