

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»

Высшая школа экономики и управления

Кафедра «Экономическая безопасность»

ВКРПРОВЕРЕН

Рецензент,

_____/_____/_____
« ____ » _____ 2019 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., доцент

_____/ А.В. Карпушкина /
« ____ » _____ 2019 г.

Методы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка (на примере ПАО «Челиндбанк»)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

ЮУрГУ – 38.05.01. 2019. 196. ВКР

Консультант, должность

_____/_____/_____
« ____ » _____ 2019 г.

Руководитель ВКР, ст. преподаватель

_____/ С.В. Воронина /
« ____ » _____ 2019 г.

Консультант, должность

_____/_____/_____
« ____ » _____ 2019 г.

Автор

студент группы ЭУ – 521

_____/ К.В. Авдеев /
« ____ » _____ 2019 г.

Консультант, должность

_____/_____/_____
« ____ » _____ 2019 г.

Нормоконтролер, к.э.н, доцент

_____/ Е.Б. Голованов /
« ____ » _____ 2019 г.

Челябинск 2019

АННОТАЦИЯ

Авдеев К.В. Методы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка (на примере ПАО «Челиндбанк») – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-521, 119 с., 17 ил., 20 табл., библиогр. список – 41 наим.

Данная выпускная квалификационная работа посвящена анализу устойчивости банковской системы как фактора обеспечения ее экономической безопасности, ее оценке и разработке рекомендаций по ее повышению.

Работа состоит из введения, трех разделов и заключения.

Первый раздел включает в себя изучение теоретических основ безопасности коммерческого банка.

Во втором разделе представлен анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности банка, рассмотрены факторы и угрозы, влияющие на экономическую безопасность коммерческого банка.

Третий раздел посвящен стресс-тестированию основных индикаторов экономической безопасности банковского сектора. Представлена оценка показателей ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».

Каждый раздел состоит из отдельных пунктов, в которых детально исследуются определенные сферы.

В заключении приводятся выводы по результатам исследования.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	8
1.1 Понятие экономической безопасности деятельности банка.....	8
1.2 Оценка методов обеспечения экономической безопасности коммерче- ского банка	19
1.3 Характеристика основных угроз экономической безопасности банков- ской сферы	25
2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	35
2.1 Описание ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» и его организационная характери- стика.....	35
2.2 Анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности банка (на примере ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».).....	39
2.3 Факторы и угрозы, влияющие на экономическую безопасность ком- мерческого банка (на примере ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».).....	69
3 МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МОДЕЛЕЙ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ	84
3.1 Стресс-тестирование основных индикаторов экономической безопас- ности банковского сектора.....	84
3.2 Построение модели стресс-тестирования в коммерческом банке (на примере ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».).....	91
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	111
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	116
ПРИЛОЖЕНИЯ	120
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Альбом иллюстраций.....	120

ВВЕДЕНИЕ

Выпускная квалификационная работа посвящена анализу устойчивости коммерческого банка как фактора обеспечения ее экономической безопасности, ее оценке и разработке рекомендаций по ее повышению.

Актуальность работы обусловлена необходимостью достижения устойчивости коммерческих банков, как основного элемента финансовой системы государства, в условиях экономической нестабильности, регулярно возникающих кризисных ситуаций, порождаемых как внутренними, так и внешними факторами. Стресс-тестирование в российской банковской системе постепенно совершенствуется и становится реальным инструментом для сохранения финансовой устойчивости кредитных организаций в сложных условиях.

Целью выпускной квалификационной работы является анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности банка и разработке рекомендаций по повышению устойчивости коммерческого банка как фактора обеспечения его экономической безопасности.

Для достижения поставленной цели следует решить следующие задачи:

1) изучить сущность, содержание понятия «экономическая безопасность коммерческого банка», методы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка и характеристику основных угроз экономической безопасности банковской сферы;

2) проанализировать устойчивость основных показателей финансово-хозяйственной деятельности ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»;

3) построить модель стресс-тестирования в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».

Объект исследования – АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК», (ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»).

Предмет исследования – система показателей, характеризующих экономическую безопасность деятельности ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Понятие экономической безопасности деятельности банка

Банковский бизнес традиционно является рискованным, что определяется самой сущностью банковского дела. В отличие от предприятий, для осуществления активных операций банк преимущественно использует не собственные, а заемные и привлеченные средства, которые вкладчики и кредиторы банка имеют право оперативно забрать.

Экономическая безопасность банка представляет собой совокупность элементов и факторов, связанных с деятельностью различных субъектов банковской деятельностью различных субъектов банковской деятельности во внутренней и внешней среде, которые находятся в постоянном взаимодействии и могут менять свои особенности, формы и степень воздействия на экономическую устойчивость банка. На практике - это максимальная готовность отразить проявления угроз, которые могут реализоваться в настоящем, ближайшем или отдаленном будущем. Экономическая безопасность банка - это поддержание индикаторов основных угроз (рисков) коммерческого банка в пределах допустимого интервала с учетом сохранения или контролируемого максимально изменения возможного данного временного интервала и в течение интервала в будущем.

Экономическая угроза деятельности банка — это риск такой величины, реализация которого приведет к существенным финансовым последствиям в деятельности банка.¹

Экономическая безопасность банка — это состояние защищенного функционирования коммерческого банка, гарантирующие недопущение ущерба от внешних и внутренних экономических угроз. Факторы экономической безопасности банка представлены на рисунке 1.1.

¹ Гамза В.А. Безопасность коммерческого банка. М.: Изд. Шумилова И.И. 2015. С 126



Рисунок 1.1 - Факторы экономической безопасности банка

Главной целью обеспечения экономической безопасности банка является достижение максимальной стабильности функционирования, а также создание основы и перспектив роста вне зависимости от объективных и субъективных угрожающих факторов.

Проводя активные операции, банк рискует как тем, что заемщики могут не вернуть ссудные средства, так и тем, что они вернут их позже, чем их востребуют кредиторы и вкладчики. Кроме этого, вкладывая денежные средства в ценные бумаги, банк может понести убытки из-за негативного изменения их рыночных котировок или устойчивости эмитента. Кроме того, банку необходимо контролировать деятельность своих клиентов, контрагентов и партнеров в аспекте противодействия легализации преступных доходов. Проводя сомнительные операции, банки получают хороший доход, однако их риски оказаться вовлеченными в про-

цессы легализации преступных доходов существенно возрастают.²

Таким образом, вся деятельность банка направлена на оптимизацию управления различными факторами угроз, оказывающих влияние на экономическую безопасность. Чем больше рискует банк своей экономической безопасностью, выдавая сомнительные кредиты под (например, высокие ставки, выдавая вкладывая или ненадежные деньги в большую сделки), тем выше шанс, что банк может понести существенные убытки. Поэтому, говорить о необходимости обеспечения полной экономической безопасности банковского сектора некорректно, так как банк работать безопасно не может.

В Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 г. в числе главных стратегических рисков и угроз национальной безопасности в экономической сфере на долгосрочную перспективу названы низкая устойчивость и защищенность национальной финансовой системы (особенно остро это может проявляться в период кризисов мировой и региональных документах финансово-банковских по вопросам систем).

В своих программных формированиях России международного финансового центра президент указывал, что целью государства является обеспечение стабильности. Чтобы определить содержание понятия «экономическая безопасность» выделим основные виды угроз, которым подвергается коммерческий банк. Традиционно под факторами экономической безопасности банка собственной финансовой безопасности, экономической понимают преимущественно количественные аспекты: сбалансированность активов и пассивов, выполнение обязательных нормативов по капиталу и рискам и т.д.

Такие факторы, как потеря репутации банка, правовые риски и риски вовлечения банка в процессы легализации денежных полученных незаконным путем, также оказывают доверие, на воздействие экономическую безопасность банка, поскольку, несмотря на то, что в процессе их проявления порой трудно оценить

² Энциклопедия экономической безопасности / М.В. Мясникович, П.Г. Никитенко, В.Г. Гавриленко и др.: Ин-т Экономики НАН Беларуси, Центр системного анализа и стратегических исследований НАН Беларуси. – Минск : «Право и экономика», 2007. – С. 35.

количественно, как их последствия непосредственно отражаются на экономической безопасности банка.

Так, например, потеря репутации банка может выражаться в распространении на рынке слухов о том, что Банк России применяет к нему существенные санкции и может отозвать лицензию, либо же в том, что банк замешан в процессах легализации преступных доходов. Процесс распространения таких и других подобных слухов трудно оценить количественно, но если в результате многие вкладчики решат забрать из банка свои сбережения, у банка могут возникнуть серьезные проблемы с ликвидностью, а также с дальнейшим выполнением обязательных нормативов - то есть приведет к вполне конкретным экономическим последствиям.

Похожее влияние могут оказывать оценки деятельности банка рейтинговыми агентствами или экспертами. Если такая оценка негативная, клиенты, партнеры и инвесторы банка могут воспринять это как сигнал к действию и даже попытаться разорвать отношения с банком. Это может нанести существенный урон экономической безопасности банка. Сегодня современный коммерческий банк работает в постоянно изменяющихся условиях внешней среды: меняются потребности клиентов, криминальные структуры разрабатывают новые схемы легализации через банки преступных доходов и получения контроля над банком, различные шаги предпринимают конкуренты, меняется методология банковского регулирования и надзора, совершенствуются приёмы компьютерных хакеров и прочих злоумышленников.

Внутренняя среда банка тоже постоянно меняется: меняются взаимоотношения между работниками, новые сотрудники приходят в банк, некоторые сотрудники увольняются из банка и уносят из него ценную информацию и т.д. В таких условиях работать безопасно для банка - крайне сложная задача, от решения которой зависит его положение на рынке, имидж, доверие клиентов и перспективы дальнейшего развития.

С экономической безопасностью банка часто связывают такие термины, как

опасность, угрозы и риски.

Опасность — это собственно явление, событие, которое принесет неблагоприятные последствия для объекта, нарушив его жизненно важные интересы. К опасностям, например, можно отнести природные явления (наводнение, ураган, смерч и т.п.), действия людей (войны, терроризм, мошенничество и т.д.). Угроза, в соответствии с определениями, содержащимися в толковых и юридических словарях, — это проявленное, высказанное любым образом обещание причинить неприятность, зло. Исходя из данного определения, угроза, в отличие от опасности, имеет совершенно конкретную взаимосвязь объекта, на который направлена эта опасность, и источника угрозы. Такие угрозы проявляются крайне редко и они могут нанести существенный урон экономической безопасности банка. К тому же их проблематично предсказать и минимизировать. Под опасностью может подразумеваться как событие, так и действие, которое путём негативного воздействия на банк может привести к нанесению существенного ущерба экономической безопасности банка вплоть до остановки его деятельности.

Угроза, с точки зрения безопасности — это совокупность факторов и условий, способствующих реализации опасности для конкретного объекта в определенный момент или интервал времени.

Угроза — наиболее конкретная и непосредственная форма опасности, т.е. актуализированная (уже действующая опасность), характеризующаяся конкретной формой проявления и способом воздействия, или совокупность условий и факторов, создающих опасность интересам граждан, общества и государства, а также национальным ценностям и национальному образу жизни.³

К факторам угрозы можно отнести как планируемые легальные действия в отношении банка (со стороны государства в виде надзорной политики Центрального банка и иных органов, предпочтения клиентов и имидж банка, маркетинговые действия конкурентов и т.д.), так и нелегальные действия (шпионаж со стороны конкурентов, попытки криминала проникнуть в банк, экономическое мошенниче-

³ Абалкин, Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. — 1994. — № 12. — С. 4–13.

ство и т.д.).

Ещё один фактор влияния на экономическую безопасность банка – это риск.

Риск - вероятность (возможность) возникновения неблагоприятных и нежелательных последствий деятельности самого субъекта. Он представляет собой вероятность проявления той или иной опасности или угрозы. При этом риск проявления опасности ниже, чем угрозы, так как угрозы более конкретны и направлены именно на данный конкретный банк.

Если банк не предпринимает активных, необходимых и своевременных действий, направленных на мониторинг и контроль угроз и опасностей, то риск их проявления существенно повышается. На снижение уровня риска могут повлиять принимаемые банком меры повышения экономической безопасности. Кроме того, сами угрозы могут не реализоваться по некоторым причинам, либо их реализации воспрепятствует какая-либо третья сторона.

Все угрозы и опасности банка можно классифицировать на общие и специфические.

К общим угрозам относятся: экономическая ситуация в стране, криминогенная ситуация, экология, природные аномалии, техногенные катастрофы и т.д.

К специфическим угрозам относят такие угрозы, которые присущи как общей специфике банковской деятельности, так и направленные на конкретный банк: ошибки при управлении банком, неграмотная политика менеджмента, некомпетентность сотрудников, низкая степень защиты банка, неэффективное функционирование службы безопасности банка, мошенничество сотрудников, возможности нападения, мошеннических действий со стороны клиентов и т.д. В настоящее время банк должен уделять большее внимание угрозам, то есть тем обстоятельствам, которые сейчас или в ближайшее время могут негативно воздействовать на безопасность и финансовую устойчивость Организация деятельности Центрального банка.⁴

В стратегическом периоде следует уделять необходимое внимание и опасно-

⁴ Коноплева, И.А. Управление безопасностью и безопасностью бизнеса: учеб.пособие для вузов / И.А. Коноплева, И.А. Богданов; под ред. И.А. Коноплевой. - М.: ИНФРА-М, 2008.

стям - поскольку если их не учитывать они вполне могут перейти из категории опасностей в категорию угроз.

По времени реализации угрозы и опасности можно классифицировать как:

- прошедшие (то есть те, которые реализовались или не реализовались),
- настоящие (угрозы, которые не реализовались в прошлом и не исчезли в настоящем, а также новые угрозы);
- будущие (все те угрозы, которые не реализовались в настоящем и не исчезли, а также те угрозы, которые возникнут в дальнейшем).

При этом угрозы и опасности бывают постоянными и временными.

К постоянным можно отнести ограбление банка, действия конкурентов, неквалифицированные или умышленные действия сотрудников, изменения законодательства и пр.,

К переменным - последствия кризиса, чрезвычайные ситуации и т.д.

Не все опасности и угрозы, которые банк рассматривает в качестве таковых, действительно ему угрожают - поэтому они бывают и мнимыми. Такие угрозы банк должен тщательно проверять, так как некоторые из них могут оказаться реальными угрозами.

В зависимости от причин реализации опасности и угрозы бывают преднамеренные преступных кредитов, легализация доходов и неумышленные (ошибки сотрудников, сбой компьютерной техники и т.д.).

Опасности и угрозы для банка возникают по вине субъектов как внутренней, так и внешней среды (государство, клиентов, партнёров и конкурентов банка).

Во внешней среде угрозы для банка могут иметь самую разную направленность. Среди основных направлений следует обратить внимание на клиентов банка, деловых партнеров, конкурентов, криминальную среду, на действия чиновников государственных учреждений, отдельных граждан общества.

Во внутренней или в корпоративной среде угрозы деятельности банка также могут иметь самую разную направленность, что является, как правило, результатом недостаточных и некомпетентных профессиональных знаний, действий и

опыта работы банковского персонала. Среди основных объектов таких угроз — владельцы банка, администрация, то есть руководители банка или его топ - менеджмент, менеджеры разных уровней, руководители подразделений банка, специалисты разных подразделений банка, а также неформальные группы.⁵

Партнёрами банка могут быть другие банки, банковские ассоциации, образовательные учреждения, а также различные организации, поставляющие банку компьютерную и вычислительную технику, программное обеспечение и так далее. Угрозы и опасности экономической безопасности со стороны таких партнёров банка могут проявляться, в случае если они не выполняют принятые на себя обязательства перед банком, либо их действия, репутация и имидж негативно отражаются на различных аспектах деятельности банка.

Со стороны конкурентов возможно применение против банка методов недобросовестной конкуренции, экономического шпионажа, переманивания высококвалифицированных сотрудников, дискредитации соперника в глазах клиентов, партнёров и государства. Конкуренция несёт в себе рыночные угрозы для каждого банка: конкуренты могут вести более грамотную маркетинговую политику, рекламную и PR-компанию, могут переманить к себе ценных клиентов и работников. Или конкуренты могут вести недобросовестную конкуренцию, например, если они используют приёмы шпионажа (а также шантажа или прямых угроз), распространяют негативную информацию о банке (в том числе через СМИ так называемый «чёрный» PR) и так далее.

Со стороны криминальных структур и отдельных злоумышленников, стремящихся к достижению собственных целей, находящихся в противоречии с интересами конкретного банка, например, захвату контроля над ним, хищению имущества, нанесению иного ущерба, возможны самые разнообразные угрозы для банка как экономического характера (приобретение контроля над банком, легализация преступных доходов через банк, кредитное и иное мошенничество), так и физического характера (грабежи, нападения, вандализм, хакерство).

⁵ Володина, И. Г. Пути обеспечения финансовой безопасности организации // Молодой ученый. — 2013. — №9. — С. 156.

Во внутренней среде банка также возможно возникновение разнообразных угроз, которые могут исходить от действий руководства.

Если раньше под конкурентами банков понимались в основном другие банки, то в связи с активным развитием индустрии финансовых услуг к ним также следует отнести и многие другие небанковские организации (платёжные системы в интернете, кредитные кооперативы, ломбарды, микрофинансовые организации).

Нередко с целью переманивания клиентов против банка может вестись информационная война или осуществляться различные провокации банка и его сотрудников. Угрозы экономической безопасности банка со стороны сотрудников могут выражаться, как в их некомпетентных, и/или непреднамеренных действиях (технические ошибки, неумение строить эффективные коммуникации, разглашение конфиденциальной информации), так и в преднамеренных злоупотреблениях (кражи, хищения, обманные манипуляции, пособничество мошенникам и злоумышленникам, порча имущества или данных).

Если руководство использует банк для какой-либо незаконной интересам всех деятельности, то это является существенной угрозой связанных с банком субъектов. Поэтому, чтобы не допустить нечистоплотных специалистов к руководству банками, Центральный банк предъявляет к руководящим должностям определённые требования.

Угрозы по отношению к банку могут быть направлены на следующие его субъекты и объекты: сотрудников банка, материальные ценности, информацию, репутацию банка, а также на его клиентов.

Угрозы сотрудникам банка могут исходить от:

- мошенников,
- конкурентов, стремящихся использовать работников с различными целями,
- руководства банка.⁶

Угрозы материальным ценностям могут выражаться в виде их кражи, порчи и их нецелевого использования.

⁶ Кабушкин, С.И. Управление банковским кредитным риском / С.И. Кабушкин – М.: Новое знание, 2005.- 19 с.

Угрозы информационным ресурсам проявляются в овладении конфиденциальной информацией, ее модификации в интересах злоумышленника или ее разрушении с целью нанесения материального ущерба. Информационные данные и массивы, находящиеся в банке, могут изменить (исказить), украсть или уничтожить.

Угрозы клиентам существуют в тесной взаимосвязи с качеством организации функционирования банка (насколько велика возможность взломать систему интернет-банкинга, как часто сотрудники банка совершают ошибки, происходят ли сбои компьютерных систем).⁷

Репутация банка играет одну из главных ролей, в поддержании его экономической безопасности. Репутация банка может ухудшиться из-за утечки информации, распространения о банке слухов конкурентами и недоброжелателями и взлома клиентских счетов.

Очень важно не просто контролировать уровень и вероятность реализации каждого конкретного риска, а именно получать интегральную оценку, учитывающую взаимосвязи между различными видами рисков.

Чтобы иметь четкую систему индикаторов, позволяющих оперативно реагировать на негативные изменения, для данной интегральной оценки необходимо установить определенные пределы («коридор»), в рамках которых возможно нормальное (то есть устойчивое) положение банка. Вместе с тем данный коридор может и должен корректироваться, ведь именно учет происходящих и планируемых изменений позволяет банку быть гибким, оперативно принимать необходимые управленческие решения.⁸

Говоря об экономической безопасности банка, необходимо учитывать как реальную стратегию каждого конкретного банка, так и взаимосвязи кредитных организаций. Если в коммерческом банке возникают трудности с ликвидностью то это проблема экономической безопасности данного банка, которая может быть

⁷ Краснощек, А.А., Динец И.А. Современные аспекты анализа и оценки экономической безопасности организаций // Корпоративные финансы, 2010. № 4 (16). – С. 78.

⁸ Кузнецова, О.Б. Оценка информационных рисков в обеспечении экономической безопасности предприятия // Труды ИСА РАН 2007. Т. 31. – С. 33.

решена различными способами (депозиты акционеров, отказ от получения дивидендов, межбанковский или субординированный кредит и т.д.). В случае, если банк из числа системообразующих - то это может вызвать цепную реакцию на рынке и подорвать экономическую безопасность других банков. В то же время, если реальная стратегия банка предполагает проведение высокорисковых и сомнительных операций то, естественно, его внутренние требования к уровню экономической безопасности будут существенно отличаться от требований более консервативных банков. Однако в случае возникновения у банка трудностей, это также может вылиться в панику клиентов, и возникнут трудности у других банков, особенно у тех, которые так или иначе связаны с таким банком. Автору представляется некорректным говорить о необходимости повышения полной экономической безопасности банковского сектора, поскольку безопасно банк работать не может в принципе (большинство доходов банки получают именно в виде премии за принятый риск, например, при выдаче кредитов, операциях с ценными бумагами и валютой и т.д.). Уместно говорить о контролируемом уровне экономической безопасности банка, соблюдая который банк не допускает принятия неприемлемого (чрезмерного) уровня рисков. Чрезмерная консервативность в улучшении экономической безопасности банка может привести к обратным последствиям - снижению рентабельности и росту издержек. Вся сложность управления экономической безопасностью банка заключается в том, что её наличие в принципе невозможно, поскольку риски заложены в самой сути банковской деятельности.⁹

Таким образом, остро стоит проблема поиска того оптимального состояния, которое, с одной стороны, не угрожает экономической безопасности банка, а с другой стороны, не слишком существенно снижает доходность и прибыльность банка. Для обеспечения экономической безопасности в коммерческом Банке существуют методы, которые представлены в следующем пункте первой главы.

⁹ Лаврушин, О.И. Место рисков в банковской деятельности и их классификация // Банковское дело: учебник под ред. О.И. Лаврушина – М.: КНОРУС, 2005.-111 с.

1.2 Оценка методов обеспечения экономической безопасности коммерческого Банка

Экономическая безопасность коммерческих банков не может обеспечиваться без рыночного саморегулирования и должного контроля.

Кроме того, наличие экономических и качественных барьеров для вступления в банковскую сферу (минимальный размер уставного капитала, требования к топ-менеджменту банка, анализ бизнес-плана) препятствует выходу на банковский рынок мошеннических организаций. Такой повышенный интерес государства к банкам вызван их высоким экономическим и социальным статусом: все предприятия и организации должны иметь расчетный счет в банке, население хранит в банках свои сбережения, поэтому в случае подрыва экономической безопасности банковского сектора данный факт способен вызвать цепную реакцию во всей экономике страны. Если в самом начале рыночных отношений в России банковский надзор выполнял по сути лишь регистрирующую функцию, то в последнее десятилетие вектор надзора планомерно смещается в сторону содержательного анализа.

Первым этапом развития банковского надзора (примерно датируется с начала реформы банковской системы до ее реструктуризации после кризиса 1998 года) стала разработка стандартных количественных требований к коммерческим банкам, выполнение которых должно было обеспечить минимальный уровень их экономической безопасности.¹⁰

Такой подход, несмотря на относительную простоту и универсальность, имеет целый ряд принципиальных недостатков:

- слабый учет индивидуальных характеристик каждого конкретного банка. Банковский надзор «под одну гребенку» не способен учесть специфики, которая есть у каждого банка (местонахождение, наличие филиалов, приоритетные банковские продукты и клиентские сегменты, политика в области риск-менеджмента,

¹⁰ Ланцман, Е.Н. «Концептуальные подходы к проблеме обеспечения экономической безопасности организации»//Вестник АГТУ. Сер.:Экономика – 2010 - №1 – С.58.

доступ к дешевым ресурсам, квалификация менеджмента, портфель банковских продуктов и т.д.), что неминуемо выражается в формировании к нему требований, соблюдение которых не только не гарантирует его экономическую безопасность, но даже в некоторых ситуациях способствуют ее ухудшению;

- формализация отношений между надзорным органом и банками. Поскольку от банков требуется показать экономические коэффициенты и показатели в допустимых рамках, установленных Центральным банком, банки любой ценой заинтересованы в том, чтобы соответствовать этим требованиям, в том числе путем «творческой бухгалтерии». Именно для улучшения экономических нормативов появились так называемые лиц банк «ненадлежащие активы», когда через цепочку подставных привлекает свои же денежные средства, выданные в кредит;

- реальный анализ банковских операций невозможен лишь с количественной стороны. Поскольку цель инспектирования- проверка деятельности банка на месте и степень соблюдения ими собственных правил методик, это неминуемо требует качественного анализа, поэтому применение мотивированного суждения неизбежно.

Вместе с тем, использование стандартных количественных требований позволило упорядочить банковский сектор, исключить из него нежизнеспособные кредитные организации. Особенно это было актуально при отсутствии опыта у специалистов надзорного органа по применению мотивированного суждения. Стандартные количественные требования стали постепенно градироваться в зависимости от различных характеристик (например, в зависимости от размера капитала банка), но при этом переход на содержательные принципы оставался не менее актуальным.

В настоящее время Банком России применяется так называемое мотивированное суждение, основанное как на действующих нормативных актах, так и на мнении инспекторов. Такой подход позволяет не только выявлять очевидные недостатки, но и обнаруживать различные схемы, используемые банками. Противники применения мотивированного суждения приводят главный аргумент о возможных

злоупотреблениях, связанных с мотивированным суждением, однако данный довод не является столь существенным. Но, мотивированное суждение - это констатация фактов, с указанием ссылок на конкретные пункты действующего законодательства. При этом нет ничего предосудительного в том, что во внутренней переписке инспектора надзорного органа могут описываться выявленные в банке негативные факторы и тенденции, не подпадающие однозначно под конкретные пункты действующего законодательства и могут представлять ценность в дальнейшем надзорном процессе. Такие выявленные факты не доводятся до сведения банка, и по этим фактам к банку не применяются меры воздействия. Но надзорному органу эти сведения позволяют в большей степени быть осведомленным о тенденциях в банке, учитывать эти обстоятельства в дальнейших проверках, при которых эти факты уже вполне возможно могут быть оценены как нарушения конкретных законодательно установленных норм.¹¹

Мотивированное суждение необходимо также в целях реализации международных норм банковского дела, в том числе - рекомендаций Базельского комитета и международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) - это правила, устанавливающие требования к признанию, оценке и раскрытию финансово-хозяйственных операций для составления финансовых отчетов компаний во всем мире. Стандарты финансовой отчетности обеспечивают сопоставимость бухгалтерской документации между компаниями в общемировом масштабе, а также являются условием доступности отчетной информации для внешних пользователей. Международные стандарты финансовой отчетности представляют собой совокупность взаимосвязанных документов, а именно предисловие к МСФО, принципы подготовки и представления финансовой отчетности, собственно стандарты и разъяснения к ним.

МСФО - аналитический подход к отчетности, стремление показать не только голые цифры, но и качественную начинку - выводы, анализ тенденций и т.д.

¹¹ Инструкция ЦБ РФ от 14.01.04 № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензии на осуществление банковских операций» (ред. от 09.12.2011)

В настоящее время банковский надзор охватывает деятельности банка, начиная от его регистрации все периоды (лицензирования), дистанционного надзора, инспектирования, расширения деятельности и вплоть до отзыва лицензии.

На каждой стадии имеются особые формы контроля (надзора) за экономической безопасностью банков. При выдаче лицензии на осуществление банковских операций, главная цель Банка России - убедиться в том, что будущий банк планирует заниматься реальным банковским бизнесом, а не сомнительными сделками, и, что у него есть достаточные средства для начала своей деятельности (уставный капитал), а топ-менеджмент банка не включает в себя лиц, замешанных ранее в экономических преступлениях репутации.

Кроме того, будущий банк представляет в Банк России бизнес-план, в котором описывает свою маркетинговую стратегию и конкретные рыночные планы. Банк России актуализировал требования к содержанию бизнес-планов кредитных организаций в части маркетинговых стратегий, управления рисками и капиталом. Соответствующий проект указания «О порядке составления бизнес-планов кредитных организаций и критериях их оценки» во вторник опубликован для общественного обсуждения на сайте регулятора.

Регулятор прописал условия, и сроки представления бизнес-плана на случай регистрации новой кредитной организации, получения новой лицензии на осуществление определенного вида деятельности или на случай перерегистрации небанковской кредитной организации в банк.

В частности, в бизнес-плане и приложениях к нему должны содержаться информация о ее маркетинговой политике, системе управления самим банком, а также системах управления рисками и капиталом, данные о внутреннем контроле кредитной организации, о планируемых показателях деятельности, материально-техническом и кадровом обеспечении деятельности кредитной организации, а также сведения о структуре собственности финансового института.¹²

При изучении маркетинговой стратегии кредитной организации ЦБ будет

¹² Поздеев, В.Л. Теория экономического анализа: курс лекций. - Йошкар-Ола: Изд-во МарГТУ, 2009. - 212 с. – С. 96.

смотреть на планируемое положение кредитной организации на рынке банковских услуг, то есть оценивать целевые сегменты рынка банковских и иных финансовых услуг, а также изучать круг потенциальных клиентов кредитной организации, в том числе возможности для его ограничения. Кроме того, регулятор намерен просить кредитные организации самостоятельно рассчитывать размер будущих страховых взносов в фонд страхования вкладов.

Данные меры позволяют не допустить на банковский рынок кредитные организации, не имеющие необходимого минимального уставного капитала, и открытых мошенников.

Вместе с тем, гарантировать будущую (проверка деловой экономической безопасности данного банка эти меры не в состоянии, поскольку они формализованные, то есть, наняв грамотных топ-менеджеров можно представить сведения в Банк России таким образом, чтобы получить лицензию, в то время как реальные цели акционеров банка могут быть иными).

Дистанционный надзор подразумевает под собой анализ банка по сведениям, которые он предоставляет в Банк России в виде отчетов и ответов на те или иные запросы. В рамках дистанционного надзора используются различные методики финансового анализа банка, изучаются различные факты и обстоятельства, выявленные в ходе инспекционной деятельности. Эффективность дистанционного надзора может быть только в том случае, когда он тесно взаимосвязан с инспектированием.¹³

Цель инспектирования - убедиться в том, что банк не только разрабатывает внутрибанковские законодательством, деятельности. Именно инспектирование является важнейшим элементом контроля экономической безопасности банка, поскольку документы в соответствии с действующим повседневной, но и руководствуется ими в своей позволяет видеть реальную картину деятельности банка, на основании которой можно сделать прогнозы и выявить значимые тенденции. При этом с развитием электронных каналов связи инспектирование осталось не менее

¹³ Репин, А. В. Экономическая безопасность в банковской сфере: отзыв лицензии [Текст] // Инновационная экономика: материалы междунар. науч. конф.— Казань: Бук, 2015. — С. 58-61.

актуальным, несмотря на его высокую трудоемкость. Чтобы снизить нагрузку на инспекторов и по возможности сократить период проверки (или высвободить больше времени на содержательный анализ) необходимо постоянно анализировать процесс инспектирования на предмет выявления тех его компонентов, которые можно реализовать в рамках дистанционного надзора. Например, целесообразнее кредитной проверке осуществлять сведений по различным базам данных дистанционно, в то требует время как анализ наличия документации заемщиков физического специалиста Банка России в проверяемом банке.

Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации призваны выявить, на самой ранней стадии, ухудшение экономической безопасности банка, с целью применения необходимых мер воздействия (ограничение банковских операций, запрет на открытие филиалов, предписание о необходимости разработки плана выхода из тяжелой ситуации).¹⁴

В данном случае, лишь констатация фактов по определенным индикаторам (неоднократное невыполнение требований кредиторов и вкладчиков, невыполнение обязательных нормативов и т.д.), а не их предупреждение.

Если банк не может выполнить требование кредитора то это уже факт существенного снижения уровня экономической безопасности, который, как правило, уже необходимо не предупреждать, а принимать чрезвычайные меры с целью, чтобы не допустить дальнейшего ухудшения ситуации.

Чтобы данные вопросы банк решал не строя финансовые пирамиды, Банк России, в частности, анализирует ставки по вкладам и уделяет особое внимание тем банкам, уровень ставок которых существенно превышают среднерыночные значения.

Мотивированное суждение в свою очередь основывается на принципах риск-ориентированного надзора, который подразумевает под собой анализ профиля рисков, то есть тех угроз, которым подвержен банк. Риск-ориентированный

¹⁴ Энциклопедия экономической безопасности / М.В. Мясникович, П.Г. Никитенко, В.Г. Гавриленко и др.: Ин-т Экономики НАН Беларуси, Центр системного анализа и стратегических исследований НАН Беларуси. – Минск : «Право и экономика», 2007. – С. 35.

надзор строится на основе анализа специфики деятельности каждого конкретного банка, особенностей его деятельности и тенденций развития.

Таким образом, банковский надзор непосредственно влияет на экономическую безопасность банка, однако это влияние может быть различным. Банковский надзор, Риск-ориентированный подход, повышает экономическую безопасность банка в том случае, когда способствует снижению угроз, которым подвержен банк.

Однако количественные требования, не учитывающие специфики банка, могут негативно сказаться на его экономической безопасности - особенно это касается малых банков, которым гораздо труднее выполнять единые требования ко всем банкам (в первую очередь по капиталу).

В следующем пункте главы, представлены основные угрозы экономической безопасности.

1.3 Методические подходы к анализу устойчивости банковской системы

Экономическая безопасность банковской системы носит многофункциональный и комплексный характер. В частности, важна организация мер по выявлению, предупреждению и пресечению угроз банковской системе.¹⁵

Экономическая безопасность банка подразумевает эффективность службы безопасности данной кредитной организации по предотвращению ущерба и предупреждению угроз, посягающих на благополучие организации.¹⁶

В качестве угроз, обычно, понимается совокупность различных факторов, условий, процессов, ситуаций, так или иначе приносящие ущерб и подрывающие авторитет организации. Возникновение угроз связано с обширным списком фак-

¹⁵ Миляев, П.В. Экономическая безопасность коммерческого банка в системе национальной безопасности государства // Аудит и финансовый анализ. 2010.-№2. с. 1-3. Письмо ЦБ РФ от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках»

¹⁶ Энциклопедия экономической безопасности / М.В. Мясникович, П.Г. Никитенко, В.Г. Гавриленко и др.: Ин-т Экономики НАН Беларуси, Центр системного анализа и стратегических исследований НАН Беларуси. – Минск : «Право и экономика», 2007. – С. 35.

торов, влияющих на экономическую безопасность банка. Наиболее распространенными источниками угроз, влияющих на экономическую безопасность кредитной организации можно выделить осознанные или неосознанные действия сотрудников кредитной организации, финансовых организаций, государственных учреждений, конкурентов, а также случайные обстоятельства. Например, неблагоприятная ситуация на финансовых рынках, форс-мажорные обстоятельства, природные катаклизмы, прорывы в научно-технической сфере, и так далее.¹⁷

Экономическая угроза деятельности коммерческого банка — это риск такой величины, реализация которого приведет к существенным финансовым последствиям в коммерческой деятельности банка. Оценка существующих классификаций экономических угроз коммерческих банков показала, что угрозы, разделяют на внешние и внутренние. На внешние угрозы банк повлиять практически не может, но может их спрогнозировать, а вот ослабить действие внутренних угроз кредитная организация в состоянии.¹⁸

Под экономической безопасностью банков так же можно понимать систему мер, обеспечивающих безопасность банков от посягательств на собственность: хищений, грабежа, мошеннических действий и т. д. При выявлении угроз экономической безопасности необходимо учитывать банковские риски исходя из их классификации и в зависимости от объекта посягательств.

В таблице 1.1 представлена классификация угроз экономической безопасности банковской сферы, в зависимости от объекта посягательств.¹⁹

¹⁷ Энциклопедия экономической безопасности / М.В. Мясникович, П.Г. Никитенко, В.Г. Гавриленко и др.: Ин-т Экономики НАН Беларуси, Центр системного анализа и стратегических исследований НАН Беларуси. – Минск : «Право и экономика», 2007. – С. 35.

¹⁸ Миляев, П.В. Экономическая безопасность коммерческого банка в системе национальной безопасности государства // Аудит и финансовый анализ. 2010.-№2. с. 1-3. Письмо ЦБ РФ от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках»

¹⁹ Лаврушин, О.И. Место рисков в банковской деятельности и их классификация // Банковское дело: учебник под ред. О.И. Лаврушина – М.: КНОРУС, 2005.-111 с.

Таблица 1.1 – Классификация угроз экономической безопасности банковской сферы, в зависимости от объекта посягательств

Объекты, подлежащие защите	Виды угроз
Капитал банка	<p>Внешние:</p> <ul style="list-style-type: none"> - предоставление ложной информации о заемщике, целях займа и предмете залога; - мошенничество с ценными бумагами; - использование подложных документов и пластиковых карт; - неправомерные действия при банкротстве; - хищение денежных средств из касс, банкоматов и инкассаторских машин. <p>Внутренние:</p> <ul style="list-style-type: none"> - мошенничество со счетами и вкладами; - сговор клиентов с сотрудниками банков, с целью получения льготных условий кредитования и т. д.
Порядок ведения банковской деятельности	<p>Внешние:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществление экономического шпионажа в интересах конкурентов; - мошенничество. <p>Внутренние:</p> <ul style="list-style-type: none"> - халатность сотрудников банка; - злоупотребление полномочиями сотрудников банка.
Порядок функционирования и управления деятельностью банка	<p>Внешние:</p> <ul style="list-style-type: none"> - незаконные действия контролирующих и надзорных органов в своих интересах и интересах конкурентов; - приостановление действия лицензии; - приостановление движения средств по счету; - блокирование, пикетирование здания банка; - попытки вовлечения руководства банка в преступления в сфере экономической деятельности.
Деловая репутация	<p>Внешние:</p> <ul style="list-style-type: none"> - попытки компрометации руководства банка или отдельных сотрудников; - распространение порочащих банк сведений посредством СМИ; - распространение слухов, сведений об ухудшении финансового состояния банка, о связи банка с организованной преступностью; - подделка документов от имени банка; - инсценировка конфликтных ситуаций с участием банка. <p>Внутренние:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нарушение стандартов профессиональной деятельности; - нарушение банком норм законодательства; - участие банка в легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Все угрозы и риски, посягающие на экономическую безопасность кредитной организации можно классифицировать по различным признакам. В свою очередь,

с точки зрения прогнозирования опасностей и угроз можно выделить две основные группы – прогнозируемые и не прогнозируемые. К первой группе можно отнести угрозы, возникающие при определенных условиях, ранее наблюдавшиеся при ведении хозяйственной деятельности:

1) прогнозируемые – угрозы, порождаемые при определенных условиях, известные в прошлом, при ведении хозяйственной деятельности и сгруппированы в стандартах, регламентах и прочей нормативной документации;

2) непрогнозируемые – достижения в научно-технической сфере, форс-мажорные обстоятельства и прочие угрозы, контроль которых невозможен.²⁰

Угрозы экономической безопасности организации в зависимости от источника возникновения можно разделить на объективные и субъективные.

К объективным можно отнести условия и факторы, возникающие без какого-либо участия руководства и персонала организации.

К субъективным угрозам относятся умышленные или неосторожные действия персонала организации, действия конкурентов по подрыву доверия к предприятию, криминальная составляющая местности, где расположен объект:

1) объективные угрозы – обстановка на местных и мировых финансовых рынках, научно-технический прогресс, природные катаклизмы, уровень социальной составляющей общества и прочее;

2) субъективные угрозы – умышленные или неосторожные действия людей, недобросовестная конкуренция, негативные решения органов власти, рэкет, негативно влияющие на деятельность организации в целом.

В зависимости от возможности предотвращения угрозы можно разделить на следующие:

- форс-мажорные угрозы. Это условия или факторы, при которых невозможно повлиять на исход события. В качестве примера таких угроз можно привести чрезвычайные происшествия, природные катаклизмы, неблагоприятную геополити-

²⁰ Манохина, Н.В. «Экономическая безопасность: Учеб.пособие / – М.:ИНФРА-М, 2016. С.295.

тическую обстановку, стихийные бедствия и прочие ситуации, которые возникают спонтанно и приносят максимальный урон предприятию;

- устранимые угрозы. Данный тип угроз можно выявить еще на стадии планирования хозяйственных процессов. Как правило, эти угрозы уже известны, исходя из предыдущего опыта, и закреплены в различных нормативных актах и обоснованы учеными-экономистами.

Немаловажным фактором является вероятность наступления угроз предприятию. В данном случае их можно разграничить на следующие:

- наиболее вероятные (очевидные) угрозы. Эти угрозы уже давно обоснованы, известны и закреплены в соответствующей юридической и экономической литературе;

- скрытые угрозы. Как правило, данный тип угроз сложно прогнозировать, выявлять и готовить план по их нейтрализации. Здесь можно выделить, в качестве таких угроз, конкурентную разведку и экономическую нестабильность на региональном или международном уровнях.

По природе возникновения угрозы делятся на:

- экономические угрозы – это изменения в структуре рынка, нестабильность существующих условий и устоев, ведущих к напряженности и кризису, как на уровне государства, так и на уровне отдельных предприятий;

- политические угрозы – в данном случае, это неблагоприятная обстановка на мировой арене, свержение правительства, санкции и прочие ограничения, препятствующие развитию хозяйствующих субъектов в целом;

- правовые угрозы – ограничение деятельности нормативными актами, давление государства на отрасль, в которой действует предприятие, а также частая смена законодательных актов или частая их поправка, что приводит к негативным последствиям в деятельности предприятия;

- техногенные угрозы – различные стихийные бедствия, природные катаклизмы, катастрофы и крупномасштабные аварии, которые прямо или косвенно влияют на деятельность субъекта;

- конкурентные угрозы – здесь можно выделить, в качестве основных, опорочение чести организации (черный пиар), недобросовестная конкуренция и промышленный шпионаж;

- контрагентские угрозы – это мошенничество при сотрудничестве организаций, и, как следствие, неисполнение обязательств одной из сторон, ведущих к негативным последствиям другой стороны.²¹

По величине ущерба угрозы делятся на:

- малозначительные угрозы – самый «позитивный» из данного типа угроз, так как потери при них минимальные, легко покрываемые бюджетом предприятия и не влияющие на общую экономическую составляющую субъекта;

- незначительные угрозы – более ощутимый вид угроз. В данной ситуации происходит утрата существенной доли финансов, вследствие просчетов при планировании производства или действие каких-либо внешних факторов;

- существенные угрозы – наступление серьезных негативных последствий, ведущих к экономическому упадку. При самом худшем сценарии эти угрозы могут привести к банкротству предприятия;

- деструктивные угрозы – безоговорочное банкротство предприятия. Состояние, при котором оно больше не может отвечать по своим обязательствам.²²

С вероятностью наступления угроз уже все известно, а по степени вероятности угрозы принято делить на:

- низкая степень вероятности наступления угроз – обстоятельства, при которых предприятие придет в упадок крайне низки;

- маловероятные угрозы – на данный тип угроз можно не делать большого акцента при планировании деятельности предприятия. Они легко устранимы при их выявлении;

- наиболее вероятные угрозы – это угрозы, пути, нейтрализации которых заранее обговорены и предусмотрены при планировании. У руководства, в данной

²² Абалкин, Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. – 1994. – № 12. – С. 4–13.

ситуации, имеется разработанный комплекс мер по их устранению или снижению негативного влияния этих угроз;

- крайняя степень вероятности наступления угроз – наиболее «явный» вид угроз, предварительно отмечен в планах и покрыт бюджетом.

Классификация угроз и их характеристика представлены в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Классификация угроз и их характеристика

Классификационный признак	Вид угрозы	Характеристика по классификационному признаку
По возможности прогнозирования	прогнозируемые	угрозы, порождаемые при определенных условиях, известные в прошлом, при ведении хозяйственной деятельности и сгруппированы в стандартах, регламентах и прочей нормативной документации;
	непрогнозируемые	достижения в научно-технической сфере, форс-мажорные обстоятельства и прочие угрозы, которые невозможно взять под контроль
В зависимости от источника возникновения	объективные	обстановка на местных и мировых финансовых рынках, научно-технический прогресс, природные катаклизмы, уровень социальной составляющей общества и прочее;
	субъективные	умышленные или неосторожные действия людей, недобросовестная конкуренция, негативные решения органов власти, рэкет, негативно влияющие на деятельность организации
В зависимости от возможности предотвращения	форс-мажорные	условия, при которых невозможно повлиять на исход событий. Например, природные катаклизмы, чрезвычайные происшествия, неблагоприятная геополитическая обстановка;
	устраняемые	данный тип угроз можно легко вычислить на стадии планирования хозяйственных процессов. Как правило, данный тип угроз уже известен и закреплён в различных нормативных актах и обоснован учеными-экономистами
По вероятности наступления	наиболее вероятные (очевидные)	угрозы, которые уже обоснованы юридическими и экономическими правовыми актами;
	скрытые угрозы	как правило, данный тип угроз непросто выявить в хозяйственной деятельности. Причиной данных угроз могут служить, конкурентная разведка, экономическая нестабильность

Продолжение таблицы 1.2

<p>По природе возникновения</p>	<p>экономические</p> <p>политические</p> <p>правовые</p> <p>техногенные</p> <p>конкурентные</p> <p>контрагентские</p>	<p>изменения в структуре рынка, нестабильность существующих условий, ведущих к напряженности и кризису;</p> <p>неблагоприятная обстановка на мировой арене, свержение правительства, санкции и прочие ограничения, препятствующие развитию хозяйствующих субъектов в целом;</p> <p>ограничение деятельности нормативными актами, давление законодательства, частая смена или поправки в существующие законы;</p> <p>стихийные бедствия, природные катаклизмы, катастрофы и аварии крупного масштаба;</p> <p>опорочение чести организации, недобросовестная конкуренция, промышленный шпионаж;</p> <p>мошенничество при сотрудничестве организации, и, как следствие, неисполнение обязательств одной из сторон</p>
<p>По величине ущерба</p>	<p>малозначительные</p> <p>незначительные</p> <p>существенные</p> <p>деструктивные</p>	<p>потери минимальны, легко покрываемые и не влияющие на общую экономическую картину предприятия;</p> <p>утрата большей доли финансов, в следствии просчетов при планировании производства или влияние внешних факторов;</p> <p>серьезные последствия, приведшие к экономическому упадку предприятие, а в более худшем случае – банкротство;</p> <p>банкротство, в данном случае, неизбежно. Состояние, при котором предприятие больше не может отвечать по своим обязательствам</p>

Окончание таблицы 1.2

Классификационный признак	Вид угрозы	Характеристика по классификационному признаку
По степени вероятности	низкая степень вероятности	обстоятельства, при которых предприятие придет в упадок крайне низки;
	маловероятные	не требует особых вмешательств при планировании деятельности предприятия. Легко устранимы при их выявлении;
	наиболее вероятные	угрозы, заранее предусмотренные в планах, на которые у руководства имеется комплекс мер по их устранению;
	крайняя степень вероятности	легко прогнозируемый вид угроз, планируемый и покрыт бюджетом организации заранее

Таким образом, все угрозы и риски, посягающие на экономическую безопасность кредитной организации можно классифицировать по различным признакам. В свою очередь, с точки зрения прогнозирования опасностей и угроз можно выделить две основные группы – прогнозируемые и не прогнозируемые.

Угрозы экономической безопасности банка, в зависимости от источника возникновения, можно разделить на объективные и субъективные.²³

Выводы по первому разделу.

Таким образом, под экономической безопасностью банка понимается такое состояние защищенности акционеров и клиентов банка от недобросовестной конкуренции, противоправных и криминальных действий, внешних и внутренних угроз и прочих негативных факторов, при которых осуществляется стабильное развитие

²³ Абалкин, Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. – 1994. – № 12. – С. 4–13.

и выполнение основных своих целей согласно уставу кредитной организации (через обслуживание юридических и физических лиц с целью получения прибыли).

В качестве угроз, обычно, понимается совокупность различных факторов, условий, процессов, ситуаций, так или иначе приносящие ущерб и подрывающие авторитет организации. Возникновение угроз связано с обширным списком факторов, влияющих на экономическую безопасность банка.²⁴

Для классификации угроз банка используются показатели, которые используются для контроля, наблюдения, а также стресс-тестирования в кредитных организациях.

Для обеспечения финансовой безопасности банка приоритетное значение отведено не полученным показателям, а их пороговым значениям. Пороговое значение – это предельная величина определенного показателя, превышение или не доведение которого влечет за собой негативные последствия.

Состояние финансовой безопасности кредитной организации можно определить с помощью индикаторов финансовой безопасности кредитной организации.

²⁴ Рудько-Силиванов, В.В., Чумаков С.Т. Некоторые актуальные вопросы регулирования банковской деятельности //Деньги и Кредит.2011.-№7. с.

2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

2.1 Описание ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» и его организационная характеристика

ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» - финансовое учреждение с 29-летней историей, которое ежегодно входит в топ-150 крупнейших банков страны. Основное направление деятельности – расчетно-кассовое обслуживание бизнеса (преимущественно компаний розничной торговли и сервисных предприятий), а также оказание финансовых услуг населению.

Коммерческая организация «ЧЕЛИНДБАНК» был учрежден в 1990 году на базе промышленно-строительного государственного банка при участии крупных областных предприятий, которые являлись первыми учредителями. В 1993 управление банком перешло в руки частных лиц.

В 2004 году банк зарегистрирован как участник программы ССВ (государственного механизма защиты средств вкладчиков посредством их страхования). С 2015 года банк сменил организационно-правовую форму, финансовое учреждение стало публичным акционерным обществом.

В настоящий момент банк управляется топ-менеджерами, которые владеют контрольным пакетом акций совместно с членами их семей. Председателем является М. Братишкин, среди членов правления - супруги Братишкины (совокупная доля акций компании – 11,86%), Т. Косовская и ее два сына (всего 11,44%), супружеская пара Андрющенко (11,15%) и другие.

Акционерами Группы, в основном, являются руководители Банка и члены их семей. Группа не имеет конечной контролирующей стороны. Прочие юридические лица представляют собой компании, контролируемые руководством или акционерами Банка.

Полное официальное наименование АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЧЕЛИНДБАНК" (публичное акционерное общество). Сокращенное наиме-

нование ПАО «ЧЕЛИНДБАНК». ²⁵

Банк осуществляет операции на основании следующих документов:

- Генеральной лицензии Банка России № 485 от 04.12.2015 г. (04.12.2015 г. - дата перерегистрации лицензии на основании изменений, внесенных в часть 1 Гражданского кодекса Российской Федерации, первая Генеральная лицензия получена Банком 10.07.1992 г.);

- лицензии на осуществление банковских операций № 485 от 04.12.2015 г.: на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности № 075-02800-100000 от 16 ноября 2000 г.,

- на осуществление дилерской деятельности № 075-02840-010000 от 16 ноября 2000 г.,

- на осуществление депозитарной деятельности № 075-02873-000100 от 24 ноября 2000 г., Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

Лицензии, выданные Управлением ФСБ России по Челябинской области:

- на распространение шифровальных (криптографических) средств № 154Р от 29.04.2010г.;

- на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств №155 Х от 29.04.2010г.;

- на предоставление услуг в области шифрования информации № 156У от 29.04.2010г.

Рейтинги и публикации:

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» пересмотрело рейтинг кредитоспособности ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» по новой методологии и присвоило рейтинг на уровне

²⁵ Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»: URL: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=chelindbank485&BankMenu=nadezhnost>

«ruA+». По рейтингу установлен «стабильный» прогноз. По ранее применявшейся методологии у банка был рейтинг «ruAA-» со «стабильным» прогнозом.

Кредитный рейтинг присвоен по российской национальной шкале и является долгосрочным. По мнению агентства, ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» имеет адекватные позиции на региональном рынке, устойчивую и лояльную клиентскую базу, значительный запас капитала в сочетании с сильной рентабельностью. Среди факторов, положительно влияющих на рейтинг, агентство также указало стабильно высокое качество активов, низкий аппетит Банка к риску, устойчивую ликвидную позицию.

Кроме того, «Эксперт РА» отмечает высокую эффективность кредитной политики Банка, адекватный опыт, деловые качества и репутацию управленческой команды и ключевых акционеров, а также разумную стратегию развития ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».

Независимое национальное рейтинговое агентство «Рус-Рейтинг» подтвердило кредитный рейтинг ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» на уровне «ВВ». Прогноз «стабильный».

По мнению экспертов «Рус-Рейтинг», ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» имеет устойчивые рыночные позиции в регионе, узнаваемый бренд и демонстрирует положительную динамику развития.

Рейтинг международного рейтингового агентства Fitch Ratings:

- Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте «ВВ-»;
- Прогноз по рейтингу «Стабильный».

7 сентября 2018 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте на уровне «ВВ-», прогноз «Стабильный».

Как сообщается в пресс-релизе агентства, рейтинг ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» учитывает его хорошие финансовые показатели, на что указывают достаточная капитализация, приемлемые качество активов и адекватная прибыльность, а также комфортная ликвидность.

ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» предоставляет широкий спектр банковских услуг (вклады, кредиты, автокредиты, ипотека, кредитные карты) клиентам корпоративного,

розничного и малого бизнеса, которыми пользуются клиенты ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».

По основным показателям деятельности Банк входит в число крупнейших банков России. ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» – один из крупнейших региональных банков Уральского региона и Челябинской области.

По данным BANKI.RU на 01.01.2019 г. среди действующих российских банков ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» занимает:

- 65 место по кредитам физическим лицам;
- 57 место по вкладам физических лиц;
- 77 место по кредитному портфелю;
- 78 место по кредитам предприятиям;
- 101 место по активам.

В рэнкинге «Интерфакс-100. Банки России» на 01.01.2019 г. ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» занимает:

- 56 место по средствам частных лиц;
- 71 место по нераспределенной прибыли;
- 77 место по собственному капиталу;
- 98 место по активам.

По данным журнала «Эксперт-Урал» на 01.01.2019 г. среди банков Уральского региона ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» занимает:

- 5 место по средствам физических лиц, по кредитам юридическим лицам;
- 6 место по собственному капиталу, по кредитам физическим лицам;
- 7 место по активам;
- 8 место по средствам юридических лиц, по прибыли.

Среди 6 региональных банков Челябинской области по состоянию на 01.01.2019 г. ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» занимает первые позиции по ссудной задолженности клиентов; по кредитам, предоставленным нефинансовым предприятиям и организациям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам; по вкладам и прочим привлеченным средствам физических лиц.

2.2 Анализ основных показателей финансово – хозяйственной деятельности ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Для обеспечения эффективной деятельности в современных условиях, руководству необходимо уметь реально оценивать финансово-экономическое состояние своего банка.

Для этого следует:

- 1) овладеть методикой оценки финансово-экономического состояния банка;
- 2) использовать формальные и неформальные методы сбора, обработки, интерпретации финансовой информации;
- 3) привлекать специалистов-аналитиков, способных реализовать данную методику на практике.

Финансово-экономическое состояние – важнейший критерий деловой активности и надежности банка, определяющий его конкурентоспособность и потенциал в эффективной реализации экономических интересов всех участников хозяйственной деятельности. Оно характеризуется размещением и использованием средств (активов) и источников их формирования (собственного капитала и обязательств, т. е. пассивов).

Главная цель анализа – выявление наиболее сложных проблем управления предприятием в целом и его финансовыми ресурсами в частности. Анализ финансово-экономического состояния предприятия проводится с помощью совокупности методов и рабочих приемов (методологии), позволяющих структурировать и идентифицировать взаимосвязи между основными показателями.

Анализ абсолютных показателей – это изучение данных, представленных в бухгалтерской отчетности: определение состава имущества предприятия, структуры финансовых вложений, источников формирования собственного капитала, оценка размера заемных средств, объема выручки от продаж, размера прибыли и др.

В таблице 2.1 представлен агрегированный баланс ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».

Таблица 2.1 – Агрегированный баланс ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Наименование статьи	Период, год				
	2014	2015	2016	2017	2018
АКТИВЫ	Значение, руб.				
Денежные средства	2 801 245 000	2 677 036 000	2 400 585 000	2 603 988 000	2 741 887 000
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 034 134 000	1 138 260 000	1 284 241 000	1 408 123 000	1 507 345 000
Средства в кредитных организациях	1 720 388 000	3 102 646 000	1 552 954 000	318 207 000	316 138 000
Чистая ссудная задолженность	23 576 355 000	23 154 101 000	24 099 006 000	26 350 252 000	27 419 098 000
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 922 391 000	1 637 799 000	545 332 000	532 837 000	330 188 000
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 743 926 000	1 858 265 000	4 134 940 000	4 640 377 000	6 486 211 000
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 064 778 000	2 992 270 000	2 578 058 000	2 290 790 000	2 301 974 000
Прочие активы	620 357 000	723 249 000	808 705 000	650 361 000	604 081 000
Всего активов	37 492 537 000	40 617 471 000	43 913 384 000	47 720 988 000	50 257 910 000
ПАССИВЫ					
Средства клиентов (некредитных организаций)	28 606 539 000	30 973 969 000	34 279 466 000	38 173 823 000	39 993 181 000
Прочие обязательства	791 647 000	795 290 000	869 008 000	839 524 000	963 305 000
Всего обязательств	30 749 895 000	33 431 820 000	36 413 634 000	39 686 302 000	41 569 184 000
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	808 575 000	808 575 000	808 575 000	808 575 000	808 575 000
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
Резервный фонд	808 575 000	808 575 000	808 575 000	808 575 000	808 575 000
Переоценка основных средств	0	3 739 000	2 350 000	11 886 000	4 777 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 037 242 000	2 037 200 000	1 763 811 000	1 541 007 000	1 540 901 000
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 264 444 000	3 008 031 000	3 393 259 000	4 036 244 000	4 760 149 000
Всего источников собственных средств	823 806 000	519 531 000	723 180 000	828 399 000	765 749 000
Всего пассивов	6 742 642 000	7 185 651 000	7 499 750 000	8 034 686 000	8 688 726 000

На рисунке 2.1 показана динамика актива и пассива баланса ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».

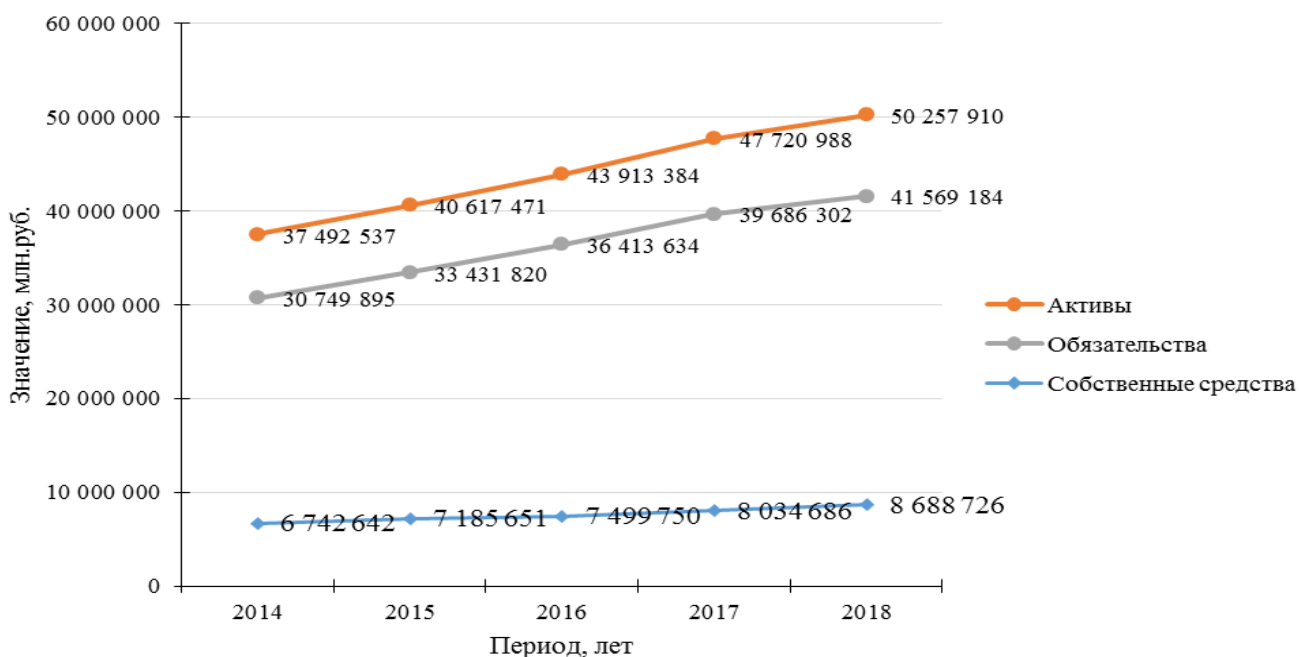


Рисунок 2.1 – Динамика актива и пассива баланса ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

На рисунке 2.1. видно, что у рассматриваемой кредитной организации наблюдается стабильный рост по статьям баланса. Как актив баланса, так и пассив имеют значительный рост с каждым годом. Положительная динамика актива банка связана с увеличением количества выданных ссуд клиентам, что можно считать положительным фактором, так как денежными ресурсами кредитной организации пользуется все больше клиентов. Что касается раздела обязательств банка, то здесь тоже наблюдается прирост за рассматриваемый период. В данном случае, решающую роль в этом разделе играет количество привлеченных средств банком у населения. Так, в период с 2014 по 2015 год наблюдается прирост обязательств банка на 8,7 процентов, что является хорошим знаком для банка, так как клиенты с каждым годом отдают предпочтение именно этой кредитной организации в качестве держателя собственных накоплений. Источники собственных средств банка за весь рассматриваемый период увеличились на 34 процента, в связи с увеличением чистой прибыли организации. В таблице 2.2 представлен горизонтальный анализ актива ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».

Таблица 2.2 – Горизонтальный анализ актива ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Наименование статьи	Период, год			
	2015	2016	2017	2018
АКТИВЫ	в % на конец периода			
Денежные средства	95,57	89,67	108,47	105,30
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	110,07	112,82	109,65	107,05
Средства в кредитных организациях	180,35	50,05	20,49	99,35
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37195,6	195,26	137,12	95,80
Чистая ссудная задолженность	98,21	104,08	109,34	104,06
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56,04	33,30	97,71	61,97
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	106,56	222,52	112,22	139,78
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	97,63	86,16	88,86	100,49
Прочие активы	116,59	111,82	80,42	92,88
Всего активов	108,33	108,11	108,67	105,32

На рисунке 2.2 показан горизонтальный анализ актива ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».

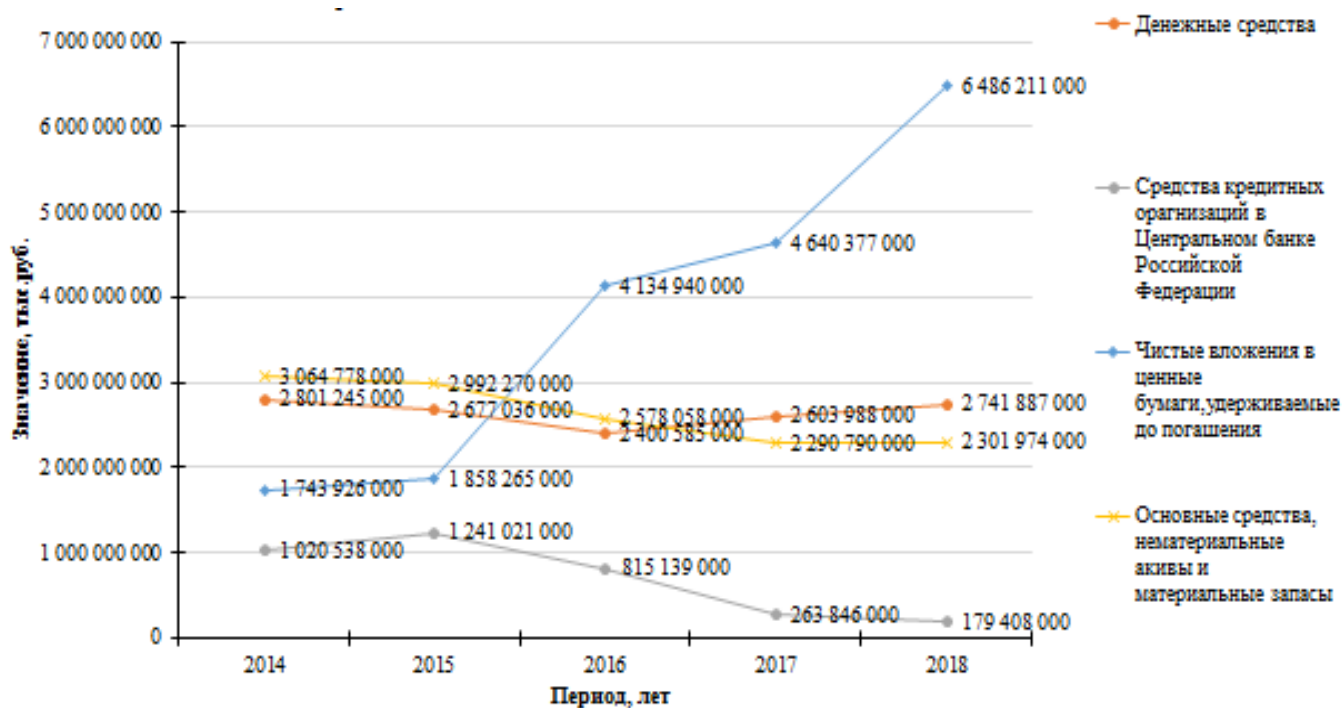


Рисунок 2.2 – Горизонтальный анализ актива ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Как видно из рисунка 2.2, основные показатели актива баланса, на протяжении всего рассматриваемого периода, имеют нестабильное поведение. Но, несмотря на такие скачки, все показатели актива, кроме средств в кредитных организациях Центральном банке Российской Федерации, имеют тенденцию к небольшому повышению, на 1 января 2019 года. Основным показателем в структуре денежных средств являются депозиты «овернайт» в иностранных и отечественных банках. Это говорит о том, что рассматриваемая кредитная организация размещает свободные денежные средства в сторонних банках сроком на 1 рабочий день.²⁶ В последнее время банк стал все больше вкладывать денежные средства в отечественные банки и выводить их из зарубежных кредитных организаций. Динамика средств кредитной организации в ЦБ РФ имеет стремительный рост в 2015 году и плавное снижение в 2016 году. Все это говорит о том, что ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» активно создает резервный фонд денежных средств на своем расчетном счете в центральном банке.

На рисунке 2.3 показана динамика прочих активов ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».

²⁶ Валенцева, Н.И. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка. Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2005г.- 75 с.

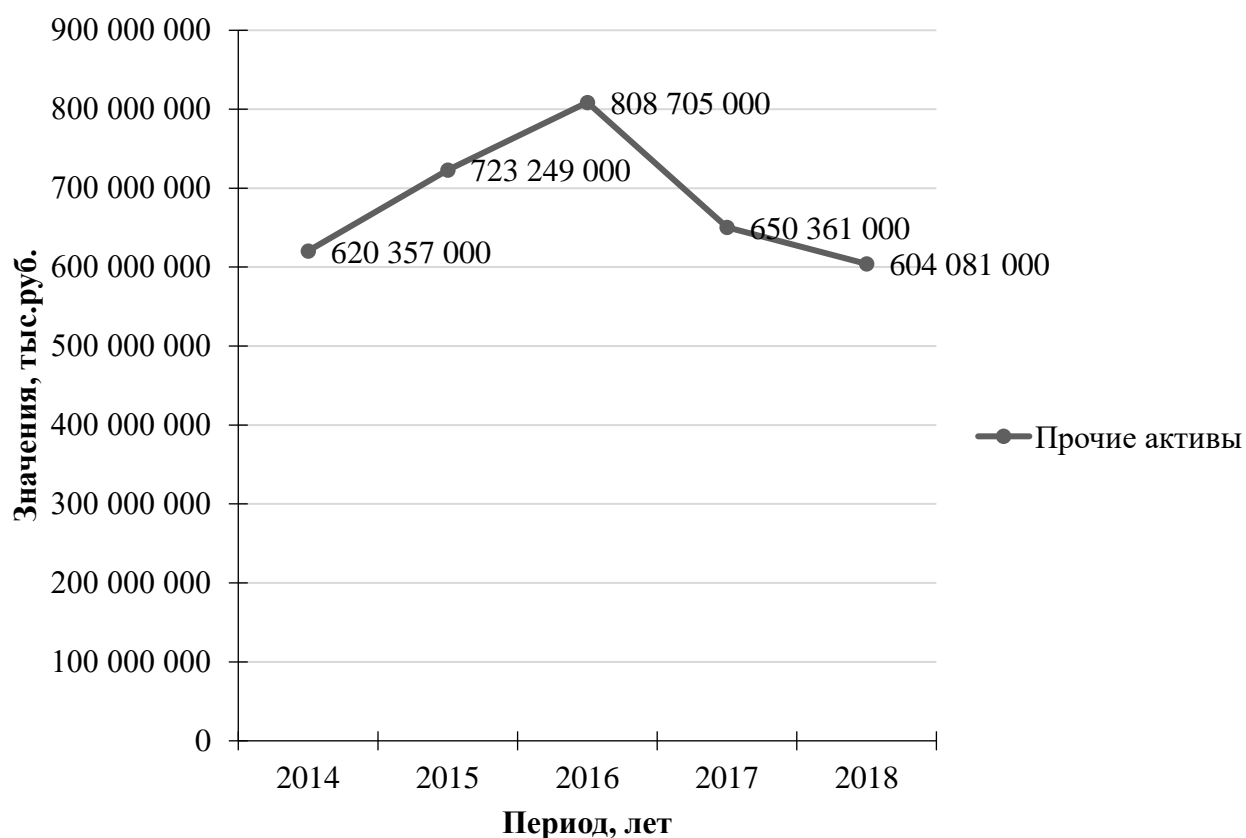


Рисунок 2.3 – Динамика прочих активов ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Несмотря на резкий скачок показателя прочих активов в 2015 и 2016 годах, а затем такое же резкое его падение, в целом, динамика данного показателя имеет тенденцию роста, что может оцениваться нами положительно. Причина такого резкого наращивания количества прочих активов в 2015 и в 2016 годах связана с возросшим количеством расчетов с валютными и фондовыми биржами. Можно сделать вывод о том, что в 2015 и 2016 годах кредитная организация активно занималась скупкой иностранной валюты, отсюда следует такое резкое возрастание показателя в структуре активов баланса.²⁷

В таблице 2.3 представлен горизонтальный анализ пассива ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».

²⁷ Репин, А. В. Экономическая безопасность в банковской сфере: отзыв лицензии [Текст] // Инновационная экономика: материалы междунар. науч. конф.— Казань: Бук, 2015. — С. 58-61.

Таблица 2.3 – Горизонтальный анализ пассива ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

ПАССИВЫ	Период, год			
	2015	2016	2017	2018
	в % на конец периода			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства кредитных организаций	121,60	65,68	32,37	68,00
Средства клиентов (некредитных организаций)	108,28	110,67	111,36	104,77
Выпущенные долговые обязательства	233,40	75,79	14,25	273,26
Прочие обязательства	100,46	109,27	96,61	114,74
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	114,90	114,10	102,98	102,26
Всего обязательств	108,72	108,92	108,99	104,74
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров (участников)	100,00	100,00	100,00	100,00
Эмиссионный доход	0,00	0,00	0,00	0,00
Резервный фонд	0,00	100,00	100,00	100,00
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0,00	62,85	505,79	40,19
Переоценка основных средств	100,00	86,58	87,37	99,99
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	132,84	112,81	118,95	117,94
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	63,06	139,20	114,55	92,44
Всего источников собственных средств	106,57	104,37	107,13	108,14
Всего пассивов	108,33	108,11	108,67	105,32

Динамика обязательств ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» представлена на рисунке 2.4.

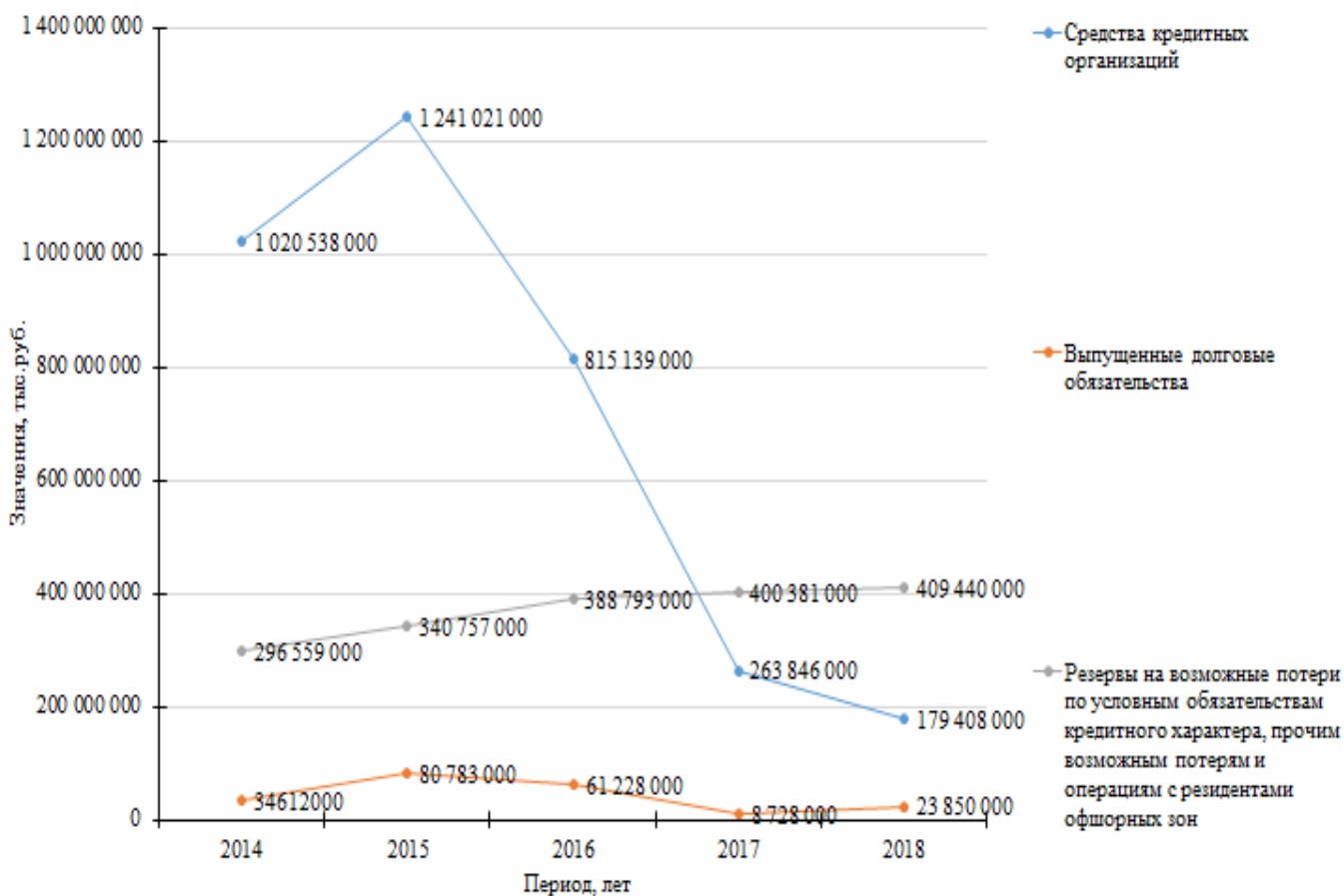


Рисунок 2.4 – Динамика обязательств ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

На рисунке 2.4 видно, что на протяжении всего рассматриваемого периода имеет тенденцию снижения. Исключение составляет динамика резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон. Динамика средств кредитных организаций уменьшилась на 82 процента, в период с 2014 по 2018 годы.²⁸

В таблице 2.4 представлен вертикальный анализ актива ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».

²⁸ Валенцева, Н.И. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка. Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2005г.- 75 с.

Таблица 2.4 – Вертикальный анализ актива ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Наименование статьи	Период, год				
	2014	2015	2016	2017	2018
АКТИВЫ	в % к итогу на конец периода				
Денежные средства	7,47	6,59	5,47	5,46	5,46
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2,76	2,80	2,92	2,95	3,00
Средства в кредитных организациях	4,59	7,64	3,54	0,67	0,63
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,02	8,21	14,82	18,70	17,01
Чистая ссудная задолженность	62,88	57,01	54,88	55,22	54,56
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,79	4,03	1,24	1,12	0,66
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4,65	4,58	9,42	9,72	12,91
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8,17	7,37	5,87	4,80	4,58
Прочие активы	1,65	1,78	1,84	1,36	1,20
Всего активов	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

На рисунке 2.5 представлен вертикальный анализ актива ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».

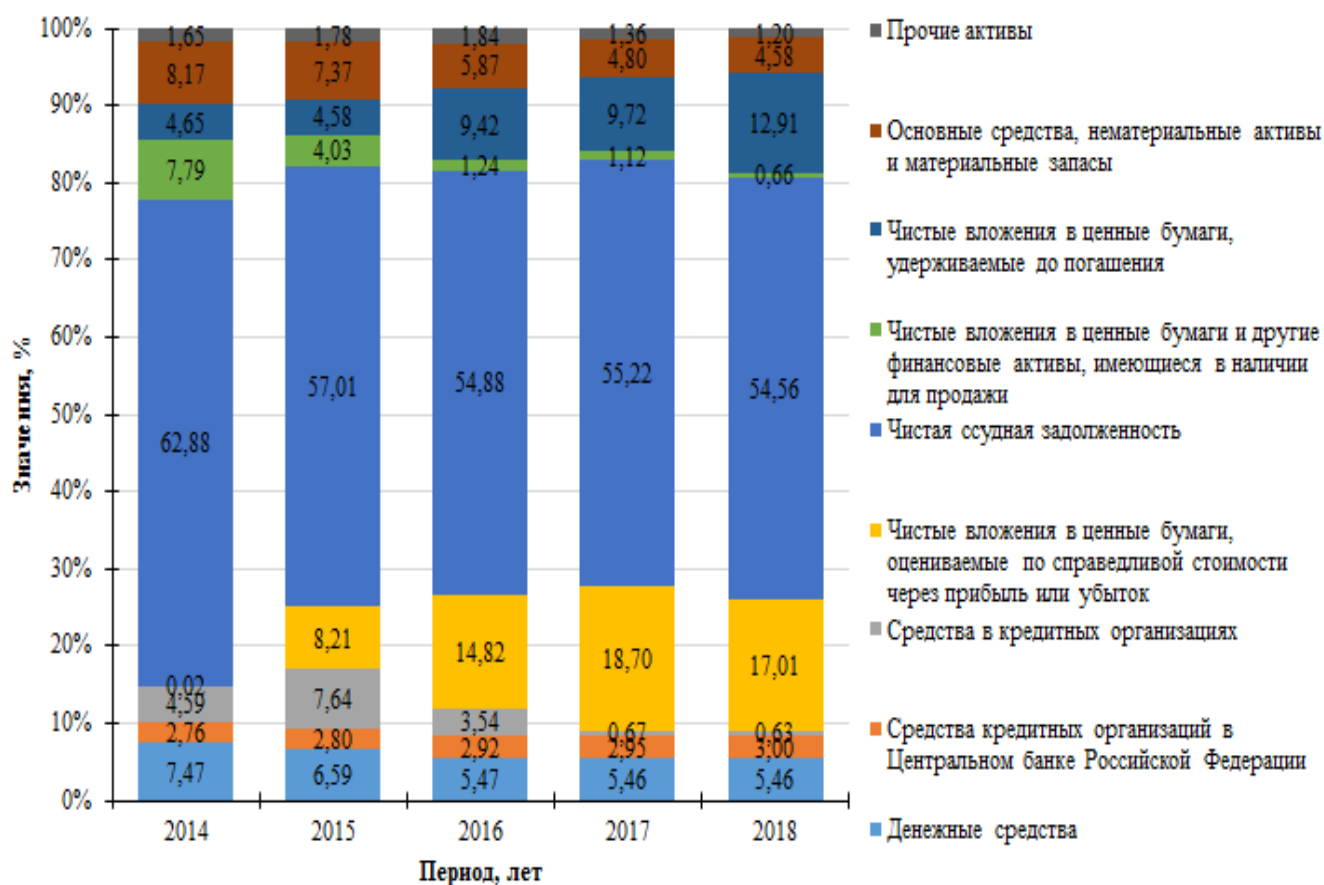


Рисунок 2.5 – Вертикальный анализ актива ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

На рисунке 2.5 показано, что в структуре актива баланса ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» доминирующее положение стала занимать чистая ссудная задолженность. Данный показатель характеризует общее количество выданных банком кредитных средств. Данное увеличение показателя может расцениваться нами положительно, так как банк сумел привлечь большое количество клиентов, а это, в свою очередь, положительно сказывается на имидже кредитной организации. Что касается других показателей, то их динамика в структуре актива баланса не представляет собой особой значимости. В качестве исключения можно привести динамику средств в кредитных организациях. Данная статья, в структуре актива баланса, постепенно сошла на убыль, и на 01.01.2019 г. составляет 0,63%, это значит, что средства в кредитных организациях, уменьшились на 84 процента, по сравнению с 2014 годом.

Вертикальный анализ пассива ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» представлен в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Вертикальный анализ пассива ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

ПАССИВЫ	Период, год				
	2014	2015	2016	2017	2018
	в % к итогу на конец периода				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства кредитных организаций	2,72	3,06	1,86	0,55	0,36
Средства клиентов (некредитных организаций)	76,30	76,26	78,06	79,99	79,58
Выпущенные долговые обязательства	0,09	0,20	0,14	0,02	0,05
Прочие обязательства	2,11	1,96	1,98	1,76	1,92
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0,79	0,84	0,89	0,84	0,81
Всего обязательств	82,02	82,31	82,92	83,16	82,71
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства акционеров (участников)	2,16	1,99	1,84	1,69	1,61
Эмиссионный доход	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Резервный фонд	2,16	1,99	1,84	1,69	1,61
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0,00	0,01	0,01	0,02	0,01
Переоценка основных средств	5,43	5,02	4,02	3,23	3,07
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6,04	7,41	7,73	8,46	9,47
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2,20	1,28	1,65	1,74	1,52
Всего источников собственных средств	17,98	17,69	17,08	16,84	17,29
Всего пассивов	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

На рисунке 2.6 представлен вертикальный анализ пассива ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».

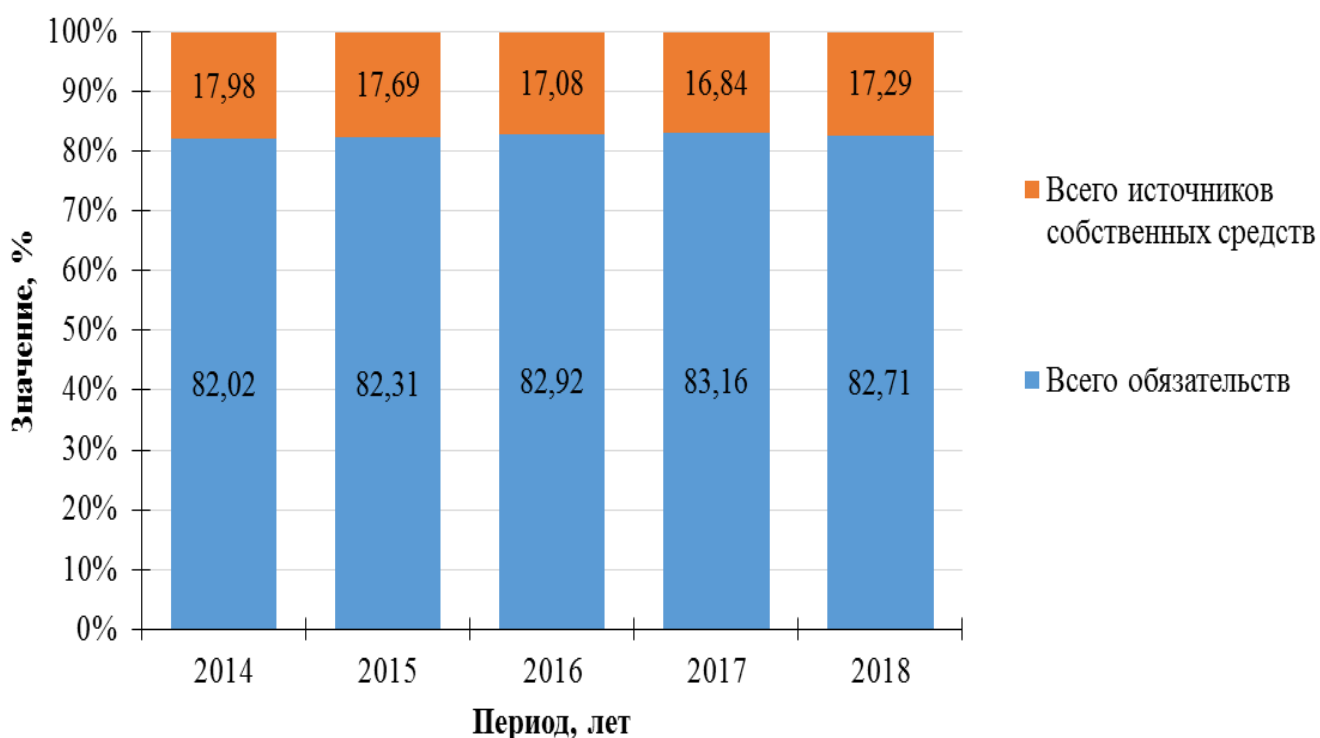


Рисунок 2.6 – Вертикальный анализ пассива ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

В структуре пассива баланса ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» мы можем наблюдать стабильное положение обязательств кредитной организации и такое стабильное положение источников собственных средств. Данные показатели можно считать положительным фактором, так как банку с каждым годом все больше растет доверие со стороны клиентов, и они не боятся размещать свои денежные средства в, рассматриваемой нами, кредитной организации и не уходят в другие банки.

Небольшое снижение раздела источников собственных средств можно объяснить непропорциональным увеличением размера привлеченных средств клиентов в разделе обязательств и увеличением размера нераспределенной прибыли кредитной организации. Отсюда следует такое поведение разделов пассива баланса в графической интерпретации.

Отчет о прибылях и убытках ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» представлен в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Отчет о прибылях и убытках ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Наименование статьи	Период, год				
	2014	2015	2016	2017	2018
	Значение, руб.				
Процентные доходы	3 793 701	4 769 142	4 930 628	4 918 257	4 752 723
Процентные расходы	1 673 549	2 704 658	2 430 692	2 108 445	1 974 214
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 120 152	2 064 484	2 499 936	2 809 812	2 778 509
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-322 660	-621 843	-177 989	-101 118	-209 556
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 797 492	1 442 641	2 321 947	2 708 694	2 568 953
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	597	-417	-1 318	-157
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-22 824	-95 447	319 529	65 565	-760
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	124 447	234 000	-244 178	3 385	68 324
Комиссионные доходы	742 522	860 507	920 141	1 011 545	1 122 494
Комиссионные расходы	-102 490	-149 133	-188 472	-238 184	-303 403
Изменение резерва по прочим потерям	-44 057	-14 635	-44 184	94 620	-16 840
Прочие операционные доходы	434 861	587 244	87 767	121 516	174 841
Чистые доходы (расходы)	2 802 255	2 996 515	3 143 602	3 724 716	3 522 881
Операционные расходы	2 012 848	2 250 693	2 147 925	2 455 141	2 496 095
Прибыль (убыток) до налогообложения	789 407	745 822	995 677	1 269 575	1 026 786
Начисленные (уплаченные) налоги	-34 399	226 291	272 497	441 176	261 037
Прибыль (убыток) после налогообложения	823 806	519 531	723 180	828 399	765 749

Динамика процентных доходов и расходов ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» представлена на рисунке 2.7.

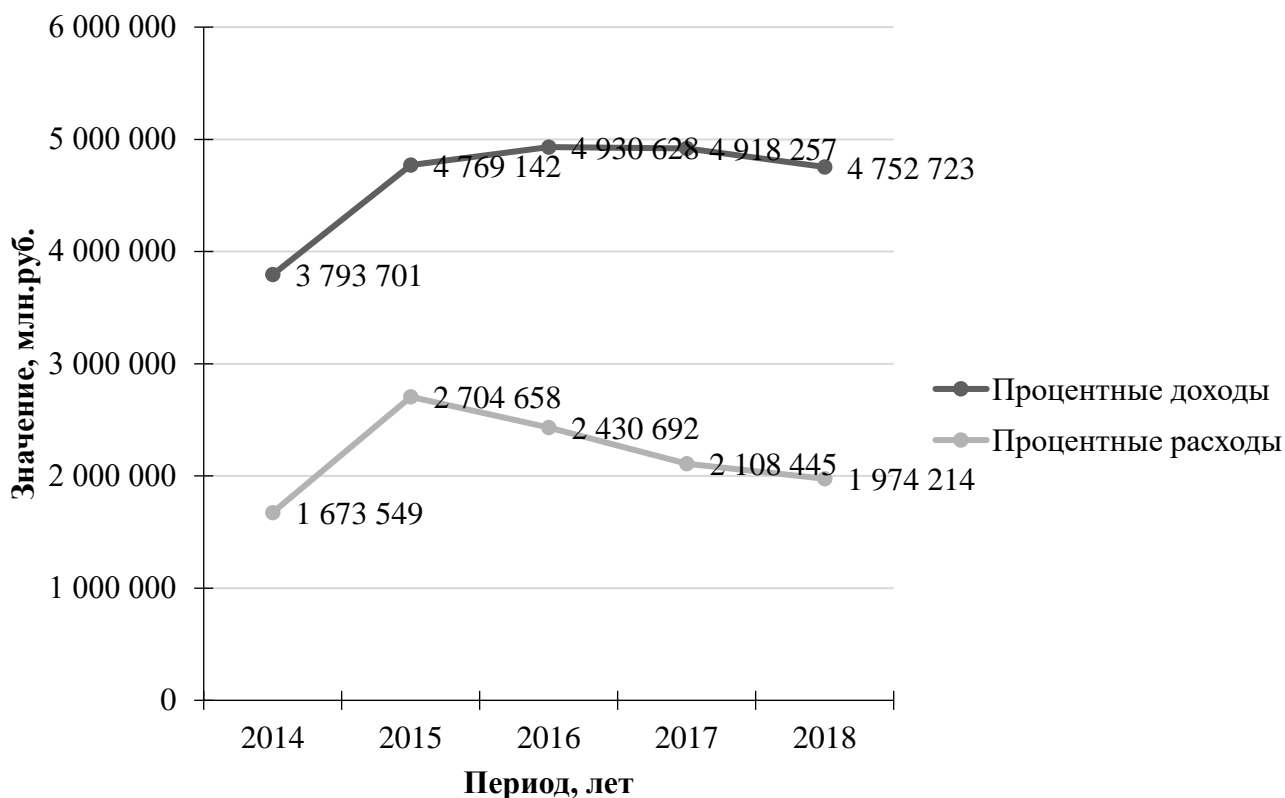


Рисунок 2.7 – Динамика процентных доходов и расходов ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Динамика процентных доходов и расходов ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», представленная на рисунке 2.7, показывает положительные результаты. Значительный прирост в 2015 году удалось добиться кредитной организации, благодаря увеличению количества размещенных средств в кредитных организациях, а также процентам, полученным от предоставления ссуд клиентам. За тот же период рост процентных доходов связан с увеличением количества привлеченных средств клиентов. Незначительное снижение процентных расходов в 2018 году может быть обусловлено прекращением выпуска векселей банка, а также сокращению количества срочных депозитов и вкладов физических и юридических лиц.

Динамика комиссионных доходов и расходов ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» представлена на рисунке 2.8.

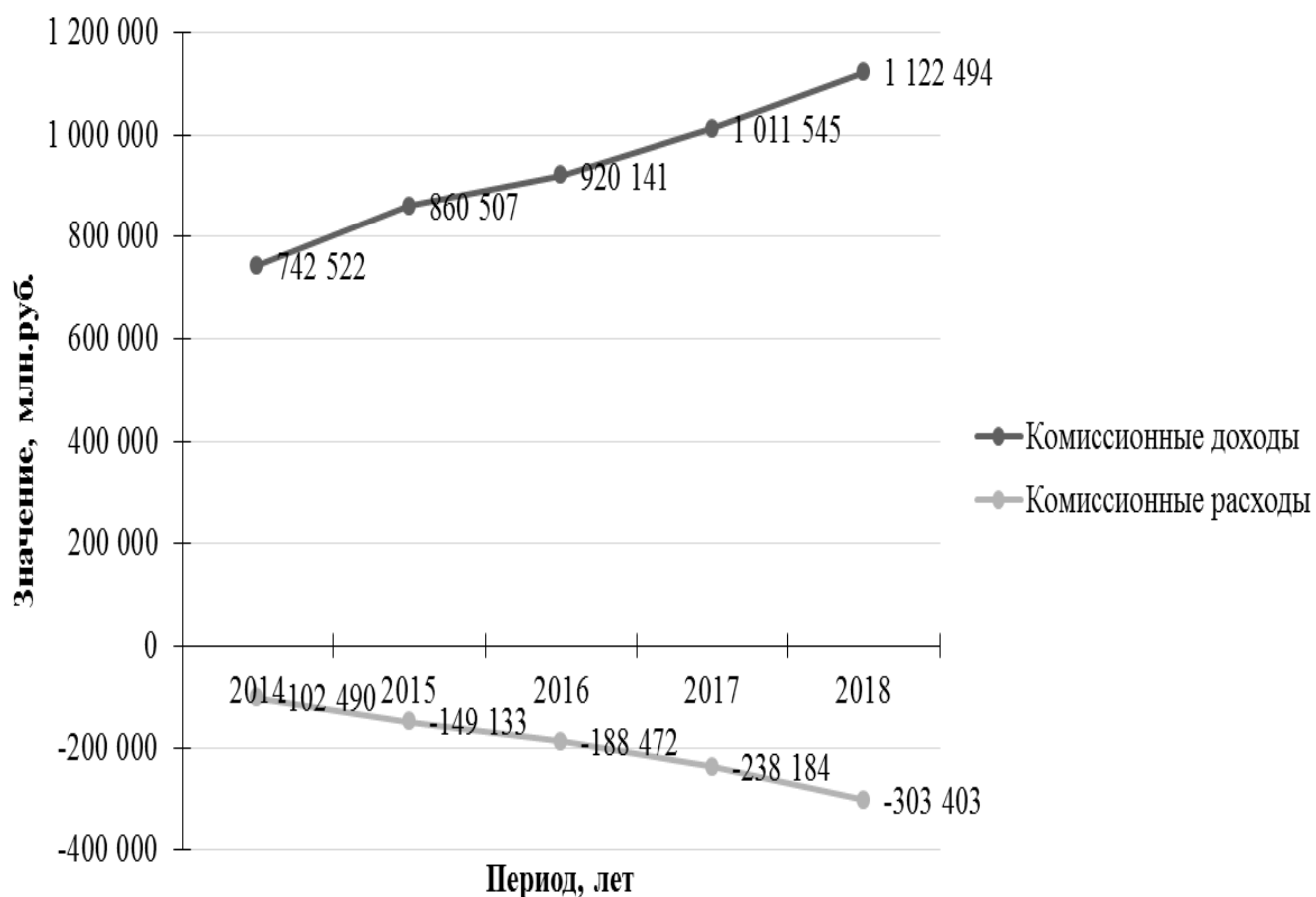


Рисунок 2.8 – Динамика комиссионных доходов и расходов
ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Динамика комиссионных доходов кредитной организации, представленная на рисунке 2.8, стабильна и имеет тенденцию роста. Происходит снижение количества комиссионных расходов банка в период с 2014 по 2018.

Динамика чистой прибыли и налоговой базы ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» представлена на рисунке 2.9.

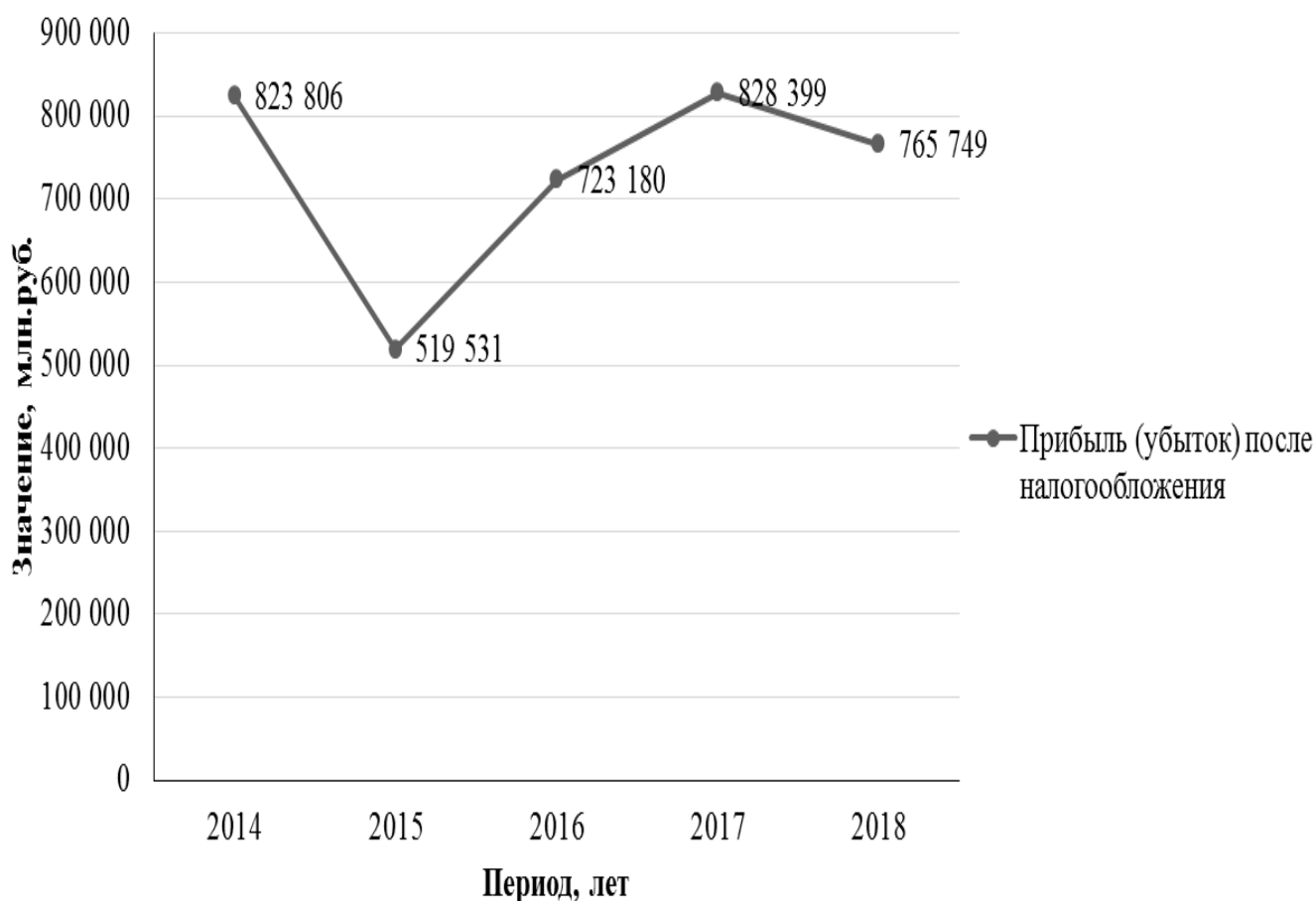


Рисунок 2.9 – Динамика чистой прибыли и налоговой базы
ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Динамика чистой прибыли ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», представленная на рисунке 2.9, относительно стабильна. В 2015 год, произошел резкий спад показателя на 304 миллиона рублей. Детально проанализировав данное резкое отклонение, мы приходим к выводу, что отрицательный скачок чистой прибыли в 2015 году, был напрямую связан с увеличением процентных расходов по выплате дивидендов клиентам, преимущественно юридическим лицам.

Структура процентных доходов ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» представлена в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Структура процентных доходов ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Наименование показателя	Период, год				
	2014	2015	2016	2017	2018
	Значение, %				
От размещения средств в кредитных организациях	0,99	3,28	6,25	3,82	2,03
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	89,26	83,67	76,77	72,80	72,41
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
От вложений в ценные бумаги	9,76	13,05	16,98	23,37	25,56
Всего	100	100	100	100	100

Структура процентных доходов в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» представлена на рисунке 2.10.

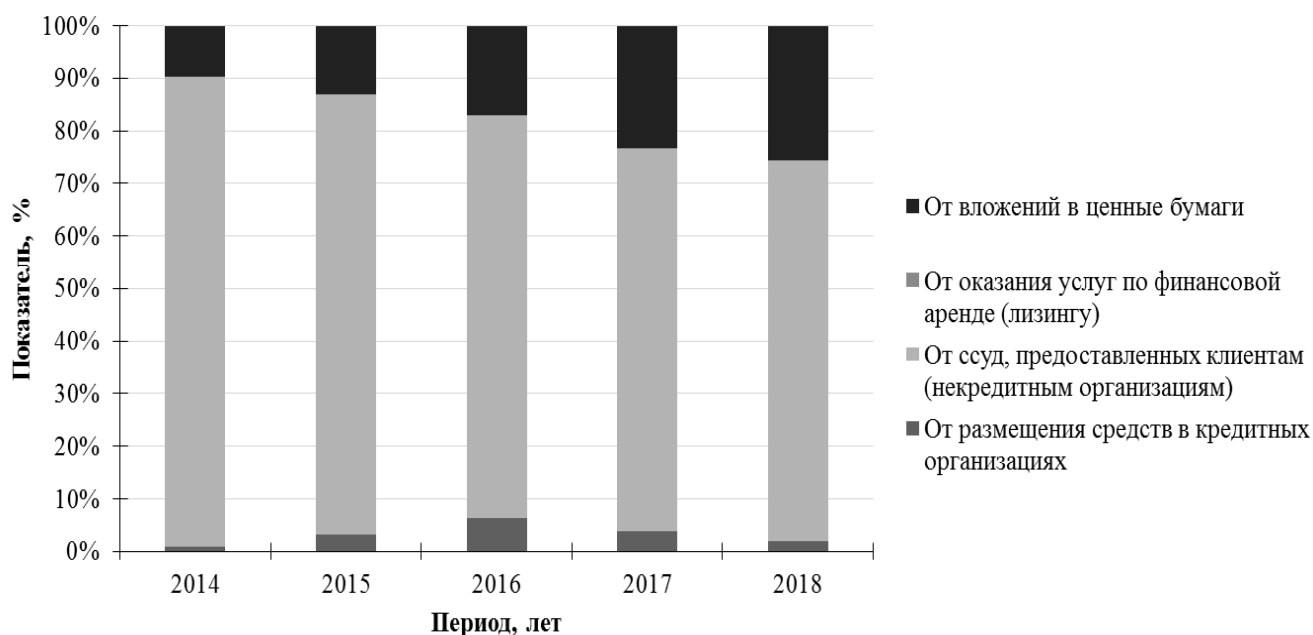


Рисунок 2.10 – Структура процентных доходов ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Структура процентных доходов банка, в целом, стабильна до 2015 года. Затем следует рост количества размещенных средств в кредитных организациях, за счет сокращения ссуд клиентам банка в структуре доходов.

Структура процентных расходов ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» представлена в таблице 2.8.

Таблица 2.8 – Структура процентных расходов ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Наименование показателя	Период, год				
	2014	2015	2016	2017	2018
	Значение, %				
По привлеченным средствам кредитных организаций	6,04	3,36	3,72	1,61	0,652
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	93,88	96,56	96,21	98,28	99,35
По выпущенным долговым обязательствам	0,08	0,07	0,07	0,1	0
Всего	100	100	100	100	100

Структура процентных расходов в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» представлена на рисунке 2.11.

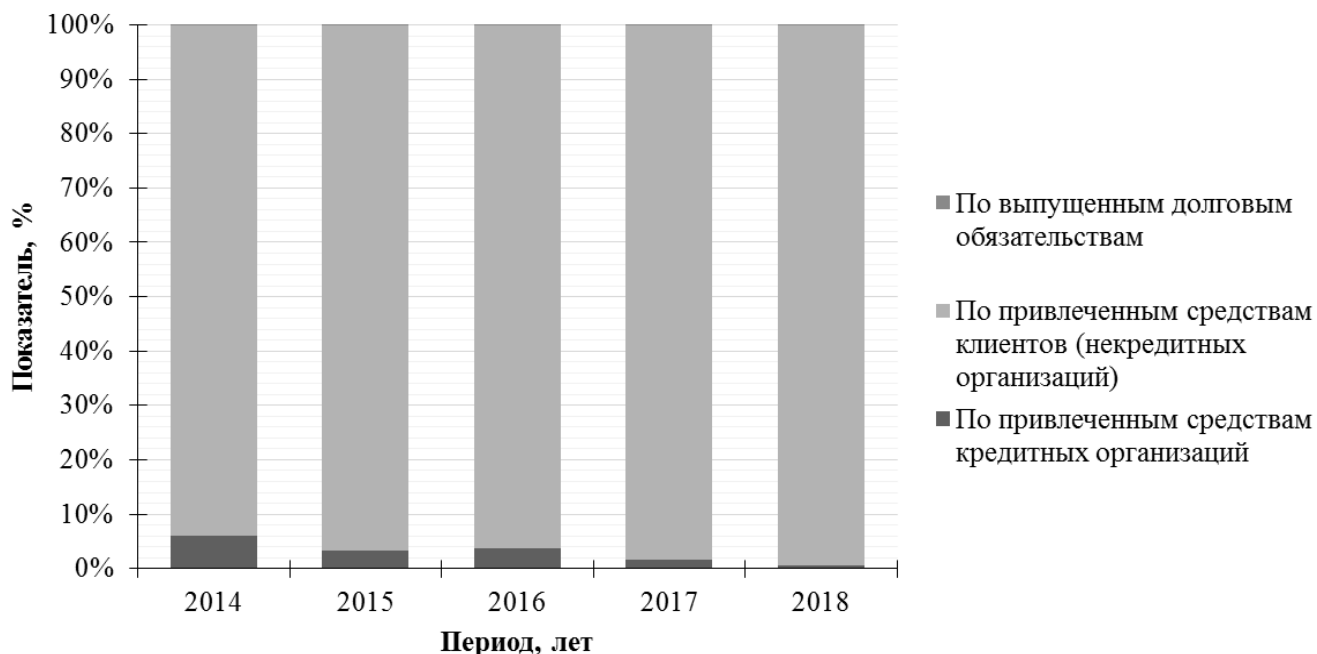


Рисунок 2.11 – Структура процентных расходов ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

За весь период структура процентных расходов не претерпела кардинальных изменений. На протяжении 5 лет, которые были проанализированы в данной работе, основной статьёй в структуре процентных расходов остается выплаты дивидендов по привлеченным средствам клиентов.

Структура чистых доходов ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» представлена в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Структура чистых доходов ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Наименование показателя	Период, год				
	2014	2015	2016	2017	2018
	Значение, %				
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	75,66	68,9	79,52	75,44	78,87
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-11,51	-20,75	-5,66	-2,71	-5,95
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4,21	2,46	1,09	0,68	-3,38
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0,2	-0,01	-0,04	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения	0	-0,07	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-0,81	-3,19	10,16	1,76	-0,02
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4,44	7,81	-7,77	0,09	1,94
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0,03	0,07	0,06	0,02	0,03
Комиссионные доходы	26,5	28,72	29,27	27,16	31,86
Комиссионные расходы	3,66	4,98	6	6,39	8,61
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-0,97	0,58	0,51	0	0,46
Изменение резерва по прочим потерям	-1,57	-0,49	-1,41	2,54	-0,48
Прочие операционные доходы	15,52	19,6	2,79	3,26	4,96
Чистые доходы (расходы)	107	109	115	115	117

Структура чистых расходов ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» показана на рисунке 2.12.

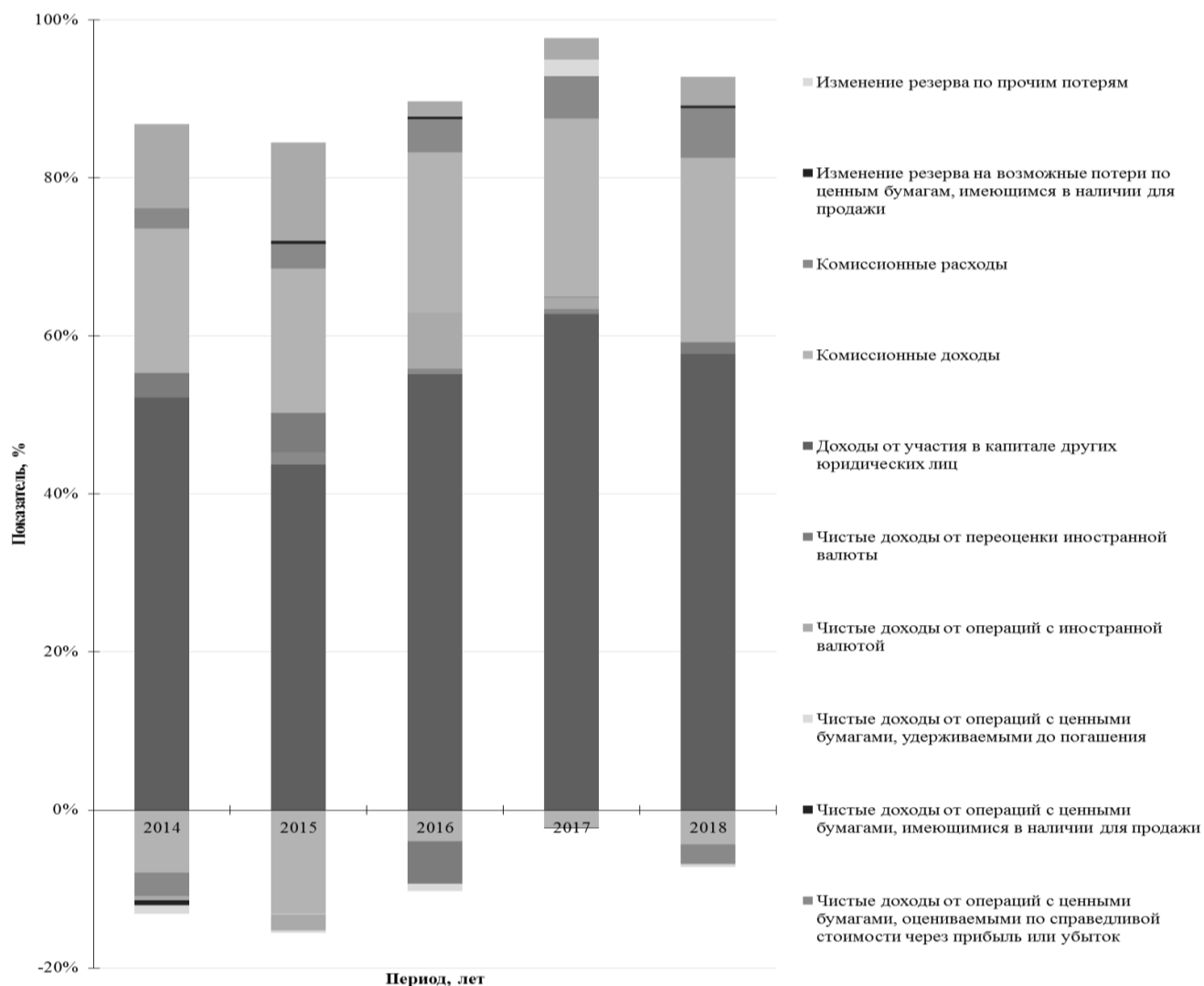


Рисунок 2.12 – Структура чистых расходов ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Как видно из рисунка 2.12, наибольшую долю в структуре чистых доходов кредитной организации занимают чистые процентные доходы, это связано с увеличением доли размещенных собственных средств в сторонних кредитных организациях, а также количеством выданных ссуд клиентам. Доля комиссионных доходов, за рассматриваемый период имеет увеличения, в связи с увеличением количества, совершаемых банком, расчетных операций.²⁹

²⁹ Шевелев, А.Е. Бухгалтерский учет в системе экономической безопасности предприятия [Текст]// М.: Экономистъ, 2005. – 222 с. – С. 20

Для более подробного анализа конечного финансового результата деятельности банка необходимо рассчитать показатели рентабельности.³⁰

1) Общая рентабельность рассчитывается по формуле (2.1).

$$\text{ROD} = \text{прибыль} / \text{доходы} \quad (2.1)$$

2) Рентабельность собственного капитала рассчитывается по формуле (2.2).

$$\text{ROE} = \text{прибыль} / \text{собственный капитал} \quad (2.2)$$

3) Рентабельность активов рассчитывается по формуле (2.3).

$$\text{ROA} = \text{прибыль} / \text{объём активов} \quad (2.3)$$

4) Мультипликатор капитала рассчитывается по формуле (2.4).

$$\text{L} = \text{объём активов} / \text{собственный капитал} \quad (2.4)$$

5) Доходность активов рассчитывается по формуле (2.5).

$$\text{Da} = \text{доходы} / \text{объём активов} \quad (2.5)$$

Результаты вычислений представлены ниже. В таблице 2.10 представлены показатели рентабельности ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».

³⁰ Шевелев, А.Е. Бухгалтерский учет в системе экономической безопасности предприятия [Текст]// М.: Экономистъ, 2005. – 222 с. – С. 20

Таблица 2.10 – Показатели рентабельности ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Наименование показателя	Период, год				
	2014	2015	2016	2017	2018
	Значение, %				
ROD - общая рентабельность	29,40	17,34	23,00	22,24	21,74
ROE - рентабельность собственного капитала	12,22	7,23	9,64	10,31	8,81
ROA - рентабельность активов	2,20	1,28	1,65	1,74	1,52
L - мультипликатор капитала	5,56	5,65	5,86	5,94	5,78
Da - доходность активов	7,47	7,38	7,16	7,81	7,01

Показатели рентабельности ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» показаны на рисунке 2.13.

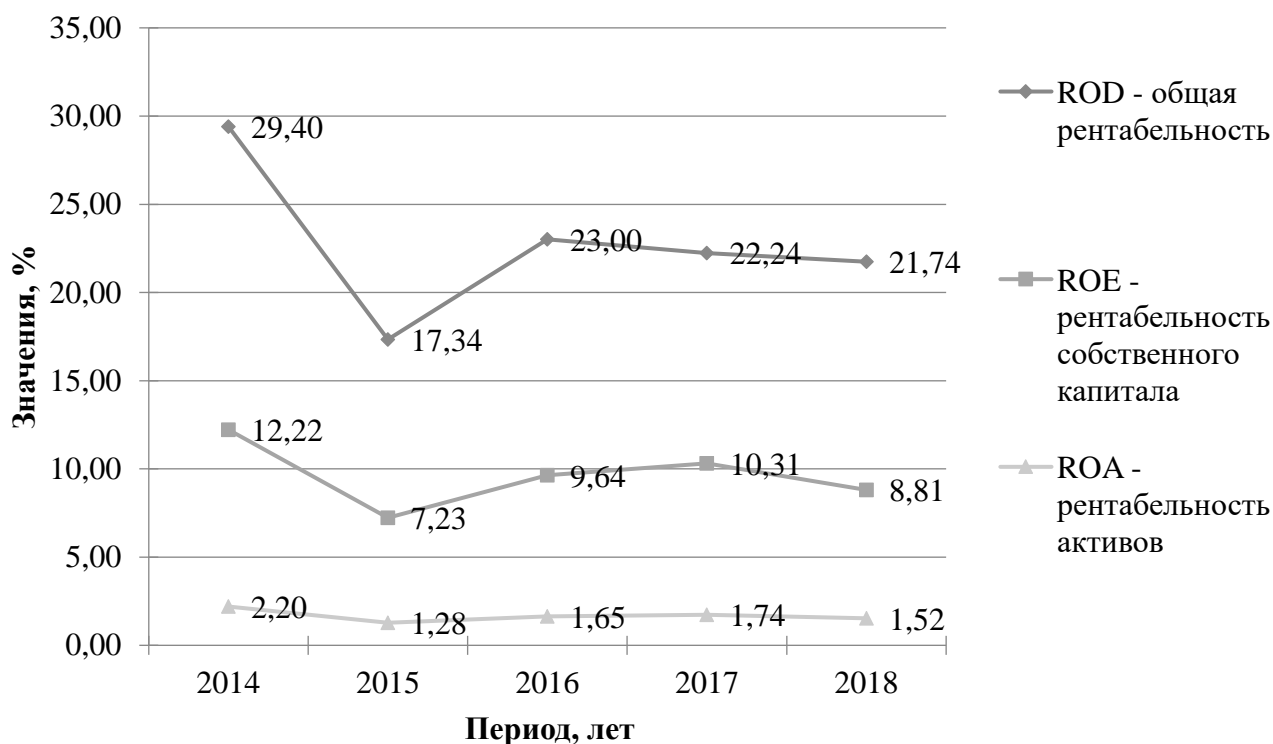


Рисунок 2.13 – Показатели рентабельности ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Все показатели рентабельности ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», показанные на рисунке 2.13, за рассматриваемый период, имеют тенденцию к снижению.

На рисунке 2.14 показана доходность активов ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».

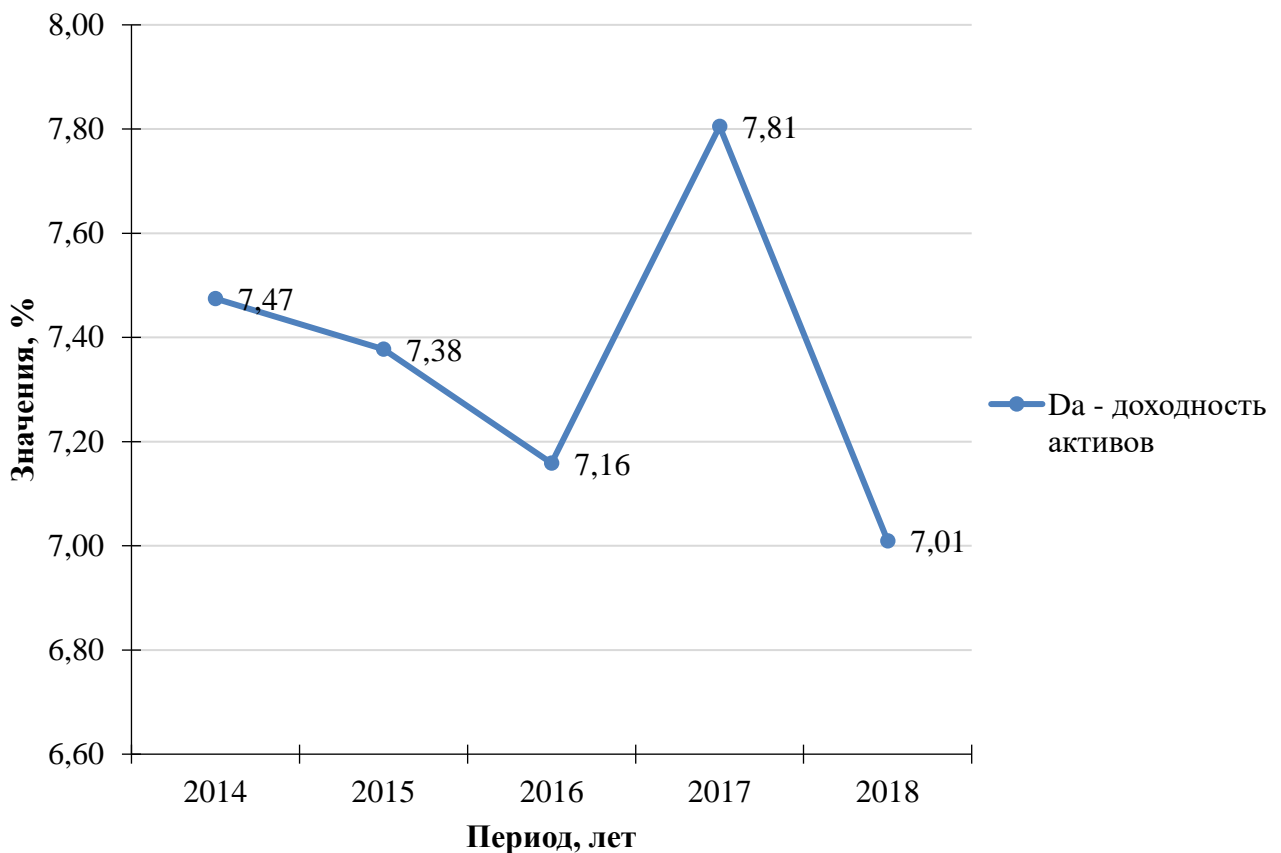


Рисунок 2.14 – Доходность активов ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Динамика данного показателя имеет устойчивую тенденцию к снижению на протяжении всего, рассматриваемого нами, периода. Кроме показателя в 2017 году. Причиной такого снижения является непропорциональный рост составляющих данного показателя - чистых доходов кредитной организации и активов. В свою очередь, нами наблюдается положительный, но незначительный рост чистых доходов банка в рассматриваемом периоде, и положительный стремительный прирост активов банка с каждым годом. Такая разница в динамиках и привела к снижению величины доходности активов кредитной организации.

Мультипликатор капитала ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» показан на рисунке 2.15.

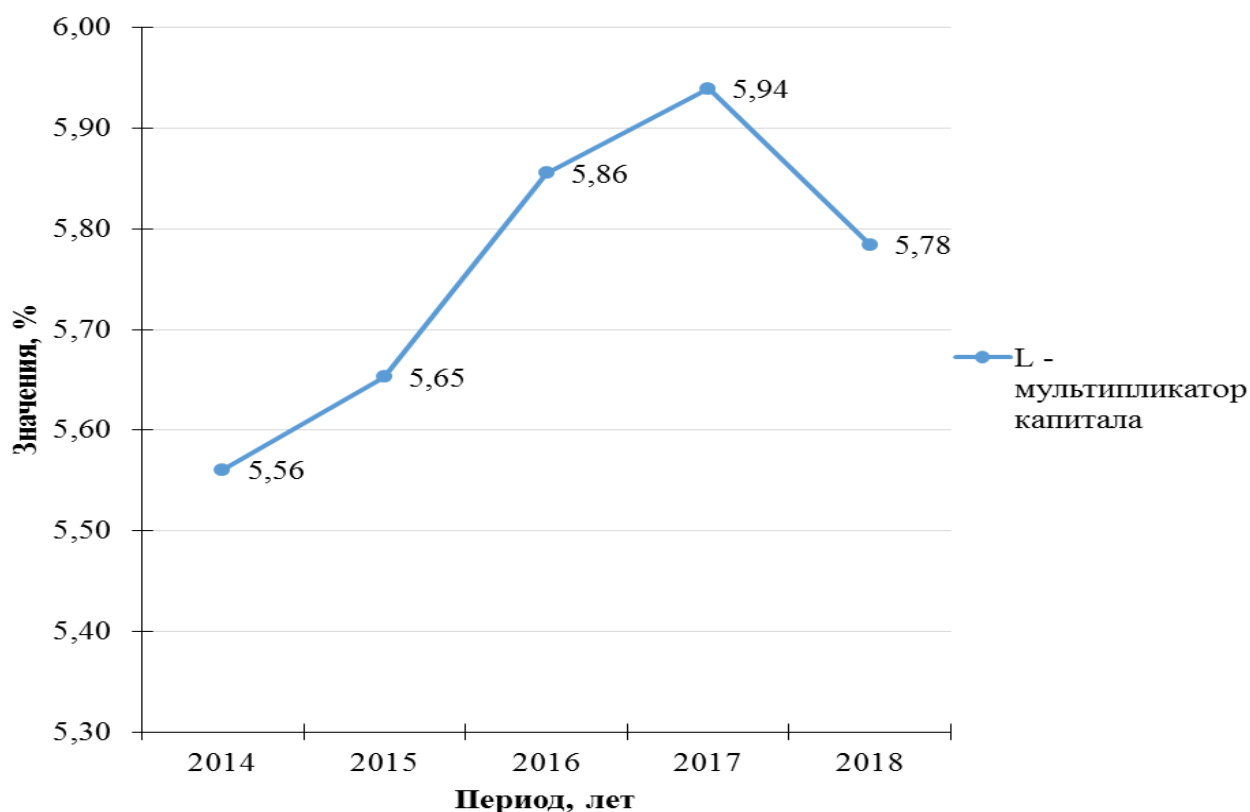


Рисунок 2.15 – Мультипликатор капитала ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Мультипликатор капитала — это способность банка реализовать возможность привлечения максимальных объемов депозитов и выдачи кредитов или расширение цепи «депозит-ссуда» в расчете на одну денежную единицу капитала банка. За последнее время банк привлек достаточно большое количество средств клиентов, при этом значительно нарастив количество выданных им ссуд. В период с 2014 по 2018 годы мультипликатор капитала немного возрос. Все это может расцениваться нами положительно.

Подводя итоги, можно сказать, что риски российского банковского сектора остаются на достаточно высоком уровне, источником этих рисков является как мировая экономика, так и внутреннее состояние российской экономики. Такая ситуация может привести к высокой неопределенности, нестабильности дальнейшей динамики, если не будут приняты меры по предотвращению и ограничению рисков банковского сектора и финансовой системы в целом.

Расчет нормативов капитала банка.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 – основной норматив, который обязаны соблюдать все кредитные организации. Это один из наиболее важных показателей надежности банка. Характеризует способность банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам. Минимальное его значение, установленное регулятором – 10%. С 1 января 2016 года минимальное значение данного показателя снизилось до 8%. Банк России достаточно строго относится к соблюдению кредитными организациями норматива Н1.0. Если, например, у банка он становится меньше 2%, ЦБ обязан отозвать у него лицензию.

Данный норматив рассчитывается по формуле (2.6).

$$Н1 = \frac{К}{\sum_i Kp_i(A_i - Pk_i) + КРВ + КРС + РР + \text{код } 8930 + \text{код } 8957 - \text{код } 8992} \cdot 100 \%, \quad (2.6)$$

где Н1 – нормативное значение достаточности капитала;

К - величина собственных средств (капитала) банка;

показатель $\sum Kp_i \cdot (A_i - P_i)$ рассчитывается отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка.;

Pk_i - величина резерва на возможные потери или резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности для i-го актива;

Kp_i – коэффициент риска i-го актива;

A_i – i-й актив банка;

КРВ – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

КРС – величина кредитного риска по срочным сделкам;

РР – величина рыночного риска.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) регулирует (ограничивает) риск по-

тери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по формуле (2.7).

$$H2 = \frac{Лам}{O_{BM} - 0,5 \times O_{BM}^*} \times 100\% \geq 15\%, \quad (2.7)$$

где Лам – высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских счетах банка в Банке России, в банках - резидентах Российской Федерации, во Внешэкономбанке, в банках стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в Международном банке реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Европейском банке реконструкции и развития, средства в кассе банка;

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

Овм* – величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 процентов.

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных акти-

вов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Норматив текущей ликвидности банка (НЗ) рассчитывается по формуле (2.8).

$$НЗ = \frac{Лат}{Овт - 0,5 \times Овт^*} \times 100\% \geq 50\% , \quad (2.8)$$

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

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

Овт* – величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Минимально допустимое числовое значение норматива НЗ устанавливается в размере 50 процентов.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней,

скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций). Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) рассчитывается по ниже приведенной формуле (2.9).

$$H4 = \frac{K_{рд}}{K + OД + 0,5 \times O^*} \times 100\% \leq 120\%, \quad (2.9)$$

где $K_{рд}$ – кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям;

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

O^* – величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), не вошедшим в расчет показателя $OД$.

Максимально допустимое числовое значение норматива $H4$ устанавливается в размере 120 процентов.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков ($H7$) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка. Норматив максимального

го размера крупных кредитных рисков (Н7) рассчитывается по формуле (2.10).

$$H7 = \frac{\sum K_{скрi}}{K_0} \times 100\% \leq 800\% , \quad (2.10)$$

где $K_{скрi}$ – i -й крупный кредитный риск за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н7 устанавливается в размере 800 процентов.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), рассчитывается по формуле (2.11).

$$H9.1 = \frac{\sum K_{раi}}{K_0} \times 100\% \leq 50\% , \quad (2.11)$$

где $K_{раi}$ – величина i -го кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, производным финансовым инструментам в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей (голосующих акций) банка, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям. Максимально допустимое числовое значение норматива Н9.1 устанавливается в размере 50 процентов.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита бан-

ком. Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) рассчитывается по формуле (2.12).

$$Н10.1 = \frac{\sum K_{рсii}}{K_o} \times 100\% \leq 3\% , \quad (2.12)$$

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

Максимально допустимое числовое значение норматива Н10.1 устанавливается в размере 3 процентов.

Нормативы капитала ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» представлены в таблице 2.11.

Таблица 2.11 - Нормативы капитала ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Наименование показателя	Период, год					Минимальное/ максимальное значение
	2014	2015	2016	2017	2018	
	Значение, %					
Н1-Норматив достаточности капитала	17,9	17,9	19,30	20,00	19,6	min 8%
Н2-Норматив мгновенной ликвидности	122,46	415,79	381,87	325,44	262,20	min 15%
Н3-Норматив текущей ликвидности	109,69	220,49	182,25	140,27	138,4	min 50%
Н4-Норматив долгосрочной ликвидности	61,56	28,69	28,02	31,04	52,6	max 120%
Н7 - Максимальный размер крупных кредитных рисков	73	111,1	91,3	92,9	96,5	max 800%
Н9.1 - Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	0	0	0	0	0	max 50%
Н10.1 - Совокупная величина риска по инсайдерам банка	1,07	0,97	0,7	0,57	0,52	max 3%

По таблице 2.11 можно сделать вывод, что все экономические нормативы деятельности ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», установленные ЦБ РФ, на все отчетные даты выполняются.

2.3 Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Организация контроля и управления банковскими рисками является одним из основных приоритетов Банка на всех участках его деятельности. Работа по управлению банковскими рисками в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» организована на постоянной основе.³¹

Основным документом по управлению рисками в Банке является «Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» (методологическое руководство)», в соответствии с которым Банк управляет следующими видами рисков:

- кредитный риск, включая кредитный риск контрагента;
- риск концентрации;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- общий процентный риск;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- регуляторный риск.

Управление риском - это процесс, осуществляемый на всех уровнях управления Банком. Координация управления рисками, обобщение, определение и количественная оценка уровня риска по Банку в целом выполняется Управлением рис-

³¹ Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»: URL: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=chelindbank485&BankMenu=nadezhnost>

ков. Управление рисков ежеквартально предоставляет Совету директоров (Правлению – ежемесячно) отчет о значимых рисках, принятых Банком, ежегодно осуществляет расчет лимитов склонности к риску, осуществляет идентификацию и оценку значимых рисков, формирует предложения по совершенствованию системы управления рисками и оценки достаточности капитала. Наряду с управлением рисков, в управлении различными видами риска участвуют следующие подразделения Банка.

Кредитный риск принимают на себя Департамент кредитования, Управление розничного кредитования, Казначейство, Управление ценных бумаг. В управлении кредитным риском участвует Департамент правового обеспечения.

Управление риском концентрации осуществляется в соответствии с процедурами управления риском, в составе которого он рассматривается (кредитный, рыночный или риск ликвидности).

Управление рыночным риском, включающим в себя фондовый, валютный и процентный риски, осуществляется путем соблюдения установленных лимитов на операции. В управлении данным риском участвуют следующие подразделения: управление ценных бумаг, казначейство; финансовое управление.

Оперативное управление риском ликвидности осуществляет Казначейство Банка, которое действует в рамках установленных лимитов. Наряду с ними, в управлении ликвидностью участвуют Финансовое управление, Управление ценных бумаг и иные структурные подразделения Банка.

Операционный риск принимают на себя все подразделения Банка, которые и участвуют в его управлении. Управление рисков ведет базу данных о случаях потерь от операционного риска.

Управление правовым риском осуществляет Департамент правового обеспечения. Управление рисков при этом ведет базу данных о случаях потерь, вызванных правовым риском.

Пресс-секретарь Банка и иные службы Банка, ответственные за связи с общественностью и иными контрагентами Банка и надзорными органами, осуществляют оперативное управление риском потери деловой репутации Банка.

Управление регуляторным риском осуществляет Служба внутреннего контроля.

Банк в порядке, установленном внутрибанковскими документами, осуществляет расчет требований к капиталу по каждому из видов риска.

Общий контроль за управлением рисками осуществляют Совет и Правление Банка, а также ряд созданных комитетов: Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами. Кроме того, система управления рисками регулярно проверяется Службой внутреннего аудита Банка.

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, - это кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Подразделения Банка, осуществляющие выдачу кредитов, являются подразделениями, принимающими кредитный риск. Управление рисков участвует в процессе одобрения сделок, влекущих кредитный риск при превышении объемов принимаемого риска определенных Правлением Банка величин.

Лимиты устанавливаются и пересматриваются на ежемесячной основе. Банк контролирует исполнение лимитов кредитного риска на ежедневной основе.

В Банке устанавливается система лимитов кредитного риска:

- на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- в случае, если лимит устанавливается на банковскую организацию (небанковскую расчетную организацию), лимит подразделяется по операциям, проводимым с данной организацией: расчетные, валютно-обменные (включая операции на рынке forex), кредитные (депозитные), вексельные, и иные операции; на вложения в долевые, долговые обязательства эмитента;
- на отрасль, в которой действуют корпоративные небанковские заемщики;

- на географические регионы;
- на категорию заемщиков (корпоративные заемщики/физические лица).

Актив признается просроченной задолженностью в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.³²

Доля просроченной задолженности по всем контрагентам по отношению к общему объему задолженности по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 5,54%, на 01.01.2017 г. – 7,3%. Объем реструктурированной задолженности нефинансовых заемщиков на 01.01.2018 г. составляет 21,6% общего объема ссудной задолженности нефинансовых заемщиков (при этом 81% реструктурированной задолженности связано только с изменением процентной ставки по договору, обусловленной изменением рыночной конъюнктуры).

Просроченной является 5,7% реструктурированной задолженности.

В соответствии с нормативными требованиями задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

За 2017 год по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (включая статью «прочие активы»), в части задолженности, приравненной к ссудной) сформировано 4 559 168 тыс. руб. резервов, восстановлено 4 718 762 тыс. руб. резервов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Оценка обеспечения по кредитам Банка производится специалистами Залоговой службы Департамента Правового Обеспечения.

³² Лаврушин, О.И. Место рисков в банковской деятельности и их классификация // Банковское дело: учебник под ред. О.И. Лаврушина – М.: КНОРУС, 2005.-111 с.

Банк производит оценку риска концентрации, заключенному в принятом обеспечении, по следующим направлениям:

- оценка обеспечения по критерию идентичности;
- концентрация обеспечения по источникам его предоставления;
- выделение обеспечения, имеющего рыночный риск.

Оценка обеспечения по критерию идентичности. Принятое на баланс Банка обеспечение в виде имущества, как правило, не зависит от воздействия цен на организованных рынках, что позволяет сократить вероятность резкого обесценения значительного количества принятого обеспечения. Для целей формирования резервов учет обеспечения производится в полном соответствии с требованиями Положения № 254-П, Положения № 590-П.

Кредитный риск контрагента. Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента по сделкам с производными финансовыми инструментами (ПФИ), сделкам РЕПО и иным подобным сделкам, возникающий до полного завершения расчетов по сделке.

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

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Производится ежемесячный расчет рыночного риска в соответствии с требованиями Банка России.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски. Расчет производится исходя из требований, установленных Банком России (упрощенный подход).

Портфель ценных бумаг Банка состоит из облигаций (99,3%) и акций (0,7%), обращающихся на Московской бирже, 24% составляют ОФЗ, 26% - ОБР, 20% -

корпоративные, 14,7% - субфедеральные. Торговый портфель составляет 64% от общей величины, ценные бумаги переоцениваются по рыночной цене.

Фондовый риск. Банк принимает на себя фондовый риск, связанный с убытками вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В Банке существует следующая система лимитов по операциям с долевыми финансовыми инструментами. Могут быть установлены:

- общий лимит на вложения в долевыми финансовые инструменты, устанавливаемые Советом директоров Банка;
- лимиты на вложения в долевыми инструменты конкретных эмитентов, устанавливаемые Правлением Банка.

Ответственность по соблюдению установленных лимитов возложена на Управление ценных бумаг.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с убытками вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

В Банке действует следующая система лимитов по ограничению валютного риска:

- система лимитов открытых валютных позиций в каждой иностранной валюте и золоте;
- лимит открытой валютной позиции в рублях.

Распределение лимитов осуществляется Казначейством Банка и Финансовым управлением.

Процентный риск возникает при заключении договоров в отношении долговых финансовых инструментов, других инструментов, в отношении которых расщ-

тывается процентный риск в соответствии с требованиями документов Банка России, и основанных на них производных финансовых инструментах, относимых в торговый портфель, или предназначенных для продажи в краткосрочном периоде.

В Банке существует система лимитов по операциям с долевыми финансовыми инструментами. Могут быть установлены следующие виды лимитов:

- общий лимит на вложения в долговые финансовые инструменты;
- лимиты на вложения в корпоративные долговые инструменты конкретных эмитентов (включая банки).

Устанавливаются лимиты на дневные операции для каждого трейдера и/или лимит убытков по каждому трейдеру. Контроль лимитов осуществляется по номиналу.

Товарный риск связан с убытками вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, обращающиеся на организованном рынке, в т.ч. драгоценные металлы (кроме золота).

В части драгоценных металлов (кроме золота) в Банке действует система лимитов по ограничению товарного риска:

- система лимитов открытых валютных позиций в каждом драгоценном металле;
- лимит открытой валютной позиции в рублях (рассматривается с лимитов в составе валютного риска).

Размер лимитов устанавливается в процентном отношении к капиталу Банка. Величина соотношения устанавливается на основании требований Банка России.

Чувствительность Банка к рыночному риску.

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску производится путем определения чувствительности к процентному и валютному рискам (включая компоненты товарного риска), а также определение корреляции между общей величиной рыночного риска, финансовым результатом и капиталом Банка.

Чувствительность к процентному риску.

Банк определяет влияние чувствительности к процентному риску путем оценки увеличения портфеля ценных бумаг (в его существующей структуре) на величину рыночного риска и объем требований к капиталу.

Увеличение портфеля долговых ценных бумаг на 25% в его существующей структуре приведет к увеличению процентного риска на 62,97 млн. руб. На соответствующую величину увеличится объем требований к капиталу (или 0,8 % от собственного капитала Банка).

Чувствительность к валютному и товарному рискам.

Чувствительность к валютному и товарному рискам определяется путем оценки влияния изменений курсов основных иностранных валют и золота (входят в валютный риск) и серебра (входит в товарный риск) на финансовый результат и капитал Банка при неизменности остальных факторов.

Банком регулярно проводятся стресс-тесты, которые показывают достаточный запас капитала в случае возникновения неблагоприятных ситуаций на рынке.

Операционный риск.

Банк принимает на себя операционный риск, связанный с возникновением прямых или косвенных убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах, неэффективности процедур внутреннего контроля, технологических сбоев, несанкционированных действий персонала или внешнего воздействия.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.³³

Управление операционным риском осуществляется также в целях:

³³ Миляев, П.В. Экономическая безопасность коммерческого банка в системе национальной безопасности государства // Аудит и финансовый анализ. 2010.-№2. с. 1-3. Письмо ЦБ РФ от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках»

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Факты операционных убытков подлежат рассмотрению Правлением Банка, Советом директоров Банка, расследуются причины, приведшие к убыткам, и устанавливаются виновные.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

Операционный риск принимают все подразделения Банка. Оценку (самооценку) риска производят подразделения Банка в соответствии с закрепленным распределением банковских продуктов и услуг. В Банке приняты и утверждены «Принципы управления операционным риском в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», «Порядок ведения базы данных событий, имеющих отношение к операционному риску», «Положение о ключевых индикаторах операционного риска». Банк собирает и анализирует статистику по случаям потерь от операционного риска. Ведется соответствующая база данных. Управление риском ведет мониторинг ключевых индикаторов операционного риска. Правление Банка участвует в управлении риском путем утверждения процедур и систем контроля, лимитов проведения операций, рассмотрения динамики изменения ключевых индикаторов риска, данных о потерях от операционного риска.

Риск инвестиций в долговые инструменты. Объем вложений в долговые ценные бумаги регулируется лимитами.

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок проводится в соответствии с Положением по проведению стресс-тестирования портфеля долговых обязательств в ОАО «ЧЕЛИНДБАНК». Стресс-тестирование производится исходя из предположения о параллельном сдвиге кривой доходности к погашению вверх на заданную величину за период. При этом предполагается, что никаких операций с портфелем, кроме погашений и предъявлений к досрочному выкупу, не проводится.

По состоянию на 01.01.2018 г., портфель облигаций Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоит из облигаций, номинированных в рублях.

По состоянию на 01.01.2018 г., исходя из роста доходности к погашению к 01.01.2019 г. на 3% годовых, портфель облигаций Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеет следующие характеристики за период:

-переоценка – 233,7 млн. руб.,

-купонный доход – 339,6 млн. руб.,

-погашения (предъявления к оферте) – 5 610,9 млн. руб. При этом существенная величина погашений образуется за счёт краткосрочных облигаций Банка России и ВТБ, находящихся в торговом портфеле.

По состоянию на 01.01.2018 г., портфель облигаций Банка, имеющих в наличии для продажи, состоит из облигаций, номинированных в рублях. Исходя из роста доходности к погашению к 01.01.2019 г. на 3% годовых, портфель облигаций Банка, имеющих в наличии для продажи, имеет следующие характеристики за период:

-переоценка – 24,1 млн. руб.,

-купонный доход – 40,8 млн. руб.,

-погашения (предъявления к оферте) – 114,0 млн. руб.

Часть облигаций, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2018 г., учитываются Банком по цене приобретения, и по этим вложениям формируются резервы на возможные потери. Облигации номинированы в рублях. Их балансовая стоимость 24,2 млн. руб. На 01.01.2017 г. вложения в облигации, имеющиеся в наличии для продажи, по которым справедливая стоимость формируется путём создания резерва, составляли 42,7 млн. руб. Вложения сократились за счёт погашения.

Риск инвестиций в долевые инструменты. Все инвестиции, произведенные Банком в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, осуществлены с целью контроля деятельности юридического лица, ценные бумаги которых приняты на баланс Банка.

В настоящее время к таким вложениям относятся:

- вложения в доли участия в дочерних и зависимых обществах группы «ЧЕ-ЛИНДЛИЗИНГ»;

- вложения в акции Visa Inc., полученные в результате акционирования платежной системы Visa International.

Вложения в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, осуществляются на основании отдельного решения руководства Банка. В течение 2017 года таких решений не принималось.

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в настоящее время, учитывая небольшой объем вложений, Банком к значимым рискам не относится.

По состоянию на 01.01.2018 г. долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель представлены вложениями в обыкновенные акции нерезидентов VISA INC. Класса С, учитываемые на балансовых счетах «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» по номинальной стоимости 0,0001 долл. США. Объем вложений на балансе составляет 14,98 руб.

Обыкновенные акции VISA INC. Класса С не имеют рыночной котировки, но обращаются на активных рынках, акции VISA INC Класса А, в значительной сте-

пени тождественные акциям Класса С. Котировки закрытия акций компании VISA INC Класса А за 29.12.2017 г. составляли 114,02 долл. США.

Вложения Банка могут быть оценены по справедливой стоимости как 296,2 тыс. долл. США или 17 061 тыс. руб.

Объем нереализованных доходов от переоценки инвестиций в данные акции составляет 17 061 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. дивиденды от инвестиций в акции компании VISA INC. Класса С за 2017 год составили 5 102,75 долл. США, что по официальному курсу Банка России составляет 293,9 тыс. руб.

Процентный риск банковского портфеля. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут как повышать уровень процентной маржи, так и снижать ее в случае неблагоприятного для Банка направления изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств, к которым Банк относит:

- ссудную задолженность первой и второй категории качества (включая выданные межбанковские кредиты и учтенные векселя);
- средства на корреспондентских счетах с ненулевой процентной ставкой;
- ценные бумаги, в отношении которых не рассчитывается рыночный риск;
- имущество переданное (полученное) в аренду;
- средства юридических и физических лиц, по которым Банк выплачивает проценты;
- выпущенные долговые обязательства.

Активы (пассивы) чувствительные к изменению процентных ставок, номинированные в иностранной валюте, составляют менее 10% от общего объема, следовательно, риск изменения процентных ставок по ним не является существенным.

По состоянию на 01.01.2018 г. увеличение процентных ставок на 200 базисных пункта в годовой перспективе может привести к снижению чистого процентного дохода (ЧПД) на 211 579 тыс. руб., что составляет 25,5% от чистой прибыли Банка за 2017 год или 2,6% от капитала Банка. Снижение ставок приводит к противоположному результату (увеличению ЧПД на такую же величину).

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей в связи с погашением финансовых обязательств Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и т.д. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 01.01.2018 г. нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Основным методом оценки потребностей Банка в ликвидных средствах является метод структуры средств, который заключается в том, что вся ресурсная база распределяется по категориям стабильности ресурсов, срокам востребования и погашения, различным видам активных операций и срокам.

Лимиты активных операций представляют собой объемные ограничения, устанавливаемые для структурных подразделений Банка по операциям размещения ресурсов. Лимиты устанавливаются раз в месяц.

Лимиты ликвидных активов, то есть лимиты на первичные резервы ликвидности (кассы и корреспондентских счетов), представляют собой минимально допустимые значения.

Лимиты срочных активных операций представляют собой максимально допустимые значения по видам активов и срокам размещения. Расчеты производятся исходя из анализа изменения обязательств и предположения о вероятном их снижении.³⁴

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, предназначенных для торговли, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств.

Выводы по второму разделу.

Таким образом, для обеспечения эффективной деятельности в современных условиях руководству необходимо уметь реально оценивать финансово-экономическое состояние своего предприятия, а также состояние деловой активности партнеров и конкурентов. Главная цель анализа – выявление наиболее сложных проблем управления предприятием в целом и его финансовыми ресурсами в частности.

Горизонтальный (временной) анализ показал, что основные показатели актива баланса, на протяжении всего рассматриваемого периода, имеют нестабильное поведение. Но, несмотря на такие скачки, все показатели актива имеют тенденцию к небольшому повышению, на 1 января 2019 года.

Вертикальный (структурный) анализ показал, что доминирующее положение

³⁴ Шевелев, А.Е. Бухгалтерский учет в системе экономической безопасности предприятия [Текст]// М.: Экономика, 2005. – 222 с. – С. 20

стала занимать чистая ссудная задолженность. Данный показатель характеризует общее количество выданных банком кредитных средств. Данное увеличение показателя может расцениваться нами положительно, так как банк сумел привлечь большое количество клиентов, а это, в свою очередь, положительно сказывается на имидже кредитной организации. Что касается других показателей, то их динамика в структуре актива баланса не представляет собой особой значимости. В качестве исключения можно привести динамику средств в кредитных организациях.

Все экономические нормативы деятельности ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», установленные ЦБ РФ, на все отчетные даты выполняются.

3 МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МОДЕЛЕЙ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ

3.1 Стресс-тестирование основных индикаторов экономической безопасности банковского сектора

Коммерческий банк будет функционировать эффективно лишь в том случае, когда все возможные варианты развития событий как непосредственно в рамках внутренней среды банка (политика, стратегия, клиентские предпочтения и т.д.), так и во внешней среде (ситуация в экономике, конкуренция, требования ЦБ и т.д.) в максимальной степени будут ожидаемы, что подразумевает под собой конкретный план действий при том или ином развитии ситуации.

Рассмотрим основную схему возможной организации системы реагирования на появление угроз экономической безопасности банка на основе регламента «Ключевые атрибуты эффективного урегулирования несостоятельности финансовых институтов», разработанного Советом по финансовой стабильности и одобренного лидерами «Группы 20» на саммите 3-4 ноября 2011 года в Каннах, а также на основе письма Банка России от 29.12.2012 № 193-Т «О методических кредитными устойчивости». ³⁵

Данные наибольшей количество системы степени различных реагирования необходимы всем банкам, но в таких банках организациями планов рекомендациях восстановления по разработке финансовой системообразующим, факторов, поскольку на их влияющих экономическую безопасность, чрезвычайно велико.

При этом необходимо отметить, что разработка данной системы реагирования необходима и Центральному банку в случаях появления негативных факторов и тенденций (например, существенных проблем у системообразующего банка, паники на рынке, неблагоприятной экономической конъюнктуры и т.д.).

³⁵ Письмо Банка России от 29.12.2012 № 193-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости»

В настоящее время разработка систем реагирования является лишь рекомендацией Банка России, и, по-нашему мнению, не следует менять рекомендательный статус на обязательный. Как показывает мировая банковская практика, обязательные требования никогда не будут эффективны, если кредитные организации стремятся выполнить их формально, и, несмотря на то, что установить прямые ограничения для регулятора гораздо проще, чем стимулировать банки самостоятельно проводить эффективный самоанализ, самый простой путь далеко не всегда является эффективным (что и показал финансовый кризис).

Система реагирования кредитной организации должна включать в себя меры по снижению уровня рисков и (или) изменению профиля рисков и поддержанию капитала, а также радикальные варианты действий, например такие, как продажа направлений бизнеса и (или) реструктуризация обязательств, и другие. Банку необходимо определить набор количественных и качественных показателей (событий, условий), при которых будут реализовываться мероприятия, предусмотренные системой реагирования.

Разработка системы реагирования на индикаторы, угрожающие экономической безопасности банка, должна осуществляться на высшем руководящем уровне банка, поскольку в первую очередь понимание и поддержка данного процесса топ-менеджментом. В целях реализации системы реагирования необходимо создание соответствующей информационной системы, оперативно генерирующей информацию и сигналы, необходимые для процесса планирования и начала реализации мероприятий по восстановлению экономической безопасности банка.³⁶

При этом данную систему необходимо периодически проверять на актуальность и тестировать.

1. Чтобы построить систему реагирования необходимо детально представить и описать организационную структуру банка (в том числе с учетом взаимосвязей с другими структурами, например, в рамках банковского холдинга), особенности

³⁶ Угрозы и защищённость экономики России: опыт оценки / отв. ред. С. В. Казанцев, В. В. Карпов. – Новосибирск : ИЭОПП СО РАН, 2016. – 280 с.

функционирования его подразделений, а также направления деятельности рыночными (по используемым технологиям, и т.д.), банковским продуктам, клиентским сегментам должностных лиц, которые управляют основными процессами в банке на предмет уязвимости при возникновении угроз экономической безопасности банка. Необходимо установить потенциальные элементы и важнейшие аспекты организационной структуры, взаимосвязи и взаимозависимости, которые в стрессовой ситуации могут являться барьером или существенным препятствием реализации системы реагирования, и определить способы исправления ситуации или меры, необходимые для устранения или минимизации таких барьеров и препятствий.

2. После описания процессов и специфики организации деятельности банка необходимо определить и описать различные стресс-сценарии, представляющие угрозы экономической безопасности банка (например, массовое изъятие вкладов,, нестабильность рынка, уход ценных сотрудников и т.д.).

Наряду со "стандартными" стресс-тестами, которые основываются на получении сценариев, оценок потенциальных кредитным потерь при задании определенных проводить организациям также рекомендуется реверсивные (обратные) стресс-тесты, направленные на определение набора параметров/сценариев, реализация которых приведет к серьезному ухудшению состояния банка. Можно выделить основные принципы стресс-тестирования подверженности банка угрозам его экономической безопасности:

1. Документирование процедур стресс-тестирования, их регулярное обновление и контроль данного процесса со стороны руководства.

2. Проведения стресс-тестов по всем видам рисков и наиболее важным специфическим бизнес-процессам банка.

3. Учет в процессе тестирования. Стресс-тесты должны предусматривать более одного негативного сценария, включая наиболее консервативный. При формировании сценария необходимо рассматривать исторические события и гипотетические условия. Стрессовые условия должны учитывать специфические риски кре-

дитной организации и риски, влияющие на банковский рынок в целом, а также их сочетание.³⁷

Руководству банка необходимо оценивать стресс-тесты, проводимые на регулярной основе, и учитывать их результаты при принятии управленческих решений, включая стратегическое планирование развития банка. Важно чтобы стресс-тестирование было не только инструментом научных исследований банка, но и действенным индикатором необходимости тех или иных изменений, направленных на снижение вероятности возникновения для банка наиболее негативных сценариев.

4. Сценарии стресс-тестирования должны основываться на наиболее реальных и в необходимой степени консервативных показателях изменения макроэкономических и финансовых индикаторов, таких как ВВП, курсы валют, рыночные процентные ставки, фондовые индексы и т.д.

В качестве стресс-сценариев целесообразно рассматривать также наиболее позитивные варианты развития событий, поскольку, например, в случае улучшения экономической конъюнктуры, банку, ориентированному на снижение негативных сценариев, возможно, будет сложно оперативно перестроиться под более благоприятные условия. Следствием этого может стать пусть и не возникновение убытков, но в той же мере, недостаточно реализованный потенциал, упущенные экономические возможности.

Вместе с тем, согласно рекомендациям Базельского комитета и Банка России, в качестве негативных факторов рекомендуется рассматривать существенное замедление или снижение роста экономики, значительное снижение цены на нефть и другие статьи российского экспорта, рост процентных ставок и падение фондовых индексов.

5. В процессе тестирования необходимо выявить те негативные ситуации, которые в максимальной степени могут угрожать экономической безопасности банка (это в числе прочего предполагает использование реверсивных стресс-тестов,

³⁷ Гамза, В.А. Безопасность коммерческого банка. М.: Изд. Шумилова И.И. 2015. – 290 с.

целью которых является выявление факторов, способных причинить максимальный урон экономической безопасности банка).

6. По итогам стресс-тестирования банку необходимо предоставить руководству подробный отчет о полученных результатах, который в числе прочего должен включать оценку возможных (потенциальных) потерь кредитной организации, оценку уровня достаточности ее капитала после реализации стресс-сценариев, оценку возможного дефицита капитала (объема собственных средств, недостающих кредитной организации для соблюдения минимального значения норматива достаточности после стресса), идентификацию несущих факторов наибольшую риска угрозу капитала (декомпозиция экономической потенциальных потерь), безопасности кредитной организации.

Конечным результатом стресс-тестирования должно стать как непосредственная корректировка стратегических и тактических целей и инструментов банка, так и разработка планов восстановления экономической безопасности банка в случае проявления тех или иных наиболее вероятных негативных факторов.

Универсальной модели плана восстановления экономической безопасности банка не может быть в силу того, что у каждого банка своя собственная специфика.

Наиболее действенные мероприятия, в случае существенного ухудшения положения согласно рекомендациям Банка России могут включать в себя:

- продажу части бизнеса или активов;
- изменение структуры кредитной организации; Письмо Банка России от 29.12.2012 № 193-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости». Письмо Банка России от 29.12.2012 № 193-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости»;³⁸

³⁸ Письмо Банка России от 29.12.2012 № 193-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости»

- полное вознаграждений; прекращение выплаты дивидендов и различных - привлечение стратегического инвестора для приобретения существенной доли участия.

7. По каждому мероприятию необходимо предусмотреть конкретный план его реализации. Такие планы необходимо конкретизировать по каждому направлению деятельности банка и рискам. При этом важно обеспечить совмещение и непротиворечивость локальных и глобальных мероприятий по восстановлению экономической безопасности банка - в том числе по срокам и используемым ресурсам и технологиям, которых Банку необходимо определить четкие индикаторы, при появлении план по восстановлению экономической безопасности автоматически вступит в действие.

При этом автоматизм предполагает не отсутствие анализа, а именно возможность оперативной реализации данного плана без необходимости осуществления длительного анализа. В идеальном варианте механизм применения тех или иных действий должен быть гибким, то есть предполагать возможность изменения отдельных характеристик и автоматической корректировки плана действий. Однако для практической реализации данного механизма необходим большой накопленный объем статистической информации и построение сложных статистических моделей.

Индикаторы угроз экономической безопасности должны проявляться ранее возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации или оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций. При этом индикаторы должны быть как количественными, так и качественными, а также должны пересматриваться как с установленной периодичностью, так и в случае выявления соответствующих оснований для этого.³⁹

Таким образом, учитывая необходимость выявления индикаторов угроз экономической безопасности банка на, как можно более ранней, стадии, значения и

³⁹ Абалкин, Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. – 1994. – № 12. – С. 4–13.

признаки данных индикаторов должны устанавливаться на прогнозной основе. Сигналы раннего предупреждения могут служить отправной точкой для обсуждения целесообразности предпринять превентивные действия, служить плана приостанавливающие отправной точкой ухудшение ситуации. Они также могут для пересмотра вариантов реализации восстановления экономической безопасности банка.

8. После постоянного определения системы индикаторов угроз, необходимо создание мониторинга данных индикаторов, позволяющей - за счет оперативно выявить их возникновение (в первую мониторинга подверженности банка рискам).

9. Реализация плана по обеспечению экономической безопасности призвана, с одной стороны, улучшить текущую ситуацию в банке, но и при этом не угрожать его долгосрочной устойчивости.

Например, проблема возрастания просроченной задолженности по кредитам не должна решаться увеличением иных рискованных операций (вложением в высокодоходные ценные бумаги, спекуляций на валютных рынках и т.д.), а также привлечением депозитов.

Таким образом, под необоснованно высокие процентные ставки и вклады, план мероприятий по восстановлению экономической безопасности банка, должен повышать его устойчивость, как в текущем, так и в стратегическом периоде. Кроме того, в целях разумного поддержания консерватизма, следует отдавать приоритет - именно долгосрочной устойчивости банка, поскольку чрезмерное внимание краткосрочным угрозам может привести к их многократному увеличению, накоплению и проявлению в будущем.

10. Несмотря на то, что конкретные варианты реализации плана поддержания экономической безопасности в каждом банке индивидуальны, можно выделить общие принципы их разработки, призванные обеспечивать эффективность их реализации:

- реализуемость и соответствие поставленным целям;

- наличие альтернативных вариантов, необходимых в случаях, когда основной вариант трудно реализуем;

- четкое разделение ответственности всех сотрудников и подразделений, задействованных в их реализации;

- индивидуальные сроки актуализации по каждому из вариантов.

Таким образом, процесс реализации стресс-тестирования должен строиться на следующих принципах:

- комплексный анализ подверженности банка рискам;

- управление персоналом и его стимулирование, ориентированное на долгосрочное поддержание экономической безопасности банка;

- клиенториентированность, ориентация на активные продажи и постоянный анализ рынка, настоящих и потенциальных конкурентных преимуществ и недостатков с целью принятия обоснованных управленческих решений.

3.2 Построение модели стресс-тестирования в коммерческом банке (на примере ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»)

Стресс-тестирование – это оценка потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации ряда экстраординарных, но в то же время вероятных негативных событий.

Целью стресс-тестирования является оценка достаточности капитала для компенсации потерь, которые может понести кредитная организация в случае реализации стрессового сценария.

Согласно требованиям Банка России, кредитная организация должна проводить стресс-тестирование значимых рисков на периодической основе, но в любом случае не реже, чем 1 раз год.

В отличие от VaR-анализа, стресс-тесты не отвечают на вопрос о вероятности изменения факторов риска. Сценарии стресс-тестирования разрабатываются ответственными сотрудниками банка и должны быть обоснованы. Стресс-тесты

подразумевают моделирование ситуаций, которые могут вызвать у банка экстраординарные убытки. В то же время, стресс-тесты, базирующиеся на невероятных условиях, проводить не целесообразно.

Кредитный риск является значимым для любого банка и необходимость проводить стресс-тестирование в отношении данного риска закреплена в Указании Банка России №3624-У от 15.04.2015г.

Наибольшее внимание уделяется стресс-тестированию кредитного риска в отношении корпоративных заемщиков, учитывая крупные размеры выдаваемых им ссуд. Кроме того, многие банки не рассматривают риск концентрации как отдельный вид риска, считая его составной частью других рисков, прежде всего кредитного. Стресс-тестирование кредитного риска в отношении корпоративных заемщиков позволяет одновременно провести стресс-тестирование риска концентрации.

При проведении стресс-тестирования при помощи сервиса Risk-Monitoring используется такая методика, как анализ чувствительности к изменению факторов риска.

Концепция стресс-тестирования кредитного риска, заложенная в сервисе «Risk-Monitoring», такова: «Какими бы не были внешние факторы, непосредственное увеличение кредитного риска происходит из-за ухудшения финансового положения заемщиков и, соответственно, снижения качества обслуживания долга».⁴⁰

Данная концепция позволяет достаточно просто реализовывать широкий перечень стрессовых сценариев. Некоторые из перечня стрессовых сценариев представлены на рисунке 3.1.

⁴⁰ Репин, А. В. Экономическая безопасность в банковской сфере: отзыв лицензии [Текст] // Инновационная экономика: материалы междунар. науч. конф.— Казань: Бук, 2015. — С. 58-61.

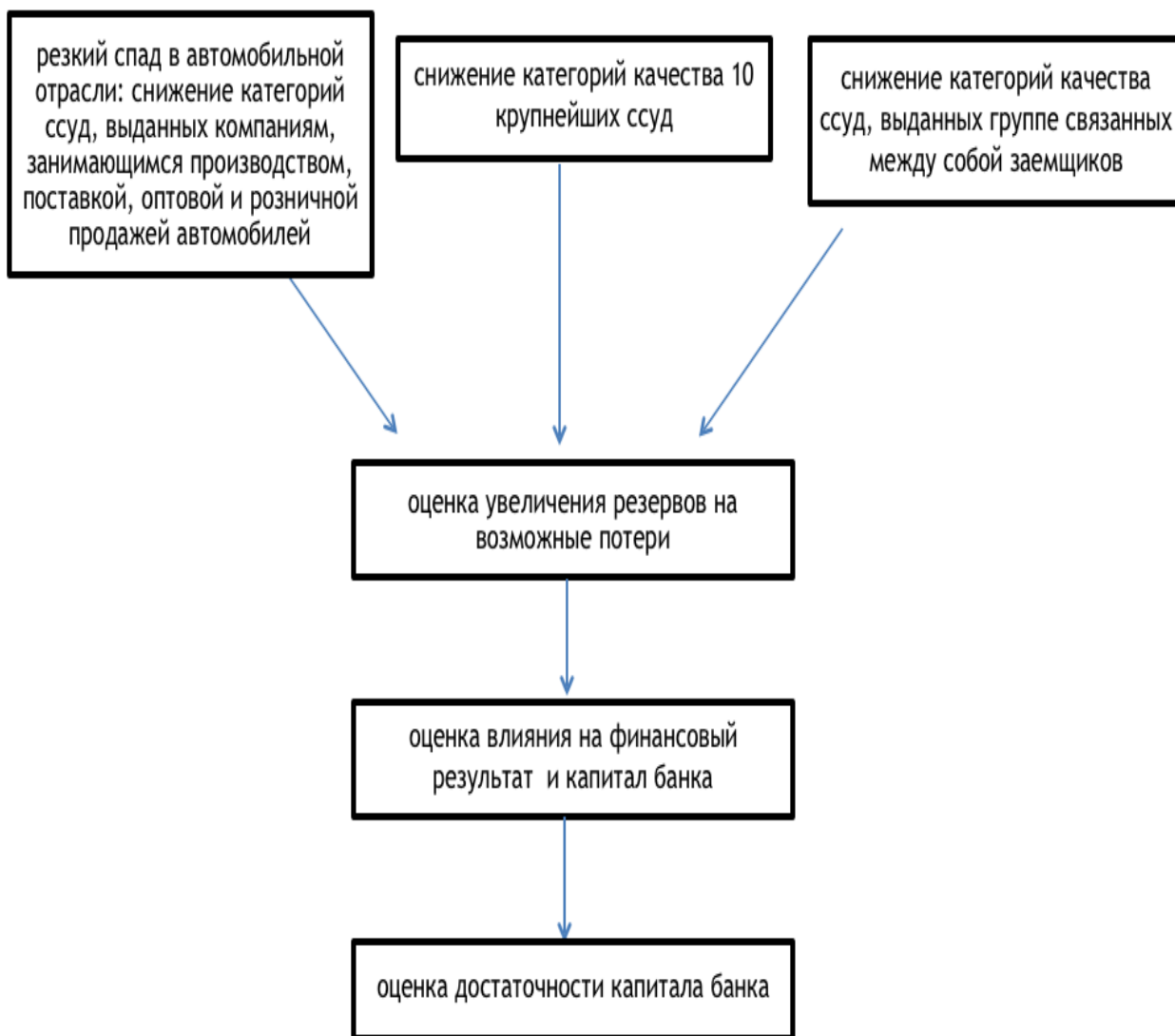


Рисунок 3.1- Перечень стрессовых сценариев

Предлагаемое стресс-тестирование в первую очередь направлено на оценку регуляторного капитала банка и рассчитываемых на его основе нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0). По результатам проводимого стресс-тестирования определяется потребность в дополнительных источниках капитала.

Стресс-тестирование как инструмент управления. Сегодня моделирование бизнес-процессов прочно заняло одно из ключевых мест среди инструментов управления бизнесом. Менеджеру компании необходимо своевременно проводить количественный анализ возможного воздействия внешних факторов на действующий бизнес, чтобы быть готовым к потенциальным сценариям развития событий.

Очевидно, что сам процесс стресс-тестирования не может обезопасить компанию от негативного воздействия рыночной конъюнктуры, а предлагаемые для моделирования сценарии могут отличаться от реальных событий, но этот процесс (то есть оценка потенциального воздействия на финансовое состояние организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям) является незаменимым инструментом управления компанией, посредством которого можно проводить анализ ее слабых и сильных сторон.

Сказанное подтверждает тот факт, что ежегодно Европейская банковская организация (далее – ЕБА) проводит стресс-тестирование европейской банковской сферы, а Центральный банк Российской Федерации (далее – Банк России) – стресс-тестирование российской банковской системы.

Так, например, по результатам стресс-тестирования ЕБА в 2011 году было выявлено, что 8 из 90 европейских банков не смогут справиться с новой волной финансовых потрясений. Используемые ЕБА и Банком России методики позволяют оценить развитие различных сценариев и принять соответствующие превентивные меры, что очень важно для чувствительной банковской сферы.

Существующие подходы к стресс-тестированию. Стоит отметить, что в общем случае стресс-тестирование – это регулярный и непрерывный процесс, который осуществляется поэтапно:

- определение текущего состояния организации;
- разработка сценариев стресс-теста;
- моделирование воздействия параметров стресс-теста на организацию;
- формирование выводов и плана действий.

Поскольку стресс-тестирование – это последовательный и циклический процесс, неточность, допущенная на одном из первых этапов, может привести к неверному результату моделирования. Допустим, что стоит задача провести стресс-тест исходя из нескольких сценариев развития событий, при этом су-

ществует финансовая модель бизнеса, связывающая воедино все составляющие организации.

Чтобы в рамках имеющейся модели определить сценарии стресса, необходимо выделить финансовые параметры организации, которые будут этому стрессу подвержены (например, выручка или операционные расходы), и задать функцию шока на эти характеристики.

Простейшим примером воздействия является изменение (чаще всего ухудшение) одного параметра финансовой модели, например выручки. Такой подход называется однопараметрическим стресс-тестированием, и его целесообразно применять, если анализ компании позволяет выявить ключевую характеристику, которая существенно прочих подвержена внешнему воздействию. Если наблюдается несколько показателей, каждый из которых существенно подвержен шоку, то такое стресс-тестирование называется многопараметрическим.⁴¹

Кроме количества параметров шока, в стресс-сценарии важным является определение функции воздействия на эти характеристики. Под функцией воздействия здесь и далее понимаются качественные и количественные параметры восприимчивости этих характеристик к заданному шоку.

Так, например, функцией воздействия стресса на показатели выручки может быть линейное сокращение ее объема относительно степени стресса. Помимо этого, функция воздействия, кроме амплитуды воздействия стресса, может отражать и его частоту.

Экономическая безопасность банка представляет собой совокупность факторов и рисков, связанных с деятельностью различных субъектов как во внутренней, так и во внешней среде, которые находятся в постоянном взаимодействии и могут менять как свои особенности, так и формы и степень воздействия на банк.

⁴¹ Энциклопедия экономической безопасности / М.В. Мясникович, П.Г. Никитенко, В.Г. Гавриленко и др.: Ин-т Экономики НАН Беларуси, Центр системного анализа и стратегических исследований НАН Беларуси. – Минск : «Право и экономика», 2007. – С. 35.

Основными методами управления рисками, используемыми в банковской группе, являются:

- идентификация, анализ, оценка риска;
- регламентирование и стандартизация операций (сделок);
- лимитирование операций;
- диверсификация операций;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- поддержание достаточности капитала; хеджирование;
- осуществление мониторинга рисков на регулярной основе и проведение стресс-тестирования.

Стресс-тестирование осуществляется путем создания комплекса моделей и сценариев действий в тех или иных критических, непредвиденных ситуациях, чтобы выявить зоны повышенной чувствительности с целью минимизации потерь при фактическом наступлении кризисных ситуаций.

Основными задачами стресс-тестирования являются:

- определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценка их влияния на финансовую устойчивость и активы банковской группы;
- оценка достаточности капитала для покрытия возможных потерь;
- определение комплекса мер, которые должны быть предприняты для снижения уровня рисков и сохранения капитала на достаточном уровне;
- корректировка стратегических задач в целях повышения устойчивости к стрессовым ситуациям.

Основным инструментом проведения стресс-тестирования по рыночному риску и кредитному риску является сценарный анализ. Сценарный анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансовой устойчивости и отдельных портфелей активов к изменению значений факторов риска и их волатильности.

Объектами стресс-тестирования по рыночному риску выступают: портфели

активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; любые процентные активы и пассивы; открытые позиции в иностранной валюте и драгоценных металлах; чистый операционный доход и прибыль/убыток за период; собственные средства.

В соответствии с внутренними процедурами оценки достаточности капитала была проведена оценка значимости всех рисков, которым подвергается головная организация Группы – ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».

По состоянию на 01.04.2017г. подтверждена значимость кредитного риска и связанного с ним риска концентрации (значимым является риск, который может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала). Прочие риски значимыми не признаны.

В соответствии с внутренними документами осуществляется стресс-тестирование кредитного (с риском концентрации как составной части) и рыночного рисков (ежегодно, а при необходимости – чаще), а также риска ликвидности и общего процентного риска.

Методика стресс-тестирования данных рисков определена внутренними нормативными документами Группы. Советом директоров Банка устанавливается суммарная величина требований к капиталу, которые Банк готов принять, исходя из существующих масштабов деятельности, и распределяются по видам деятельности лимиты требований к капиталу. На 01.04.2017 года все установленные лимиты соблюдаются.

Структурные подразделения Банка, отвечающие за управление ликвидностью, обеспечивают соответствующий уровень краткосрочной и среднесрочной ликвидности в рублях и иностранной валюте, проводят стресс-тестирование, осуществляют анализ «стрессовых» ситуаций по ликвидности и выявляют причины их появления.

В ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» регулярно (не реже одного раза в год) осуществляется стресс-тестирование риска ликвидности. Для стресс-тестирования риска ликвидности принимается наихудшее сочетание таких факторов, как отток

ресурсов, отзыв полученных МБК и средств с корсчетов одновременно с изменением кредитного портфеля и ограничением остатка средств в кассе (при необходимости стресс-тестирование проводится по сценарию, наиболее близкому к сложившемуся на рынке). Горизонт стресс-тестирования – 31 день. Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Комитета по управлению активами и пассивами с целью принятия оперативных решений, а также до сведения Совета директоров.

В Группе имеется утвержденный план действий на случай возникновения чрезвычайных ситуаций, связанных с ликвидностью. Данный план применяется в зависимости от складывающейся ситуации с ликвидностью (в т.ч. с учетом возможных прогнозов по результатам стресс-тестирования).

Можно сделать вывод, что стресс-тестирование представляет собой наиболее целесообразный механизм прогнозирования оценки эффективности мероприятий, предпринимаемых в целях повышения экономической безопасности банка, оно должно проводиться как на макроуровне (стресс-тесты, обязательные для всех кредитных организаций), так и на уровне каждого коммерческого банка (стресс-тесты, реализуемые на добровольной основе).

В настоящее время моделирование есть эффективный прием познания сущности изучаемых явлений. Поскольку оно дает возможность получить четкое представление об исследуемом объекте, позволяя количественно описать его внутреннюю структуру и внешние связи, выступая в качестве основного инструмента финансового анализа, а так же оно активно используется на практике. Основная задача моделирования состоит в том, чтобы сконструировать модель на основе предварительного ее изучения и выделения существенных характеристик, на основе которых и будет производиться моделирование.

Разработка многофакторной регрессионной модели оценки финансовой безопасности проводилась в несколько этапов.

На первом этапе тестировались факторы (X_i), которые, по нашему мнению, могут оказывать влияние на результативный показатель (Y), т.е. интегральный коэффициент.

Для расчета интегрального коэффициента была использована методика В. Кромонава, которая включает шесть соответствующих коэффициентов. Общий показатель финансового состояния банка рассчитывается по формуле (3.1).

$$N = 45 \times K_1 + 20 \times K_2 + 10 \times (K_3/3) + 15 \times K_4 + 5 \times K_5 + 5 \times (K_6/3), \quad (3.1)$$

где N – общий показатель финансового состояния банка;

K_1 - генеральный коэффициент надежности;

K_2 - коэффициент мгновенной ликвидности;

K_3 - кросс-коэффициент;

K_4 - генеральный коэффициент ликвидности;

K_5 - коэффициент защищенности капитала;

K_6 - коэффициент фондовой капитализации прибыли.

Генеральный коэффициент надежности (k_1), равный отношению капитала банка к работающим активам, – показывает степень обеспеченности рискованных вложений банка его собственным капиталом, за счет которого будут погашаться возможные убытки в случае невозврата того или иного работающего актива. Представляет максимальный интерес для кредиторов и вкладчиков банка.

Коэффициент мгновенной ликвидности (k_2), равный отношению ликвидных активов банка к его обязательствам до востребования, – показывает, использует ли банк клиентские деньги в качестве собственных кредитных ресурсов:

- в какой мере клиенты могут претендовать на получение процентов по остаткам на расчетных текущих счетах;

- в какой мере их платежные поручения обеспечены возможностью банка быстро совершать платежи.

Представляет наибольший интерес для клиентов, состоящих в банке на расчетном и кассовом обслуживании.

Кросс-коэффициент (k_3) – показывает отношение всех обязательств банка к выданным кредитам. Чем меньше использует банк для выдачи кредитов деньги клиентов, тем выше его надежность.

Генеральный коэффициент ликвидности (k_4), равный отношению ликвидных активов и защищенного капитала к суммарным обязательствам банка, – показывает обеспеченность средств, доверенных банку клиентами ликвидными активами недвижимостью и ценностями. Характеризует способность банка при невозврате выданных займов удовлетворить требования кредиторов в предельно разумный срок.

Коэффициент защищенности капитала (k_5), равный отношению защищенного капитала ко всему собственному капиталу, – показывает, насколько банк учитывает инфляционные процессы и какую долю своих активов размещает в недвижимость, ценности и оборудование.

Коэффициент фондовой капитализации прибыли (k_6) – показывает соотношение собственных ресурсов банка к деньгам, которые внесли учредители. Наряду с эффективностью работы банка характеризует его независимость от отдельных учредителей.

Методика разработана Виталием Кромоновым и представляет из себя систему коэффициентов, на основе которых высчитывается интегральный показатель, характеризующий степень надежности банка.

Расчет и характеристика коэффициентов модели В. Кроморова представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 - Расчет и характеристика коэффициентов модели В. Кромонава

Коэффициент	Формула расчета	Характеристика
K_1	Отношение собственного капитала к работающим активам банка	Определяет, насколько рискованные вложения банка в работающие активы защищены собственным капиталом банка
K_2	Отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования	Показывает, использует ли банк клиентские деньги в качестве собственных кредитных ресурсов
K_3	Отношение совокупных обязательств банка к выданным кредитам	Показывает, какую степень риска допускает банк при использовании привлеченных средств
K_4	Отношение ликвидных активов и защищенного капитала к суммарным обязательствам банка	Показывает способность банка в случае невозврата выданных займов удовлетворить требования кредиторов в кратчайший срок
K_5	Отношение защищенного капитала к собственному капиталу банка	Отображает, насколько банк учитывает инфляционные процессы, а также часть активов, вложенных в недвижимость и оборудование
K_6	Отношение собственного капитала к размеру уставного фонда	Характеризует способность банка наращивать собственный капитал только за счет прибыли

Полученные результаты по методике В. Кромонава поквартально в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», представлены в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Поквартально полученные результаты по методике В. Кромонова

Показатель	I квар- тал 2015	II квар- тал 2015	III квартал 2015	IV квартал 2015	I квар- тал 2016	II квар- тал 2016	III квартал 2016	IV квартал 2016	I квар- тал 2017	II квар- тал 2017	III квартал 2017	IV квартал 2017	I квар- тал 2018	II квар- тал 2018	III квартал 2018	IV квартал 2018
Генеральный коэффициент надежности (K1)	0,22	0,22	0,22	0,22	0,21	0,21	0,21	0,2	0,21	0,2	0,2	0,19	0,19	0,19	0,19	0,19
Коэффициент мгновенной ликвидности (K2)	0,87	1,07	0,98	1,32	1,15	1,16	1,14	0,94	0,9	0,7	0,68	0,59	0,59	0,7	0,59	0,66
Кросс-коэффициент (K3)	0,93	0,96	0,94	0,98	0,94	0,96	0,94	0,92	0,91	0,88	0,87	0,88	0,87	0,88	0,88	0,87
Генеральный коэффициент ликвидности (K4)	0,26	0,29	0,27	0,31	0,28	0,28	0,27	0,23	0,23	0,2	0,2	0,18	0,17	0,18	0,17	0,17
Коэффициент защищенности капитала (K5)	0,46	0,45	0,44	0,43	0,41	0,4	0,39	0,38	0,33	0,33	0,32	0,31	0,28	0,27	0,27	0,26
Коэффициент фондовой капитализации прибыли (K6)	9,18	9,26	9,46	9,54	9,6	9,76	10,17	10,33	10,44	10,47	10,77	11,12	10,97	11,08	11,38	11,64
Интегральный коэффициент (Общий показатель финансового состояния банка)	51,90	56,53	54,65	62,27	57,83	58,32	58,33	53,43	52,98	48,03	48,05	46,07	45,48	48,00	46,15	47,90

Значение интегрального коэффициента и его характеристика представлены в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Значение интегрального коэффициента и его характеристика

Значение интегрального коэффициента	Характеристика финансового состояния банка
0-35	Нестабильное: неликвидный баланс; отрицательный финансовый результат; отток депозитов и других финансовых ресурсов; показатели финансовой отчетности имеют отрицательную динамику; низкий уровень капитализации и системы управления рисками
36-70	С признаками проблемности: ликвидный баланс; нормативы национального регулятора соблюдаются; относительно стабильная ресурсная база; достаточный уровень капитализации; приемлемый уровень системы управления рисками; размер прибыли не превышает средний уровень прибыли банковской системы
71-100	Стабильное: структура активов и пассивов оптимальна; высокий размер прибыли; нормативы национального регулятора соблюдаются; динамика показателей финансовой отчетности является положительной

За все рассчитанные кварталы, интегральный коэффициент является с признаками проблемности.

Далее, используя полученный результат интегрального коэффициента, был проведен корреляционно-регрессионный анализ. В результате проведения данного анализа в модель включены только те факторы, которые являются значимыми с точки зрения t-статистики и не являются коллинеарными (парный коэффициент корреляции между факторами меньше 0,85).

Факторы, из которых происходила выборка наиболее значимых с точки зрения t-статистики:

- данные ВВП;
- цена на нефть;
- доллар по отношению к рублю;
- межбанковская ставка;
- инфляция;

- реальные доходы населения;
- внешнеторговый оборот;
- инвестиции в основной капитал;
- объём кредитного портфеля ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»;
- евро по отношению к рублю;
- безработица в России.

Факторы, включенные в модель и их влияние приведены в таблице 3.4.

Таблица 3.4 - Влияние макроэкономических факторов на деятельность банка

Факторы	Влияние на деятельность банка
Цена на нефть (X ₁)	Если знак перед показателем цены на нефть положительный, то при увеличении цены на нефть увеличиваются выданные кредиты. Снижение цен на нефть может привести к увеличению кредитного риска, а также к девальвации рубля и росту инфляции.
Евро по отношению к рублю (X ₂)	Усиление валюты ведет к сокращению прибыльности банка, так как уменьшается их активность на зарубежных рынках, а также сокращается объем выданных валютных кредитов.
Инфляция (X ₃)	Показатель положительно влияет на прибыльность банка при условии, что заработная плата и другие операционные расходы банка растут с меньшими темпами, чем инфляция. Банк, учитывая инфляцию и устанавливая оптимальные процентные ставки, оптимизирует не только свои расходы, но и доходы. Большинство эмпирических работ выявило положительное влияние инфляции на доходность банков, но высокий уровень инфляции может оказывать негативное влияние на результаты деятельности банка.
Реальные доходы населения (X ₅)	При увеличении доходов населения, люди меньше берут кредиты. Происходит влияние на коэффициент КЗ (Отношение совокупных обязательств банка к выданным кредитам)
Внешнеторговый оборот (X ₅)	Внешнеторговый оборот раскрывает величину потребления и производства товаров определенной страны. Отсюда следует предположение, что чем больше товара производит и потребляет страна, тем большим будет объем кредитования в ней.

Достоверность по уровню значимости критерия Фишера (значимость F) значительно меньше величины 0,01, следовательно, модель значима с вероятностью 99%. Коэффициент детерминации равен 0,8963. Это означает, что построенное уравнение регрессии примерно на 89,63% воспроизводит зависимость Y от факторов ($X_1—X_5$), т. е. результативный показатель на 89,63% зависит от этих факторов. Остальные 10,37% приходятся на долю случайных и неучтенных факторов. Коэффициенты указывают на среднюю (более 89%) детерминированность результата Y в модели факторами ($X_1—X_5$), полученное уравнение достаточно хорошо описывает изучаемую взаимосвязь между факторами.

Формализация полученной модели имеет вид:

$$Y = 9,94 + 0,15 \cdot X_1 + 0,10 \cdot X_2 + 36,6 \cdot X_3 + 0,79 \cdot X_4 + (-0,26) \cdot X_5,$$

где Y – коэффициент финансовой безопасности банка, %.

$X_1—X_n$ – условные обозначения факторов.

Полученная зависимость свидетельствует о том, что положительно влияют на коэффициент финансовой безопасности банка следующие факторы:

- цена на нефть (Долларов за баррель) (X_1);
- евро по отношению к рублю (X_2);
- инфляция (X_3);
- реальные доходы населения (X_4).

В то же время очевидным является и наличие обратной зависимости:

- внешнеторговый оборот (X_5).

Для установления влияния факторов на результирующий показатель (коэффициент финансовой безопасности банка) рассчитывались коэффициенты эластичности по формуле (3.2).

$$\varepsilon_{ai} = a_i \frac{x_i}{y}, \quad (3.2)$$

где a_i – коэффициент уравнения регрессии,

\bar{x}_i – среднее значение i-го факторного признака;

\bar{y} – среднее значение коэффициента финансовой безопасности.

Коэффициент эластичности - численная характеристика изменения одного показателя к другому показателю и показывающая, на сколько процентов изменится первый показатель при изменении второго на 1%.

Полученные коэффициенты эластичности для ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» представлены в таблице 3.5.

Таблица 3.5 – Полученные коэффициенты эластичности

Факторы	Цена на нефть	Евро по отношению к рублю	Инфляция	Реальные доходы населения	Внешнеторговый оборот
Коэффициент эластичности	0,17	0,14	0,75	0,48	-0,72

Данные коэффициенты могут быть пояснены следующим образом:

1) При увеличении Цены на нефть на 1 %, приведет к увеличению общего показателя финансового состояния банка на 0,17. Знак перед показателем цены на нефть положительный, то есть при увеличении цены на нефть увеличиваются выданные кредиты.

2) При увеличении евро по отношению к рублю на 1%, будет увеличение общего показателя финансового состояния банка на 0,14. Увеличение курса валюты ведет к увеличению объема средств на счетах организаций, что может привести к девальвации национальной валюты.

3) При увеличении инфляции на 1%, произойдет увеличение финансовой деятельности банка на 0,75.

4) При увеличении реальных доходов населения на 1%, общий показатель

финансового состояния банка увеличится на 0,48. Знак перед переменной реальных доходов положительный, это значит, что увеличение реальных доходов ведет к увеличению выданных кредитов. Реальные доходы определяются как денежные доходы текущего периода за минусом обязательных платежей и взносов, скорректированных на индекс потребительских цен. Реальные доходы с точки зрения макроэкономической оценки отражают роль населения в воспроизводстве ВВП.

5) При повышении внешнеторгового оборота на 1%, возникнет потребность в кредите, что приводит к уменьшению показателя кредитного портфеля на 0,72.

Для получения данных о кадровой безопасности, были рассчитаны необходимые коэффициенты.

Коэффициент прироста среднемесячной заработной платы персонала (ХЗП) характеризует материальную мотивацию персонала, рассчитывается по формуле (3.3).

$$\text{ХЗП} = (\text{ЗПОТЧ} / \text{ЗПБАЗ}) - 1, \quad (3.3)$$

где ЗПОТЧ – заработная плата персонала в отчетном периоде (руб.);

ЗПБАЗ – заработная плата персонала в базисном периоде (руб.);

Показатель эффективности организации труда, учитывающий требование развития предприятия, рассчитывается по формуле (3.4).

$$\text{ЭОт} = \text{ТРв} / \text{ТРзп}, \quad (3.4)$$

где ТРв – темп роста выручки, рассчитываемый как отношение выручки от реализации продукции (работ, услуг) фактического периода к выручке базисного периода;

ТРзп – темп роста заработной платы персонала, рассчитываемый как отношение заработной платы и иных социальных выплат персонала фактиче-

ского периода к заработной плате и иных социальных выплат персонала базисного периода. ($B \geq 1$; $O < 1$).

Показатель стабильности кадров рассчитывается по формуле (3.5).

$$XCK = 1 - PУВ / (PC+PП), \quad (3.5)$$

где PУВ – численность работников, уволившихся с предприятия за отчетный период (чел.),

PC – среднесписочная численность работающих на данном предприятии в период, предшествующий отчетному (чел.),

PП – численность вновь принятых за отчетный период работников (чел.).

Рассчитанные коэффициенты кадровой безопасности для ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» представлены в таблице 3.6.

Таблица 3.6 - Коэффициенты кадровой безопасности ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Показатель	Период, год		
	2016	2017	2018
Коэффициент прироста среднемесячной заработной платы персонала (ХЗП)	0,17	0,17	0,05
Показатель эффективности организации труда, учитывающий требование развития предприятия (ЭОт)	0,84	0,96	0,97
Показатель стабильности кадров (XCK)	0,996	0,994	0,991

Значения показателей кадровой безопасности находятся в пределах рекомендуемого диапазона безопасных значений.

Далее, были получены индексы финансовой устойчивости из системы Глобас.

Система Глобас — эффективный помощник для владельцев бизнеса, руко-

водителей, сотрудников СЭБ, риск-менеджеров, юристов, кредитных аналитиков, специалистов по закупкам, менеджеров по продажам, маркетологов. Из информационно-аналитической системы Глобас были получены данные о индексе финансовой устойчивости ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», которые представлены в таблице 3.7.

Таблица 3.7 – Индекс финансовой устойчивости ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Год	2015	2016	2017	2018
Индекс финансовой устойчивости	227	255	254	266

Значение индекса финансовой отчетности ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», в пяти отчётных годах является оптимальным.

К мероприятиям по повышению экономической безопасности коммерческого банка относятся:

- Мероприятия по стимулированию роста объема и качества финансовых ресурсов банка, в которые входит: увеличение собственного капитала банка; создание благоприятных условий для привлечения клиентов; поддержание необходимого уровня диверсификации финансовых ресурсов, стабильности и сбалансированности по срокам и объемам; постоянный мониторинг объема и структуры финансовых ресурсов банка;

- Мероприятия по оптимизации ценообразования, доходов и расходов коммерческого банка, в которые входит: ценовая политика, обеспечивающая индивидуальные процентные ставки и тарифы по запросам клиентов; оптимизация процентных расходов банка; ограничение административно-хозяйственных расходов коммерческого банка; оптимизация планирования налоговых расходов.

Выводы по третьему разделу.

Стресс-тестирование – это оценка потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации ряда экстраординарных, но в то же время вероятных негативных событий. Целью стресс-тестирования является оценка достаточности капитала для компенсации потерь, которые может понести кредитная организация в случае реализации стрессового сценария.

Для расчета интегрального коэффициента была использована методика В. Кроманова, которая включает шесть соответствующих коэффициентов. За все рассчитанные кварталы, интегральный коэффициент является с признаками проблемности. Далее, используя полученный результат интегрального коэффициента, был проведен корреляционно-регрессионный анализ.

Для получения данных о кадровой безопасности, были рассчитаны коэффициенты. Значения показателей кадровой безопасности находятся в пределах рекомендуемого диапазона безопасных значений. Далее, были получены индексы финансовой устойчивости из системы Глобас. Значение индекса финансовой отчетности ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», в пяти отчётных годах является оптимальным.

Были предложены мероприятия по стимулированию роста объема и качества финансовых ресурсов банка и по оптимизации ценообразования, доходов и расходов банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Экономическая безопасность банка представляет собой совокупность элементов и факторов, связанных с деятельностью различных субъектов банковской деятельностью различных субъектов банковской деятельности во внутренней и внешней среде, которые находятся в постоянном взаимодействии и могут менять свои особенности, формы и степень воздействия на экономическую устойчивость банка. На практике - это максимальная готовность отразить проявления угроз, которые могут реализоваться в настоящем, ближайшем или отдаленном будущем.

Банковский надзор непосредственно влияет на экономическую безопасность банка, однако это влияние может быть различным. Банковский надзор, Риск-ориентированный подход, повышает экономическую безопасность банка в том случае, когда способствует снижению угроз, которым подвержен банк. Однако количественные требования, не учитывающие специфики банка, могут негативно сказаться на его экономической безопасности - особенно это касается малых банков, которым гораздо труднее выполнять единые требования ко всем банкам (в первую очередь по капиталу).

Для обеспечения эффективной деятельности в современных условиях, руководству необходимо уметь реально оценивать финансово-экономическое состояние своего банка. Главная цель анализа – выявление наиболее сложных проблем управления предприятием в целом и его финансовыми ресурсами в частности. Анализ финансово-экономического состояния предприятия проводится с помощью совокупности методов и рабочих приемов (методологии), позволяющих структурировать и идентифицировать взаимосвязи между основными показателями.

У рассматриваемой кредитной организации наблюдается стабильный рост по статьям баланса. Как актив баланса, так и пассив имеют значительный рост с каждым годом. Положительная динамика актива банка связана с увеличением ко-

личества выданных ссуд клиентам, что можно считать положительным фактором, так как денежными ресурсами кредитной организации пользуется все больше клиентов. Что касается раздела обязательств банка, то здесь тоже наблюдается прирост за рассматриваемый период. В данном случае, решающую роль в этом разделе играет количество привлеченных средств банком у населения. Так, в период с 2014 по 2015 год наблюдается прирост обязательств банка на 8,7 процентов, что является хорошим знаком для банка, так как клиенты с каждым годом отдают предпочтение именно этой кредитной организации в качестве держателя собственных накоплений. Источники собственных средств банка за весь рассматриваемый период увеличились на 34 процента, в связи с увеличением чистой прибыли организации.

Основные показатели актива баланса, на протяжении всего рассматриваемого периода, имеют нестабильное поведение. Но, несмотря на такие скачки, все показатели актива, кроме средств в кредитных организациях Центральном банке Российской Федерации, имеют тенденцию к небольшому повышению, на 1 января 2019 года.

Несмотря на резкий скачок показателя прочих активов в 2015 и 2016 годах, а затем такое же резкое его падение, в целом, динамика данного показателя имеет тенденцию роста, что может оцениваться нами положительно.

На протяжении всего рассматриваемого периода имеет тенденцию снижения. Исключение составляет динамика резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон. Динамика средств кредитных организаций уменьшилась на 82 процента, в период с 2014 по 2018 годы.

В структуре актива баланса ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» доминирующее положение стала занимать чистая ссудная задолженность. Данный показатель характеризует общее количество выданных банком кредитных средств. Данное увеличение показателя может расцениваться нами положительно, так как банк сумел при-

влекать большое количество клиентов, а это, в свою очередь, положительно сказывается на имидже кредитной организации. Что касается других показателей, то их динамика в структуре актива баланса не представляет собой особой значимости.

В структуре пассива баланса ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» мы можем наблюдать стабильное положение обязательств кредитной организации и такое стабильное положение источников собственных средств. Данные показатели можно считать положительным фактором, так как банку с каждым годом все больше растет доверие со стороны клиентов, и они не боятся размещать свои денежные средства в, рассматриваемой нами, кредитной организации и не уходят в другие банки.

Динамика процентных доходов и расходов ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», показывает положительные результаты.

Динамика комиссионных доходов кредитной организации стабильна и имеет тенденцию роста. Происходит снижение количества комиссионных расходов банка в период с 2014 по 2018.

Динамика чистой прибыли ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» относительно стабильна. В 2015 год, произошел резкий спад показателя на 304 миллиона рублей.

Структура процентных доходов банка, в целом, стабильна до 2015 года. Затем следует рост количества размещенных средств в кредитных организациях, за счет сокращения ссуд клиентам банка в структуре доходов. За весь период структура процентных расходов не претерпела кардинальных изменений. На протяжении 5 лет, которые были проанализированы в данной работе, основной статьей в структуре процентных расходов остается выплаты дивидендов по привлеченным средствам клиентов.

Наибольшую долю в структуре чистых доходов кредитной организации занимают чистые процентные доходы, это связано с увеличением доли размещенных собственных средств в сторонних кредитных организациях, а также количеством выданных ссуд клиентам.

Все показатели рентабельности ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», за рассматриваемый

период, имеют тенденцию к снижению.

Динамика доходности активов ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» имеет устойчивую тенденцию к снижению на протяжении всего, рассматриваемого нами, периода. В период с 2014 по 2018 годы мультипликатор капитала немного возрос. Все это может расцениваться нами положительно.

Подводя итоги, можно сказать, что риски российского банковского сектора остаются на достаточно высоком уровне, источником этих рисков является как мировая экономика, так и внутреннее состояние российской экономики.

Все экономические нормативы деятельности ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», установленные ЦБ РФ, на все отчетные даты выполняются.

Стресс-тестирование – это оценка потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации ряда экстраординарных, но в то же время вероятных негативных событий. Целью стресс-тестирования является оценка достаточности капитала для компенсации потерь, которые может понести кредитная организация в случае реализации стрессового сценария.

Разработка многофакторной регрессионной модели оценки финансовой безопасности проводилась в несколько этапов. Для расчета интегрального коэффициента была использована методика В. Кромонава, которая включает шесть соответствующих коэффициентов. За все рассчитанные кварталы, интегральный коэффициент является с признаками проблемности.

Далее, используя полученный результат интегрального коэффициента, был проведен корреляционно-регрессионный анализ. В результате проведения данного анализа в модель включены только те факторы, которые являются значимыми с точки зрения t-статистики и не являются коллинеарными (парный коэффициент корреляции между факторами меньше 0,85). Формализация полученной модели имеет вид: $Y = 9,94 - 0,15 \cdot X_1 - 0,10 \cdot X_2 - 36,6 \cdot X_3 + 0,79 \cdot X_4 - 0,26 \cdot X_5$. Полученная зависимость свидетельствует о том, что положительно влияют на коэффициент финансовой безопасности банка, следующие факторы:

- цена на нефть (Долларов за баррель) (X_1);
- евро по отношению к рублю (X_2);
- инфляция (X_3);
- реальные доходы населения (X_4).

В то же время очевидным является и наличие обратной зависимости:

- внешнеторговый оборот (X_5).

Для установления влияния факторов на результирующий показатель (коэффициент финансовой безопасности банка) рассчитывались коэффициенты эластичности. Полученные коэффициенты могут быть пояснены следующим образом:

- при увеличении Цены на нефть на 1 %, приведет к увеличению общего показателя финансового состояния банка на 0,17;
- при увеличении евро по отношению к рублю на 1%, будет увеличение общего показателя финансового состояния банка на 0,14;
- при увеличении инфляции на 1%, произойдет увеличение финансовой деятельности банка на 0,75;
- при увеличении реальных доходов населения на 1%, общий показатель финансового состояния банка увеличится на 0,48;
- при повышении внешнеторгового оборота на 1%, возникнет потребность в кредите, что приводит к уменьшению показателя кредитного портфеля на 0,72.

Для получения данных о кадровой безопасности, были рассчитаны необходимые коэффициенты. Значения показателей кадровой безопасности находятся в пределах рекомендуемого диапазона безопасных значений. Далее, были получены индексы финансовой устойчивости из системы Глобас. Значение индекса финансовой отчетности ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», в пяти отчётных годах является оптимальным. В третьей главе, были предложены мероприятия по стимулированию роста объема и качества финансовых ресурсов банка и по оптимизации ценообразования, доходов и расходов банка.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 16.07.2012 №385-П (ред. От 26.09.2012)
- 2 Executive Order of June 29, 1934. Establishing the Committee on Economic Security and the Advisory Council on Economic Security // Social Security in America. Appendix XIII – URL: <http://www.ssa.gov/history/reports/ces/cesbookapen13.html>
- 3 Абалкин, Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. – 1994. – № 12. – С. 4–13.
- 4 Валенцева, Н.И. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка. Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2005г.- 75 с.
- 5 Володина, И. Г. Пути обеспечения финансовой безопасности организации // Молодой ученый. — 2013. — №9. — С. 156.
- 6 Гамза, В.А. Безопасность коммерческого банка. М.: Изд. Шумилова И.И. 2015. – 290 с.
- 7 Инструкция ЦБ РФ от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»
- 8 Инструкция ЦБ РФ от 14.01.04 № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензии на осуществление банковских операций» (ред. от 09.12.2011)
- 9 Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»: URL: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=chelindbank485&BankMenu=nadezhnost>
- 10 Кабушкин, С.И. Управление банковским кредитным риском / С.И. Кабушкин – М.: Новое знание, 2005.- 19 с.

11 Коноплева, И.А. Управление безопасностью и безопасностью бизнеса: учеб.пособие для вузов / И.А. Коноплева, И.А. Богданов; под ред. И.А. Коноплевой. - М.: ИНФРА-М, 2008.

12 Краснощек, А.А., Динец И.А. Современные аспекты анализа и оценки экономической безопасности организаций // Корпоративные финансы, 2010. № 4 (16). – С. 78.

13 Кузнецова, О.Б. Оценка информационных рисков в обеспечении экономической безопасности предприятия // Труды ИСА РАН 2007. Т. 31. – С. 33.

14 Лаврушин, О.И. Место рисков в банковской деятельности и их классификация // Банковское дело: учебник под ред. О.И. Лаврушина – М.: КНОРУС, 2005.-111 с.

15 Ланцман, Е.Н. «Концептуальные подходы к проблеме обеспечения экономической безопасности организации»//Вестник АГТУ. Сер.:Экономика – 2010 - №1 – С.58.

16 Манохина, Н.В. «Экономическая безопасность: Учеб.пособие / – М.:ИНФРА-М, 2016. С.295.

17 Миляев, П.В. Экономическая безопасность коммерческого банка в системе национальной безопасности государства // Аудит и финансовый анализ.2010.-№2. с. 1-3.Письмо ЦБ РФ от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках»

18 Отчёт о развития банковского сектора и банковского надзора в 2011 г. // Банк России. Бюллетень банковской статистики // Банк России, № 10, 2013.

19 Письмо Банка России от 29.12.2012 № 193-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости»

20 Поздеев, В.Л. Теория экономического анализа: курс лекций. - Йошкар-Ола: Изд-во МарГТУ, 2009. - 212 с. – С. 96.

21 Положение ЦБ РФ от 07.09.2007 № 310-П «О кураторах кредитных организаций». Подходы к организации стресс-тестирования в кредитных организациях (на основе обзора международной финансовой практики) / ЦБ РФ .- М., 2003.

22 Положение ЦБ РФ от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

23 Положение ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с изм. от 06.09.2013)

24 Репин, А. В. Экономическая безопасность в банковской сфере: отзыв лицензии [Текст] // Инновационная экономика: материалы междунар. науч. конф.— Казань: Бук, 2015. — С. 58-61.

25 Рогов, М. А. Принципы системы управления рисками крупной российской корпорации [Электронный ресурс] // Сайт ¹ Россия в цифрах. 2016. — Крат.стат.сб. [Текст] / Росстат- М., 2017 – С. 2016.

26 Россия в цифрах. 2016. – Крат.стат.сб. [Текст] / Росстат- М., 2017 – С. 2016.

27 Рудько-Силиванов, В.В., Чумаков С.Т. Некоторые актуальные вопросы регулирования банковской деятельности //Деньги и Кредит.2011.-№7. с.

28 Рэдхэд, К., Хьюс, С. Управление финансовыми рисками. Пер. с англ. [Текст] – М.: ИНФРА-М, 2012. – С. 35.

29 Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года. Утверждена Указом президента Российской Федерации 12 мая 2009 г. № 537, п. 6. // URL: <http://www.scrf.gov.ru/documents/99.html> (п. 6).

30 Угрозы и защищённость экономики России: опыт оценки / отв. ред. С. В. Казанцев, В. В. Карпов. – Новосибирск : ИЭОПП СО РАН, 2016. – 280 с.

31 Указание ЦБ РФ № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» от 30.04.2008 (ред. От 05.08.2009, с изм. От 01.10.2012). Павленков

М.Н. Экономическая безопасность учебное пособие // М. Н.Павленков // Нижний Новгород 2014. С.108.

32 Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 30.09.2013)

33 Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 28.06.2013)

34 Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 23.07.2013)

35 Федеральный закон от 18.09.98 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (с изм. От 31.07.2013)

36 Фомин, А. Экономическая безопасность государства // Международные процессы. – 2010. – Т. 8. – № 3 (24) // URL: <http://www.intertrends.ru/twentyfour/012.htm>

37 Чеботарев, Н.Ф. Мировая экономика: учебник.- 2-е изд. - М.: Издательско – торговая корпорация «Дашков и К, 2008. – 314 с.

38 Шевелев, А.Е. Бухгалтерский учет в системе экономической безопасности предприятия [Текст]// М.: Экономистъ, 2005. – 222 с. – С. 20

39 Экономическая безопасность России: Общий курс: учебник / под ред. В.К. Сенчагова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : БИНОМ. Лаборатория знаний, 2009. – 815 с.

40 Экономическая безопасность. Заглавие с экрана. – Википедия. Свободная энциклопедия [Электронный ресурс]. – URL: <https://ru.wikipedia.org/>

41 Энциклопедия экономической безопасности / М.В. Мясникович, П.Г. Никитенко, В.Г. Гавриленко и др.: Ин-т Экономики НАН Беларуси, Центр системного анализа и стратегических исследований НАН Беларуси. – Минск : «Право и экономика», 2007. – С. 35.