

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»

ВКР ПРОВЕРЕНА

Рецензент,

_____/_____/

« ____ » _____ 2020 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., доцент

_____/ А.В. Карпушкина /

« ____ » _____ 2020 г.

Повышение экономической безопасности финансово-кредитной организации
(на примере ПАО «Банк ВТБ»)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

ЮУрГУ – 38.05.01. 2020. ХХХ. ВКР

Руководитель ВКР ст. преподаватель

_____/ Воронина С.В./

« ____ » _____ 2020 г.

Автор

студент группы ЭУ – 547

_____/ Черненко Ю.В./

« ____ » _____ 2020 г.

Нормоконтролер, ст. лаборант

_____/ Курьшова Е.В. /

« ____ » _____ 2020 г.

АННОТАЦИЯ

Черненко Ю.В. «Повышение экономической безопасности финансово-кредитной организации (на примере ПАО «Банк ВТБ»»). – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ – 547, 136 с., 16 ил., 45 табл., библиогр. список – 27 наим.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью повышения экономической безопасности коммерческого Банка ВТБ (ПАО).

В выпускной квалификационной работе рассмотрены теоретические аспекты экономической безопасности коммерческого банка; изучены задачи, исследованы классификации рисков и угроз банковской деятельности. Исследована финансовая устойчивость банка. Проведен анализ моделей стресс-тестирования.

На основе изучения научных подходов построена модель стресс-тестирования, позволяющая оценить влияние макроэкономических показателей.

Проведена апробация предлагаемой модели, что позволило разработать программу мероприятий по повышению уровня экономической безопасности коммерческого банка.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	7
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	10
1.1 Экономическая безопасность кредитной организации: понятие, угрозы, механизм реализации	10
1.2 Факторы, влияющие на экономическую безопасность кредитной организации	19
1.3 Критерии и показатели оценки уровня экономической безопасности кредитной организации.....	29
2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ ПАО «ВТБ».....	45
2.1 Описание Банка ВТБ (ПАО) и его организационная характеристика.....	45
2.2 Анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности Банка ВТБ (ПАО)	56
2.3 Факторы риска, связанные с деятельностью Банка ВТБ (ПАО).....	90
3 РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА ВТБ (ПАО) С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МОДЕЛЕЙ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ.....	101
3.1 Стресс-тестирование основных индикаторов экономической безопасности банковского сектора	101
3.2 Построение модели стресс-тестирования Банка ВТБ (ПАО)	105
3.3 Мероприятия по повышению экономической безопасности банка	124
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	130
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	134
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	137
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Альбом иллюстраций	137

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования определяется тем, что банки осуществляют свою деятельность в условиях большого числа внешних и внутренних рисков. Так как банк, помимо функций бизнеса, несет в себе функцию общественной значимости и проводника денежно-кредитной политики, то знание, определение и контроль банковских рисков представляет интерес для большого числа внешних заинтересованных сторон: Центральный Банк, акционеры, участники финансового рынка, клиенты.

Банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки являются связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Экономическая безопасность является одной из важных составляющих успешного функционирования банка. Потребность в постоянном поддержании экономической безопасности обусловлено задачей обеспечения стабильности и достижения главных целей. И поэтому вопрос экономической безопасности всегда будет актуальным для любого руководителя, так как игнорирование этой проблемы часто приводит к нежелательным результатам

Научная разработка проблемы повышения экономической безопасности банка достаточно обширна, однако фундаментальных трудов по использованию конкретных инструментов, способствующих экономической безопасности банковской системы и ее субъектов, пока недостаточно.

Обобщение современной специальной литературы показывает, что она посвящена преимущественно организационным, техническим и правовым

аспектам банковской безопасности; в то же время специфические проблемы устойчивости и надежности банков (возвратность кредитов, снижение банковских рисков, предотвращение легализации теневых доходов) являются теоретически неразработанными. В этих условиях важное значение имеет комплексный подход к анализу проблемы обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности и использование его в банковской практике. Значимость и актуальность темы предопределили выбор направления исследования, цели и задачи работы.

Цель дипломной работы заключается в анализе состояния финансово - хозяйственной деятельности Банка ВТБ (ПАО), построение модели стресс-тестирования и повышение уровня экономической безопасности на основе модели стресс - тестирования.

Задачи дипломной работы:

- раскрыть теоретические аспекты экономической безопасности, охарактеризовать критерии и факторы влияющие на экономическую безопасность;
- провести анализ финансовой устойчивости Банка ВТБ (ПАО);
- представить основные модели стресс - тестирования для обеспечения экономической безопасности банка;
- построить модель стресс - тестирования Банка ВТБ (ПАО), выявить влияние макроэкономических факторов на коэффициенты интегрального показателя финансовой безопасности банка.

Объектом исследования дипломной работы является Банк ВТБ (ПАО).

Предметом исследования является механизм обеспечения экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО).

В работе были исследованы как общенаучные методы исследования: анализ (в том числе финансовый), обобщение, классификация, сравнение, так и специальные приемы и методы исследования: вертикальный и горизонтальный анализ, анализ относительных показателей, сравнительный анализ.

Информационной базой исследования являются монографии российских и зарубежных авторов, учебная литература, данные государственной статистики, статьи периодической печати и ресурсы Интернет, посвященные проблемам экономической безопасности банковской системы, нормативно-правовые документы.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Экономическая безопасность кредитной организации: понятие, угрозы, механизм реализации

Безопасность в настоящее время занимает особое место в отношениях между государствами и на внутригосударственном уровне. Все более короткие перерывы между кризисами, напряжение политических отношений, в том числе между граничащими странами, расширение влияния глобализации и цикличность вводов и отмен экономических санкций приводят к вопросам, связанным с усилением систем экономической безопасности.

Полноценная банковская система представляет собой включенную в экономическую систему страны единую целостную, взаимосвязанную совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет особую функцию, проводит различные финансовые операции и сделки для удовлетворения потребностей общества в банковских. Так как основными элементами банковской системы являются коммерческие банки, то обеспечение экономической безопасности всей системы должно начинаться внутри каждого из них.¹

В последние годы проблеме экономической безопасности стало уделяться все большее внимание. Экономическая безопасность рассматривается не только на уровне страны, но и на уровне предприятия, личности. В частности, экономическая безопасность банковской системы является основой экономической безопасности страны, т. к. обеспечивает движение денежных потоков, сокращение или увеличение денежной массы в стране, контроль индекса цен, создает прецеденты валютных интервенций с целью повышения устойчивости функционирования системы, сохраняет эксклюзивное право

¹ Тавасиев, А.М. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика: учебник для магистров /А.М. Тавасиев// Москва: Издательство Юрайт, – 2015. – С. 20-23.

денежной эмиссии в лице Центрального Банка России, а также осуществляет валютно-финансовое регулирование.

Существует разные трактовки определения термина «экономическая безопасность». С точки зрения академика Л. А. Абалкина, экономическая безопасность – это совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость, способность к постоянному обновлению и самосовершенствованию². По мнению А. Колосова «безопасность как экономическая категория предполагает поддержание системы на том уровне развития, который обеспечивал бы нормальную жизнедеятельность населения, в частности, его занятость, возможности дальнейшего экономического роста, поддержание в рабочем состоянии всех систем, необходимых для успешного развития и создания условий жизни населения».³

Исходя из определения, представленного в Федеральном законе от 13 октября 1995 г. № 157-ФЗ статьи 2 «экономическая безопасность» - это состояние экономики, обеспечивающее достаточный уровень социального, политического и оборонного существования и прогрессивного развития Российской Федерации, неуязвимость и независимость ее экономических интересов по отношению к возможным внешним и внутренним угрозам.⁴

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

² Абалкин, Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение / Л.И. Абалкин // Вопросы экономики. – 1994. – № 12. – С. 10-12.

³ Колосов, А.В. Экономическая безопасность хозяйственных систем / А.В. Колосов// Москва: ИНФРА-М, – 2012.

образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. Виды кредитных организаций (в соответствии с законом РФ «О банках и банковской деятельности»):⁵

– банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

– небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются ЦБР;

– иностранный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован .

Под экономической безопасностью коммерческого банка понимается экономическая защищенность банка, его акционеров, клиентов и персонала от внешних и внутренних угроз, влияния деструктивных факторов, что позволяет банку сохранить и эффективно использовать весь потенциал.⁶

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

Экономическая безопасность кредитной организации – это состояние защищенности финансово-кредитного института от недобросовестной конкуренции, противоправной деятельности криминальных формирований и отдельных лиц, негативного влияния внешних и внутренних угроз, дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается устойчивая

⁵ Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395–1.

⁶ Бабичева, Ю.А. Банковское дело / Ю.А. Бабичева // Экономика: теория и практика. – 2016. – № 5. – С. 61-64.

стабильность функционирования и развития организации, реализация основных коммерческих интересов и целей уставной деятельности, а именно оказание финансовых услуг юридическим и физическим лицам с целью получения прибыли.

Для большинства понятий ключевым словом является «защищенность», то есть авторы понимают это определение, как состояние защищенности внешних и внутренних структур общества.⁷

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. 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.

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.⁸

⁷ Мясникович, М.В. Энциклопедия экономической безопасности «Право и экономика» / М.В. Мясникович// – Москва: ИНФРА-М, – 2007. – 35 с.

⁸Миляев, П.В. Экономическая безопасность коммерческого банка в системе национальной безопасности государства / П.В. Миляев// Письмо ЦБ РФ от 23.06.2004 № 70–Т «О типичных банковских рисках».

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.⁹

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.

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

Окончание таблицы 1.1

Объекты, подлежащие защите	Виды угроз
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, посягающие на экономическую безопасность кредитной организации можно классифицировать по различным признакам.¹⁰ 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:

– 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, контроль которых невозможен.

¹⁰Манохина, Н.В. Экономическая безопасность / Н.В. Манохина // Учебное пособие. – Москва: ИНФРА-М, – 2016. – 295 с.

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:

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

- 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 геополитическую 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.

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.

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 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.

Таким образом исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод о том, что экономическая безопасность банка подразумевает эффективность службы безопасности кредитной организации, руководства и специалистов по предотвращению ущерба и предупреждению угроз, посягающих на благополучие организации. Система угроз экономической безопасности представляет собой многофакторную систему влияющих на экономическую безопасность банка.

1.2 Факторы, влияющие на экономическую безопасность кредитной организации

При исследовании экономической безопасности кредитной организации акценты традиционно смещаются на обеспечение условий, позволяющих ей достичь максимального финансового результата. В этой связи безопасность выступает объектом угроз преступных посягательств и предполагает защищенность банка от угроз внешнего и внутреннего характера, влияния дестабилизирующих факторов. Это позволяет банку сохранить и эффективно использовать свой потенциал.¹¹

Соответственно, управление экономической безопасностью коммерческого банка включает в себя совокупность методов и приемов, с помощью которых обеспечивается его способность избегать угроз экономического характера, поддерживать суверенность национальной экономики, ее стабильность и устойчивость.¹²

Таким образом, вопросы обеспечения экономической безопасности предпочтительно рассматриваются в рамках концепции риск-менеджмента, направленного на идентификацию, измерение и уменьшение потенциальных потерь в деятельности коммерческого банка.

В данном контексте все факторы риска для банка могут быть сгруппированы по различным признакам. При этом наибольшее распространение получила идентификация опасностей в зависимости от сферы их возникновения, соответственно, на внутренние и внешние.¹³

Внутренние риски обусловлены действиями субъектов, регулирующих банковский процесс либо участвующих в нем. Внешние факторы включают в себя

¹¹ Хачатурян, Г.Ю. Институциональные основы обеспечения экономической безопасности банковской системы Российской Федерации в современных условиях/ Г. Ю. Хачатурян // Автореферат диссертации. – Москва. – 2010. С. 27-29.

¹² Арефьева, О.В. Планирование экономической безопасности предприятий / О.В. Арефьева// Москва: Издательство Европейского университета, – 2004. – 170 с.

¹³ Панова, Г.С. Кредитная политика коммерческого банка / Г.С. Панова // Москва: ИКЦ «ДИС», – 2007. – С.20-22.

социально-политическую, общеэкономическую ситуацию, состояние финансового рынка, степень развития банковской системы.

Совокупность присущих кредитной организации внутренних факторов экономической безопасности представлена на рисунке 1.1.



Рисунок 1.1 – Внутренние факторы экономической безопасности

Внешние факторы экономической безопасности, присущие кредитной организации представлены на рисунке 1.2.

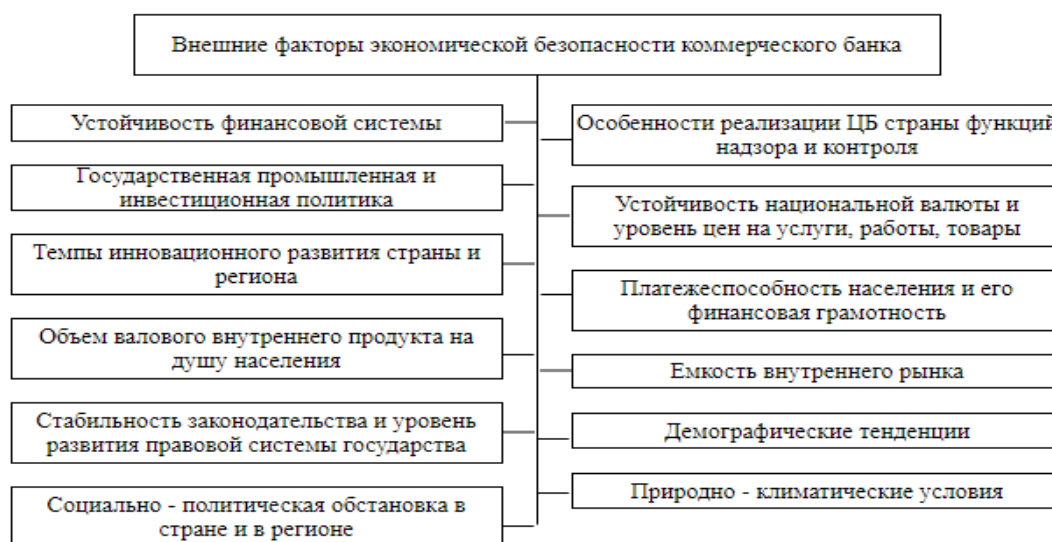


Рисунок 1.2 – Внешние факторы экономической безопасности

Основное внимание в анализе факторов безопасности хозяйствующего субъекта должно уделяться организации защиты от угроз злоумышленного, несанкционированного доступа к информации, составляющей коммерческую тайну, и от ошибочных действий персонала. Возможность проявления любой опасности должна своевременно распознавать, оценивать и предотвращать служба безопасности банка.

Однако рассмотрение аспектов безопасности, связанных с проявлением реальных и потенциальных угроз только злоумышленного характера, нельзя считать исчерпывающим в силу нескольких причин:¹⁴

– в числе прочего безопасность коммерческого банка зависит от способности противостоять угрозам, исходящим как из внешней среды, так и со стороны персонала самого учреждения;

– из-за чрезмерной стоимости защитных систем, несоизмеримой с вероятными экономическими потерями, невозможно создать абсолютно безопасную систему защиты от проявления любых угроз. Поэтому вероятность реализации опасных для банка событий будет существовать всегда;

– поскольку проявления разного рода опасностей неизбежны, события злоумышленного характера способны лишь на некоторое время дестабилизировать работу банка, в то время как угрозы внешней среды могут привести к необратимым для него последствиям, вплоть до банкротства.

Оценка экономической безопасности кредитной организации может проводиться с использованием известных подходов:¹⁵

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

– ресурсно-функциональный подход. В соответствии с ним оценка безопасности бизнес-субъекта проводится на основе анализа использования

¹⁴Овчинников В.Н. Управление экономической безопасностью коммерческого банка в условиях финансового кризиса / В.Н. Овчинников, И.Н. Сторожук// Москва: Издательство Юрайт, – 2012. – 119 с.

¹⁵Дресвянникова, Г.С. Особенности использования различных показателей для оценки уровня экономической безопасности предприятий и организаций / Г.С. Дресвянникова// Череповец: Череповецкий государственный университет, – 2013. – С. 67–70.

корпоративных ресурсов по специальным критериям. При этом рассматриваются ресурсы капитала, персонала, информации и технологии, техники и оборудования;

– метод сравнения расчетной величины реинвестируемой прибыли с объемом средств, нужных для расширенного воспроизводства капитала; подход, отражающий принципы и условия программно-целевого управления и развития. Оценка экономической безопасности базируется на расчете интегрального показателя. При этом используется несколько уровней интеграции показателей и такие способы их анализа, как кластерный и многомерный анализ .

Чаще всего как индикаторы негативных тенденций в кредитной организации выступают показатели, используемые для надзора, контроля и стресс-тестирования в банковской системе. Банки могут воспользоваться моделями консалтинговых компаний, материнских банков, профессиональных сообществ. Наивысшая степень безопасности достигается при условии, что весь комплекс частных показателей находится в пределах допустимых границ, а пороговые значения одного показателя достигаются не в ущерб другим.¹⁶

Актуальность индикаторного подхода опосредована также тем, что показатели безопасности базируются на системе управления рисками, включая определение ее различных элементов, принципов взаимодействия и распределения полномочий между органами управления и структурными подразделениями.

Одним из важнейших объектов управления в банке выступает кредитный риск, к основным индикаторам которого следует отнести:

Одним из важнейших объектов управления в банке выступает кредитный риск, к основным индикаторам которого следует отнести:

- объем размещения в среднехронологическом и абсолютном выражении;
- удельный вес ссудной задолженности корпоративных клиентов и физических лиц, просроченной задолженности в общем кредитном портфеле.

¹⁶ Андреева, Е.А. Индикаторы экономической безопасности многофилиального банка с иностранным участием / Е.А. Андреева// Вестник Института экономики Российской академии наук. – 2014.– № 4.– С. 116 - 125.

При использовании индикаторного подхода, как отмечалось ранее, проводится сравнение полученных фактических данных с плановыми целевыми показателями в рамках специальной формы отчета. В свою очередь, отчет об уровне кредитных рисков уполномоченные сотрудники департамента кредитования обычно представляют ежеквартально подразделению, управляющему рисками.

В деятельности любой кредитной организации всегда присутствует вероятность неисполнения своих обязательств перед контрагентами в полном объеме и в установленный срок в связи с несовпадением сумм поступлений и выплат денежных средств по срокам и в разрезе валют [12, с. 71]. Речь идет о риске ликвидности, управление которым обеспечивается исполнением таких процедур.

Выявление риска следующими методами:

- прогнозирования и анализа состояния объектов риска ликвидности с учетом поведенческих аспектов;
- лимитирования величины высоколиквидных активов;
- прогнозирования способности банка получать ресурсы на рынке межбанковских операций.

Мониторинг риска:

- формирования еженедельного прогноза движения денежных потоков;
- отчета о состоянии ликвидной позиции по временным периодам;
- систематизации данных о соблюдении лимитов;
- сбора ежедневной информации о соблюдении требований в части нормативов;
- накопления ежемесячной информации о величине показателей ликвидности, определенных в указаниях Банка России № 2005-У3, а также ежеквартальных сведений о величине показателей ликвидности, зафиксированных в указаниях Банка России № 1379-У4.

Управление рыночным риском обеспечивается следующими процедурами.

Выявление риска:

- анализ конъюнктуры рынка финансовых инструментов и изучения состояния объектов рыночного риска;
- лимитирование допустимых потерь от изменений стоимости финансового портфеля банка;
- обращение к «тревожным показателям», сигнализирующим о приближении лимита к опасному уровню.

Оценка риска посредством ряда расчетных процедур:

- определение совокупной величины рыночного риска в соответствии со стандартным подходом Банка России;
- выявление размера капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, в соответствии с внутренним подходом .

Мониторинг риска:

- ежедневное составление отчетных данных, включающих сведения о совокупной величине рыночного риска;
- расчет капитала для покрытия рыночного риска;
- контроль за «тревожными показателями».

Стресс-тестирование, в сценарий которого включаются удвоенные максимальные падения котировок инструментов за день, отмеченные в течение календарного года.

Наряду с названными видами риска в работе кредитной организации и воздействующими на уровень ее экономической безопасности, важно представить также:¹⁷

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

¹⁷ Смагина М.Н. Внутренний аудит и менеджмент операционных рисков системы дистанционного банковского обслуживания / М.Н. Смагина, Е.И. Сорокина// – Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки, – 2015.– № 8. – С. 38–44.

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

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

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

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

Акцентируя внимание на операционном риске, отмечаем его масштабность и вариативность. Доказательством выступают его многочисленные разновидности, которые банки вынуждены принимать во внимание:

– риск управляемости, который минимизируется посредством рационализации организационных форм внутренних подразделений банка, регламентацией лимитов разрешенных операций и проведением мониторинга их исполнения;

– репутационный риск – вероятность убытков по причине сокращения числа клиентов, уменьшения объемов сотрудничества, ухудшения его условий из-за формирования негативной деловой репутации;

– риск информационной безопасности, который порождает потери вследствие незащищенности сведений от случайных и преднамеренных событий;

– риск ДБО – вероятность потерь вследствие любых причин, приводящих к нештатному функционированию информационных систем банка, используемых для дистанционного банковского обслуживания;

- комплаенс-риск.

Опираясь на содержание рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, заложенных в действующее нормативно-правовое поле российского банковского сообщества, связываем комплаенс-риск с возникновением убытков из-за несоблюдения законодательства внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций со стороны надзорных органов.

Факторы возникновения этого вида риска совпадают с первопричинами правового риска, дополненными возможным нарушением документированных этических норм ведения банковской деятельности.

С позиции экономической безопасности эффективный комплаенс-контроль в банке способствует:

- укреплению лояльности клиентов;
- росту доверия к банку и заинтересованности акционеров, инвесторов;
- повышению доверия сотрудников и социума благодаря соблюдению их прав, справедливым мотивационным программам, мероприятиям в сфере социальной ответственности.

Анализ практических подходов к обеспечению экономической безопасности кредитной организации показывает, что большинство российских банков очень тщательно прорабатывает сценарии обозначенных рисков и реализует масштабные программы по управлению ими.

Следует также уделить внимание управлению рисками ДБО. Дистанционное банковское обслуживание в современных условиях формирует банку устойчивые конкурентные преимущества в длительной перспективе. Однако эффективность и результативность работы банка определяется возникновением рисков, эффект которых может серьезно повлиять на репутацию и платежеспособность учреждения.

Любая система ДБО характеризуется наличием не контролируемых банком пользователей и технологической среды. В платежном процессе помимо

информационно-технических ресурсов банка задействованы резервы клиента, подверженность которых угрозам различного вида банк не в состоянии полностью контролировать.

Типичный набор существующих способов получения несанкционированного доступа к информации пользователей систем дистанционного банковского обслуживания представлен следующими позициями:

- внедрение вредоносного кода;
- атаки на систему авторизации;
- перехват управления компьютером клиента, искажение или подмена содержания платежных поручений, фишинг;
- сетевые атаки;
- рассылки электронных сообщений, предлагающих ввести информацию в поля экранных форм либо содержащих вредоносное программное обеспечение;
- преступный сговор с инсайдерами либо недобросовестными сотрудниками.

В любом из этих случаев результат один – несанкционированный платеж создан, подписан и направлен в банк под видом обычного платежа. При этом под несанкционированной операцией, совершенной с использованием систем ДБО, понимается событие, связанное с попыткой списания денежных средств со счета клиента за одну или несколько транзакций.

Объем всех несанкционированных операций, совершенных с использованием платежных карт, эмитированных на территории Российской Федерации, в 2018 году составил 1384,7 млн. рублей, что на 44% больше аналогичного показателя за 2017 год (961,3 млн. рублей). Количество таких операций за отчетный период в 2018 году составило 416 933 единицы, что больше на 31,4% аналогичного показателя за 2017 год (317 178).

Средняя сумма одной несанкционированной операции в 2018 году выросла на 9,6% и составила 3,32 тыс. рублей против 3,03 тыс. рублей в 2017 году. Такое увеличение обусловлено ростом количества и объемов несанкционированных

операций в отчетном периоде. Динамика количества и объема несанкционированных операций представлена на рисунке 1.3.



Рисунок 1.3 – Количество и объем несанкционированных операций

Необходимо отметить, что большая часть хищений со счетов физических лиц совершается через получение мошенниками несанкционированного прямого доступа к электронным средствам платежа либо побуждение владельцев средств самостоятельно совершить перевод в пользу мошенников путем обмана или злоупотребления доверием (с использованием методов социальной инженерии).

Для противодействия кибератакам при Банке России создано новое структурное подразделение Главного управления безопасности и защиты информации - Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере, FinCERT. Основной целью структуры признается формирование единого центра компетенции в рамках информационного взаимодействия Банка России, кредитных и некредитных финансовых организаций, компаний-интеграторов, разработчиков антивирусного программного обеспечения, провайдеров и операторов связи, а также для правоохранительных и иных государственных органов, курирующих информационную безопасность отрасли.

Со стороны государственных структур для обеспечения безопасности поднадзорного банковского сообщества прорабатываются вопросы создания системы сертификации выполнения требований информационной безопасности (создание закона о техническом регулировании), аутсорсинга информационной безопасности для малых и средних банков, расширения идентификации и аутентификации клиента в электронном пространстве с использованием технологий телекомоператоров.

На уровне банка в качестве варианта минимизации рисков несанкционированных платежей выступает мониторинг транзакций, антифрод. Имеется в виду использование максимально доступного количества параметров платежа - как финансовых, так и технических - с регулярным пересмотром и корректировкой действующей модели обнаружения.

Таким образом исходя из всего вышесказанного, можно прийти к выводу, что безопасность функционирования коммерческих банков должна быть управляемой, а следовательно, надежно обеспеченной. Основу экономической безопасности современного коммерческого банка составляет его финансовая устойчивость, являющаяся следствием действия системы институционально-управленческих, организационно-технических и информационных мер, направленных на обеспечение воспроизводства устойчивого режима работы банка, защиту его прав и интересов, рост уставного капитала, повышение ликвидности активов, сохранность финансовых и материальных ценностей, а также на обеспечение возвратности кредитов.

1.3 Критерии и показатели оценки уровня экономической безопасности кредитной организации

Выбор критерия является необходимым элементом исследования экономической безопасности кредитной организации. Критерий экономической безопасности организации - это признак или сумма признаков, на основании которых может быть сделан вывод о том, находится предприятие в

экономической безопасности или нет. Критерий должен не только констатировать наличие экономической безопасности предприятия, но и оценивать ее уровень. Количественную оценку уровня экономической безопасности нужно получать с помощью показателей, которые используются в планировании, учете и анализе деятельности предприятия, что является предпосылкой практического использования этой оценки.

Критерии и основные показатели финансовой безопасности в деятельности банков показывают содержание угроз в том или ином направлении. Они отражают качественные и количественные характеристики функционирования банков.

Положения, с позиций которых в специальной экономической литературе рассматриваются критерии финансовой безопасности, изложены в Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации и других нормативных актах.¹⁸ К ним относятся следующие положения:

- устойчивость финансовой системы, которая определяется уровнем дефицита бюджета, нормализацией финансовых потоков и расчетных отношений, стабильностью цен;
- устойчивость банковской системы и национальной валюты, степень защищенности интересов вкладчиков;
- снижение внешнего и внутреннего долга;
- обеспечение финансовых условий для активизации инвестиционной деятельности.

На основе системы критериев и показателей, называемых в специальной литературе индикаторами, реализуется стратегия безопасности. Эти показатели в системе безопасности банков должны отвечать требованиям системы, т. е. отражать основные сферы деятельности банков и быть взаимосвязанными с процессами их развития. Кроме этого, показатели безопасности банков должны быть конкретными, достаточно простыми, наглядными, определенными,

¹⁸Указ Президента РФ № 208 от 13 мая 2017 г. «О государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации.

совместимыми с действующей системой учета, а также предусматривающими возможность контроля и отслеживания.

В инструкции Центрального банка Российской Федерации об обязательных нормативах банков № 139-И установлены обязательные нормативы для регулирования деятельности коммерческих банков. К ним причисляются:¹⁹

1. N_1 – норматив достаточности собственных средств капитала банка.
2. N_2 – норматив мгновенной ликвидности банка.
3. N_3 – норматив текущей ликвидности банка.
4. N_4 – норматив долгосрочной ликвидности.
5. N_6 – норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.
6. N_7 – норматив максимального размера крупных кредитных рисков.
7. $N_{9.1}$ – норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, представленных банком своим участникам (акционерам).
8. $N_{10.1}$ – совокупная величина риска по инсайдерам банка .
9. N_{12} – норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Ввод этих показателей был призван способствовать обеспечению благоприятных экономических условий для устойчивого функционирования банковской системы России, защите интересов кредиторов и вкладчиков. Указанные нормативы создают условия для стабильной работы отдельных банков и банковской системы в целом.

Необходимо отметить, что соблюдение обязательных нормативов не может предотвратить приближение внешних угроз, поскольку они касаются внутреннего состояния банков.

Центральным банком РФ установлена классификация банков по степени проблемности при осуществлении банковского контроля и надзора. В

¹⁹ Инструкция ЦБ РФ от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

соответствии с этой классификацией, коммерческие банки подразделяются на 4 группы:

1. Первая, выполняющие все требования действующего законодательства, у которых отсутствуют признаки проблемности.

2. Вторая группа – банки, имеющие отдельные недостатки в деятельности, финансовые трудности у них могут возникнуть, но нет непосредственной угрозы клиентам и кредиторам банка. Для банков данной группы оговариваются признаки проблемности, к примеру, невыполнение отдельных норм деятельности.

3. Третья группа – коммерческие банки, имеющие проблемы выраженного характера. Здесь существует реальная угроза клиентам, кредиторам и участникам банка. Признаками проблемности в данном случае служат неоплаченные до 40 дней подряд документы клиентов в связи с отсутствием денежных средств на корреспондентском счете.

4. Четвертая группа – коммерческие банки, чьи проблемы носят уже затяжной, наиболее острый характер. Признаки проблемности - снижение абсолютной величины собственных средств (капитала) банка до уровня ниже фактически уплаченного уставного капитала.

Проблемы и угрозы банков в этой классификации располагаются по нарастающей. В целом признаки проблемности затрагивают четыре аспекта: наличие неоплаченных платежных документов клиентов; величину собственных средств (капитала) банка; недостатки в бухгалтерском учёте и отчётности; непредставление на текущую дату требуемых форм отчетности. Наиболее важными для обеспечения безопасности банков представляются первый и второй признаки - отсутствие средств на корреспондентском счете банка и недостаток собственных средств. Эти признаки могут служить индикаторами финансовой безопасности, а их значения являются пороговыми величинами.

Пороговые величины - это параметры угроз, при достижении которых неизбежны разрушительные процессы в деятельности и развитии коммерческих банков.

Установление системы лимитов может использоваться в качестве одного из критериев обеспечения экономически безопасных условий деятельности коммерческих банков.

Лимиты, применительно к финансовой безопасности, способствуют защите финансовой деятельности коммерческих банков от негативных последствий, связанных с недостатком или потерей денежных средств, с потерей капитала, ликвидности, а также с потерей деловой репутации, клиентов, имиджа. Нарушение лимитов может привести сразу к нескольким отрицательным результатам, например, к потере клиентов и потере ликвидности. Это позволяет считать лимиты своеобразными индикаторами, и их количественные значения могут служить пороговыми пределами деструктивного развития коммерческих банков.

Система показателей (индикаторов) финансовой безопасности коммерческих банков, как уже было отмечено, должна соответствовать ряду требований. Она должна содержать небольшое число показателей (не более 20 наименований), иначе может значительно снизиться оперативность принятия решений, однозначность выводов и наглядность ситуации. Система показателей должна учитывать специфику деятельности коммерческих банков и соответствовать содержанию основных внешних и внутренних угроз финансовой безопасности коммерческих банков.

В Государственной стратегии экономической безопасности РФ предусмотрена разработка пороговых значений: «разработка количественных параметров (пороговых значений) экономической безопасности, выход за пределы которых вызывает угрозу для экономической безопасности страны, позволяет создать инструмент для оценки её состояния»

Параметры индикаторов финансовой безопасности необходимо устанавливать в таких величинах, при которых возможно безопасное развитие коммерческих банков.

Пороговые значения коэффициентов учитывают особенности в региональном развитии коммерческих банков, в их качестве могут выступать средние показатели по стране или показатели, достигнутые в группе регионов, наиболее развитых в экономическом отношении. К индикаторам финансовой безопасности коммерческих банков от внешних угроз можно отнести девять показателей.

Индикаторы финансовой безопасности от внешних угроз и их пороговые значения показаны в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Индикаторы безопасности и их пороговые значения

Индикаторы от внешних угроз	Пороговые значения
К ₁ – объем ВВП на душу населения	50% от среднего показателя по странам «большой восьмёрки»
К ₂ – доля обрабатывающей отрасли в промышленности	70%
К ₃ – объем инвестиций	25% от ВВП
К ₄ – объем долга	Внутреннего 30 % от ВВП, внешнего 25 % от ВВП
К ₅ – дефицит бюджета	До 5 % от ВВП
К ₆ – денежная масса М2	50 % к ВВП
К ₇ – опережение роста денежной массы по сравнению с ростом ВВП	Средние показатели по стране или группе экономически развитых регионов
К ₈ – приток денежных средств по межрегиональным расчетам	Средние показатели по стране или группе экономически развитых регионов
К ₉ – кредитование банками региона	Средние показатели по стране или группе экономически развитых регионов

Важным показателем финансовой безопасности банков по структурному элементу «ресурсная безопасность» (индикатор К₁₀) может послужить коэффициент достаточности собственных средств (капитала) банка, в первую очередь, характеризующий защитную функцию капитала. Данный коэффициент отражает удельный вес собственных средств банка в его совокупном капитале, которые в случае банкротства банка могут быть использованы для погашения обязательств перед кредиторами и вкладчиками. От величины собственных средств зависят также объемы активных и пассивных операций банка. Кроме того, банковский капитал должен в соответствии с нормативом достаточности

капитала H_1 уравнивать риски по балансовым, внебалансовым обязательствам и срочным сделкам. Индикатор K_{10} определяется по формуле 1.

$$K_{10} = \frac{СК}{П}, \quad (1)$$

где СК – собственный капитал банка;

П – пассивы коммерческого банка.

Коэффициента K_{10} показывает, что чем больше его величина, тем больше денежных средств имеется для погашения обязательств банка в случае его банкротства, так как в последней инстанции отвечать по своим обязательствам банк может собственными средствами. Снижение же коэффициента K_{10} отражает негативные тенденции, которыми являются угрозы финансовой безопасности коммерческих банков в связи с ограничением банка в активных и пассивных операциях, в наиболее рискованных сделках и в собственной платежеспособности.

С учетом установленного Банком России норматива достаточности собственных средств банка, оптимальным пороговым значением данного показателя для финансовой безопасности коммерческих банков 0,1. В качестве индикатора ресурсной безопасности целесообразно применить показатель достаточности собственного капитала банка.

Для оценки степени угроз финансовой безопасности коммерческих банков по структурному элементу «кредитная безопасность» может использоваться коэффициент качества активов, рассчитанный по формуле 2. Данный показатель характеризует степень защищенности банка от риска и угроз. Он отражает предельную долю просроченной задолженности в активах, приносящих доход, которая может быть покрыта банком за счет чистой прибыли и резервов.

$$K_{11} = \frac{\text{Прибыль} + \text{Резервы}}{A}, \quad (2)$$

где Приб – чистая прибыль коммерческого банка (нетто);

Рез – сумма величин резерва под обесценивание ценных бумаг, резерва на покрытие потерь по ссудам, фонда обязательных резервов и резервного фонда коммерческого банка;

Ад – активы, приносящие доход, без вычета соответствующих резервов (брутто). Поскольку коммерческие банки не всегда получают прибыль, то при расчете этого показателя разница в числителе между убытком и резервами может быть отрицательным числом.

При разработке данного показателя финансовой безопасности учитывались рекомендации Лаврушина О. И., справедливо считающего, что качество активов определяется их ликвидностью, объемом рискованных активов, удельным весом критических и неполноценных активов; объемом активов, которые приносят доход.²⁰

В качестве дополнительных показателей, характеризующих качество активов, можно использовать: коэффициент уровня активов с повышенным риском, являющийся индикатором степени рискованной кредитной политики коммерческого банка; коэффициент уровня сомнительной задолженности, отражающий объем сомнительных долгов по активным операциям банка. Кроме того, для более детальной оценки качества активов специалистами рекомендуется рассчитывать еще два показателя: коэффициент эффективности использования активов и коэффициент использования депозитной базы для кредиторов. При рассмотрении этого показателя в динамике можно увидеть, что при увеличении количества собственных средств за счет прибыли и резервов коэффициент K_{11} растет, а следовательно, возрастает и защита банка от непредвиденных потерь. Уменьшение же данного показателя, стремление его к нулю, свидетельствует о

²⁰ Лаврушина, О.И. Банковское дело / О.И. Лаврушина// Москва.: Финансы и статистика. – 2002. – 672 с..

возникновении угрозы, так как снижается возможность банка застраховать себя от непредвиденных потерь.

С учетом рекомендаций ученых по показателю качества активов, его пороговое значение следует принять равным 0,14. Предельная доля просроченной задолженности, которая покрывается за счет чистой прибыли и резервов, в приносящих доход активах не должна превышать 14 %.

Также для более детальной разработки системы индикаторов кредитной безопасности как элементу финансовой безопасности может быть использован показатель покрытия резервами по ссудам всех кредитов, выданных банком, рассчитанный по формуле 3. Данный коэффициент определяется соотношением резервов, сформированных под потери по ссудам, и общей величины выданных кредитов.

$$K_{12} = \frac{P_{esc}}{K_p}, \quad (3)$$

где P_{esc} – резервы, созданные на покрытие потерь по ссудам;

K_p – сумма выданных кредитов. Пороговое значение данного показателя не должно превышать 0,05.

Коэффициент критической ликвидности - еще один показателем, который, может применяться в качестве индикатора угроз финансовой безопасности коммерческих банков структурного элемента «кредитная безопасность». Данный коэффициент характеризует степень погашения реальных обязательств банка его ликвидными активами. Коэффициент критической ликвидности вычисляется по формуле 4 как отношение всех ликвидных активов банка ко всем его обязательствам.

$$K_{13} = \frac{ЛА}{О}, \quad (4)$$

где ЛА – ликвидные активы банка;

О – обязательства банка.

Дополнительным показателем ликвидности могут служить и коэффициенты ликвидности конкретного вида, согласно нормативам, к примеру, общей, текущей, мгновенной, долгосрочной. В таком случае используются соотношения ликвидных активов к обязательствам или же к суммарным активам банка.

Для каждого показателя ликвидности устанавливается собственное допустимое значение. Изучая динамику показателя, нетрудно заметить, что чем данный коэффициент выше, тем выше и защита банка, так как количество денежных средств в ликвидных активах больше, и следовательно, у банка больше возможностей по погашению своих обязательств. При низком коэффициенте K_{13} и стремлении его к нулю можно однозначно предполагать у банка негативную тенденцию нарастания угрозы финансовой безопасности в связи с отсутствием ликвидных активов для погашения долгов.

Показателем финансовой безопасности по структурному элементу «инвестиционная безопасность» могут являться коэффициенты, отражающие общий фондовый риск (ОФР) и специальный фондовый риск (СФР). Коэффициент ОФР отражает угрозу негативного изменения рыночной стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с колебанием цен на фондовом рынке. Коэффициент СФР свидетельствует об опасности негативного изменения рыночной стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг. Коэффициент СФР рассчитывается по формуле 5, как сумма длинных позиций и чистых коротких позиций по страновому портфелю, взвешенных с помощью коэффициентов, установленных по группам риска финансовых инструментов.²¹

²¹Глушенок, В.А. Организация деятельности коммерческого банка / В.А. Глушенок // Москва: Издательство Юрайт, – 2007. – 208 с.

$$K_{14} = \frac{ДП + ЧКП}{R_{гр}}, \quad (5)$$

где ДП – длинные позиции по страновому портфелю;

ЧКП – чистые короткие позиции по страновому портфелю;

$R_{гр}$ – коэффициент группы риска финансового инструмента. Пороговое значение показателя, с учетом рекомендаций ученых, следует установить не более 0,05, а специальный фондовый риск не должен превышать 5 %.

Коэффициент общего фондового риска (позиция нетто) вычисляется по формуле 6, как разница между чистыми длинными позициями и чистыми короткими позициями (без учета их знаков по страновым портфелям), взвешенная на 8 %.

$$K_{15} = (ЧДП - ЧКП) \times 0,08, \quad (6)$$

где ЧДП – чистые длинные позиции по страновым портфелям;

ЧКП – чистые короткие позиции по страновым портфелям.

Пороговое значение показателя, как рекомендуют специалисты, следует принять не более 0,1, общий фондовый риск не должен превышать 10 %.²²

Динамика показателей K_{14} и K_{15} свидетельствует о том, что чем эти коэффициенты выше, тем более нарастают отрицательные тенденции при функционировании банков на фондовом рынке, а следовательно, и угрозы их финансовой безопасности.

Итак, индикаторами инвестиционной безопасности служат два коэффициента: коэффициент специального фондового риска (K_{14}) и коэффициент общего фондового риска (K_{15}).

Показателем финансовой безопасности по структурному элементу «валютная безопасность, можно считать коэффициент, отражающий валютный риск, т. е.

²²Вороков, А.Л. Методы и инструменты обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков / А.Л. Вороков // Корпоративные финансы, – 2012. – № 3 (14). – С. 71-79.

вероятность получить убытки в связи с изменением курсов иностранной валюты по отношению к рублю.

Риск по операциям с драгоценными металлами в современной отечественной банковской практике также причисляют к валютным рискам. Во внимание при расчете рыночного риска валютный риск принимается только в случае, когда показатель $НВ_{\text{ОВП}}$ превышает 2 % от собственных средств банка. Коэффициент валютного риска вычисляется по формуле 7 на основании показателя открытой валютной позиции.

$$K_{16} = НВ_{\text{ОВП}} \times 8\%, \quad (7)$$

где $НВ_{\text{ОВП}}$ – наибольшая величина из суммы всех коротких открытых позиций в иностранной валюте и драгоценных металлах и суммы длинных открытых позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Коммерческие банки в целях снижения валютного риска должны всегда придерживаться лимита открытой валютной позиции. Хеджирование или страхование открытой валютной позиции – наиболее распространенный способ снижения валютного риска. Хеджирование целесообразно использовать в случаях, если расчеты по экспорту ведутся в валюте иностранных контрагентов с целью получить определенную сумму для компенсации возможных убытков при дальнейшем обмене этой суммы в доллары. Покупкой фьючерсного контракта в момент его продажи по твердому курсу иностранной валюты за 1 доллар можно застраховать валютный риск потерь от колебаний валютного курса.

Чем выше данный коэффициент в связи с резким изменением курса иностранной валюты, тем явственнее угроза финансовой безопасности. Очевидно, что при частых и значительных колебаниях валютного курса растут потери коммерческими банками денежных средств в твердых валютах или долговых обязательствах в слабых валютах.

Показателем финансовой безопасности по структурному элементу «безопасность по расчетным операциям», может послужить коэффициент неплатежеспособности банков. Данный показатель вычисляется по формуле 8 как отношение суммы стоимости расчетных документов клиентов, неоплаченных банком по причине отсутствия средств на корреспондентских счетах, к суммарной величине средств на корреспондентских счетах банков.

$$K_{17} = \frac{H}{C_{кс}}, \quad (8)$$

где H – стоимость расчетных документов клиентов, неоплаченных банками;

$C_{кс}$ – величина средств на корреспондентских счетах банков на ту же дату.

Динамика этого коэффициента позволяет сделать выводы, что чем более данный показатель приближается к единице, тем скорее растет угроза для банка, так как количество неоплаченных счетов клиентов увеличивается.

Кроме вышеупомянутых показателей финансовой безопасности по конкретным структурным элементам, следует ввести обобщающие показатели эффективной экономической деятельности коммерческих банков, к ним целесообразно отнести коэффициент рентабельности активов и коэффициент трансформации.

Коэффициент трансформации характеризует перераспределение ликвидных денежных накоплений, в первую очередь депозитов, в среднесрочные и долгосрочные кредиты. Рассчитывается коэффициент трансформации по формуле 9 как отношение привлеченных ресурсов к выданным кредитам.²³

$$K_{18} = \frac{\text{ПривР}}{Kp}, \quad (9)$$

где ПривР – привлеченные ресурсы;

Kp – выданные кредиты.

²³ Пешина, Э.В. Динамика развития национальной инновационной системы России / Э.В. Пешина, П.А. Авдеев // Креативная экономика. – 2014. – № 7. – С. 13-27.

Одной из причин обострения банковской ликвидности, а следовательно, и банковской деятельности, может явиться трансформация ресурсов по сроку. В этой связи трансформация ресурсов должна регулироваться с помощью страхования и резервирования части краткосрочных ресурсов в размере 10 –20 %.

Еще один обобщающий коэффициентом финансовой безопасности коммерческих банков, - рентабельность активов. Данный показатель одновременно отражает прибыльность банковского капитала и его надежность - а это два важнейших индикатора, характеризующих безопасное функционирование кредитных организаций.

Коэффициент рентабельности активов может быть рассчитан по формуле 10 путем отношения полученной прибыли к работающим активам, которые приносят доход.

$$K_{19} = \frac{\text{Приб}}{\text{Ад}}, \quad (10)$$

где Приб – полученная прибыль,

Ад – активы, приносящие доход.

В таблице 1.3 рассмотрены и представлены индикаторы финансовой безопасности от внутренних угроз, включающие десять показателей.

Таблица 1.3 – Индикаторы финансовой безопасности от внутренних угроз

Индикаторы от внутренних угроз	Пороговые значения
K10 – достаточность капитала	Не менее 0,1
K11 – качество активов	Не менее 0,14
K12 – покрытие резервами	Не менее 0,05
K13 – критическая ликвидность	Не менее 0,2
K14 – специальный фондовый рынок	Не более 0,05
K15 – общий фондовый рынок	Не более 0,1
K16 – валютный рынок	Не более 0,05
K17 – неоплаченные банком счета	Не менее 0,01
K18 – трансформация	Не менее 0,10
K19 – рентабельность активов	Не менее 0,05

Показатели финансовой безопасности взаимосвязаны и поэтому представляют собой систему индикаторов угроз финансовой безопасности банков.

1. Система индикаторов отражает основные направления возникновения внешних и внутренних угроз финансовой безопасности коммерческих банков.

2. Система индикаторов от внешних угроз содержит показатели на федеральном и региональном уровнях, система индикаторов от внутренних угроз разработана по структурным элементам кредитно-финансовой безопасности и отражает все сферы деятельности коммерческих банков.

3. Система индикаторов предусматривает пороговые значения каждого индикатора для внешних и внутренних угроз отдельно, они дают ориентиры при расчетах показателей финансовой безопасности коммерческих банков.

Система индикаторов позволяет проводить комплексную оценку финансовой безопасности коммерческих банков от внешних и внутренних угроз.

Исходя из всего вышеизложенного можно прийти к выводу о том, что для оценки экономической безопасности коммерческого банка применяются специальные критерии и показатели, позволяющие всесторонне охарактеризовать реальное экономическое положение и угрозы деятельности банка. Критерии и показатели оценки экономической безопасности коммерческого банка имеют специфические особенности, связанные с особенностями функционирования кредитных организаций. Уровень экономической безопасности банка необходимо оценивать для того, чтобы можно было обнаружить и предотвратить разного рода угрозы, а также принять правильное управленческое решение во избежание возможных негативных последствий.

Выводы по разделу один

Таким образом, понятие экономической безопасности банка предполагает эффективность службы безопасности кредитной организации, руководства и специалистов по предотвращению ущерба и предупреждению угроз, посягающих

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

Система угроз экономической безопасности представляет собой многофакторную систему, которые так или иначе приносят ущерб и подрывают авторитет организации.

Оценка экономической безопасности коммерческого банка предполагает специальные критерии и показатели, позволяющие всесторонне охарактеризовать реальное экономической положение и угрозы деятельности банка. Для обеспечения финансовой безопасности банка приоритетное значение отдано 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.

2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ ПАО «ВТБ»

2.1 Описание Банка ВТБ (ПАО) и его организационная характеристика

ПАО «Банк ВТБ» – коммерческий банк, входящий в группу ВТБ и являющийся ее головной структурой. Это первый банк страны по размеру активов. 60,9% акций принадлежит государству. Входит в 500 крупнейших компаний Европы.

Банк создан в соответствии с решение общего собрания участников от 31 марта 2000 года с наименованиями Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк развития предпринимательской деятельности «ГУТА-БАНК» ЗАО «КБ «ГУТА-БАНК».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 6 июня 2005 года наименования Банка изменены на Внешторгбанк Розничные услуги ЗАО Внешторгбанк Розничные услуги. В 2006 году 10 октября наименования банка изменены на Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) ВТБ 24 (ЗАО).

С 2014 года банк ВТБ 24 сменил статус на публичное акционерное общество и сделал это первыми из системообразующих банков страны. Он изменил тип акционерного общества с закрытого на публичное. То есть официальное название банка стало ВТБ24 (ПАО).

С 1 января 2018 года банк входит в группу банков ВТБ Российской Федерации. В дальнейшем в отчете будет использовано его полное юридическое название в соответствии с присоединением - ВТБ (ПАО). Банк имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк ВТБ (ПАО) специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса. Банк ВТБ

(ПАО) - один из крупнейших финансовых институтов Российской Федерации, отвечающий за розничное направление банковской группы ВТБ. Доля в уставном капитале 99,93 %, миноритарные акционеры – общая доля в уставном капитале – 0,061%. Уставный капитал ВТБ (ПАО) составляет 123 008,1 млн. руб.

Приоритетными направлениями деятельности ВТБ (ПАО) являются предложение широкого спектра банковских розничных продуктов и услуг населению и субъектам малого предпринимательства, а также обеспечение высокого уровня клиентского сервиса. Ресурсную основу для выполнения банковских операций составляют привлеченные средства, необходимо проследить их динамику, проанализировать структурный состав, определяя долю каждого показателя в общем объеме привлеченных средств.

ВТБ (ПАО) предоставляет все виды банковских услуг: выпуск банковских карт, ипотечное и потребительское кредитование, автокредитование, услуги дистанционного управления счетами, кредитные карты с льготным периодом, срочные вклады, аренда сейфовых ячеек, денежные переводы. Структура кредитного портфеля представлена на рисунке 2.1.

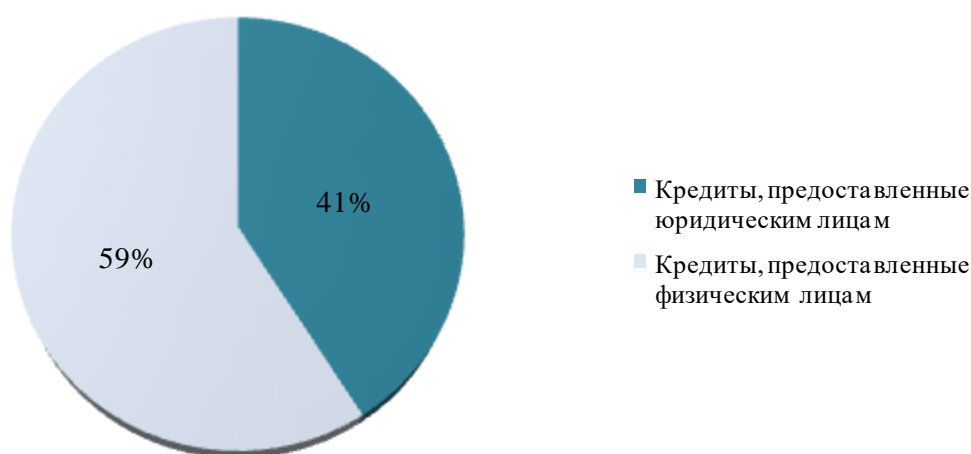


Рисунок 2.1 – Структура кредитного портфеля ВТБ (ПАО)

Банк ВТБ (ПАО) на основании Генеральной лицензии на совершение банковских операций № 1000 от 08.07.2015 может:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать денежные средства физических и юридических лиц во вклады от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе, банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных выше банковских операций ВТБ (ПАО) вправе осуществлять следующие сделки: заключать договор с физическими и юридическими лицами; осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством; предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей.

Органами управления Банка ВТБ (ПАО) являются:

- общее собрание акционеров;
- наблюдательный совет;
- президент - Председатель Правления - единоличный исполнительный орган;
- правление - коллегиальный исполнительный орган.

Ниже, на рисунке 2.2 представлена организационная структура управления рассматриваемой организации.



Рисунок 2.2 – Организационная структура управления Банка ВТБ (ПАО)

Устав является учредительным документом Банка ВТБ (ПАО). Требования Устава обязательны для исполнения всеми органами Банка, его акционерами и работниками Банка.

Банк ВТБ (ПАО) - имеет право работать с Пенсионным фондом Российской Федерации и может привлекать его средства в доверительное управление, в депозиты и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; имеет право работать с негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими обязательное пенсионное страхование, и может привлекать пенсионные накопления и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; имеет право открывать счета и вклады.

Банк ВТБ (ПАО) предлагает клиентам:

- депозиты. ВТБ (ПАО) укрепил свои позиции одного из лидеров рынка срочных вкладов, предлагает вклады с удобными условиями и возможностью оформления в офисе, или через банкомат, или с использованием системы «ВТБ (ПАО) – онлайн»;

– накопительные счета. Можно открыть накопительный счет в рублях или иностранной валюте. Ежемесячно по вкладу начисляется процент;

– монеты из драгоценных металлов. Банк приступил к активному продвижению продукта «Монеты из драгоценных металлов». Банк работает с российскими памятными и инвестиционными монетами.

Банковское обслуживание подразделяется на:

– наличная валюта и чеки. ВТБ (ПАО) проводит операции с наличной валютой (покупка, продажа, прием для направления на экспертизу, проверка подлинности и др.). ВТБ (ПАО) осуществляет операции с дорожными и ордерными чеками - продает дорожные чеки в долларах США и евро;

– дистанционное банковское обслуживание. Значимым фактором роста комиссионных доходов ВТБ (ПАО) и из важнейших тенденций розничных услуг активный рост популярности технологий дистанционного обслуживания, прежде всего, на базе сети Интернет;

– счета, платежи и переводы. ВТБ (ПАО) продолжает развитие блока услуг по осуществлению платежей и переводов. Основное внимание уделялось развитию сервисов по приему коммунальных платежей и оплате образовательных услуг;

– расчетно-кассовое обслуживание с широким спектром операций по открытию и ведению счетов, соответствующее высоким стандартам качества. Банк гарантирует высокую степень надежности;

– предлагает компаниям корпоративные и партнерские программы, в числе таких программ – зарплатные проекты и кредиты наличными сотрудникам наших корпоративных клиентов;

– предоставляет широкий спектр услуг для банков-контрагентов. В их числе расчетное обслуживание в рублях и иностранной валюте, документарные операции, кассовое и депозитарное обслуживание, работа на рынке платежных карт;

оказывает услуги по доверительному управлению денежными средствами и помощь при проведении операций на фондовых рынках. Банкам-контрагентам

также могут предоставляться консультации в рамках поддержки партнерских отношений.

ВТБ (ПАО) является одним из лидеров российского рынка финансовых услуг. Масштаб ВТБ (ПАО) и объем услуг, оказываемых субъектам бизнеса и физическим лицам, определяет его значимость.

Банк ВТБ (ПАО) стремится к конструктивному, оперативному и эффективному взаимодействию с заинтересованными сторонами, осуществляя количественный и качественный анализ. Банк ВТБ (ПАО) делает акцент на совершенствовании бизнес-процессов, связанных с управлением персоналом.

При выборе банка для размещения вкладов, получения кредитов, проведения платежей или совершения любых других операций полезно знать мнение других клиентов банка, которые уже имеют позитивный или негативный опыт взаимодействия с ним. Для этого коммерческим организациям необходимо проводить социологические опросы среди клиентов, так как они дают достоверную информацию о деятельности банка. С одной стороны, данный метод качественной оценки банка помогает потребителям выбрать банк, который в большей степени может удовлетворить их потребности в финансовых услугах. С другой стороны, данный способ призван способствовать банкам в совершенствовании технологий обслуживания клиентов и исправлении своих ошибок.

Для проведение анализа репутационных рисков Банка ВТБ (ПАО) и сравнения его с другими банками для оценки состояния исследуемого банка, были проанализированы такие крупнейшие банки как: АО «Россельхозбанк», АО «Альфа-Банк», ПАО «Сбербанк». Подробная характеристика коммерческих банков по основным критериям представлена ниже в таблице 2.1.

Специалисты выделяют метод качественной оценки - экспертный, который необходим для оценки репутационного риска в коммерческом банке. Данный метод делится на два подвида: рейтинговый и рекомендательный.

Таблица 2.1 – Организационная характеристика анализируемых коммерческих банков

Критерии/ наименование банка	ВТБ (ПАО)	АО «Альфа-Банк»	АО «Сбербанк»	АО «Россельхозбанк»
Штаб квартира	г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.11	Москва	Гагаринский пер, 3, Москва, 119034
Дата регистрации	17.10.1990	26.07.2001	22,03,1991	15.03.2000
Лицензия	1. Генеральная лицензия банка на осуществление банковской деятельности № 1000 от 08.07.2015	1) Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1326 от 2015 г., бессрочная	Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций №1481 от 11.08.2015 г.	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3349 (выдана Банком России 12.08.2015)
Состав акционеров	Основным акционером банка ВТБ является Правительство РФ, которому в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом принадлежит 60,9 % акционерного капитала Групп. Остальные акции распределены между владельцами GDR и миноритарными акционерами	Михаил Фридман(32,86%), Герман Хан(20,97), Алексей Кузьмичёв(16,32%)	ПАО «Сбербанк» контролируется Правительством России, которому принадлежит 52,3 % простых акций, остальные акции находятся в публичном обращении.	Российская Федерация в лице: Федерального агентства по управлению государственным имуществом (принадлежит 100% обыкновенных именных акций); Министерства финансов Российской Федерации (принадлежит 100% привилегированных именных акций)
Продукты банка	Зарплатные проекты, автокредитование, ипотека, потребительские кредиты, рефинансирование действующих кредитов, вклады, дебетовые и кредитные карты, РКО, ДБО, инвестиционные услуги, эквайринг.	Потребительские кредиты, зарплатный проект, эквайринг, лизинг, банковская гарантия, альфа-касса, депозит.	Зарплатные проекты, автокредитование, ипотека, потребительские кредиты, рефинансирование действующих кредитов, вклады, дебетовые и кредитные карты, РКО, ДБО, инвестиционные услуги, эквайринг.	Дебетовые карты, зарплатные проекты, потребительские кредиты, ипотека, автокредитование, кредитные карты, вклады

Рейтинги и показатели перечисленных банков были взяты из открытых российских источников. В таблице 2 представлен рейтинг «МедиаИндекс».

Таблица 2.2 – Результаты рейтинга «МедиаИндекс» на 01.02.2020 г.²⁴

Наименование банка	Место в рейтинге	МедиаИндекс
ПАО «Сбербанк»	1	270 187, 5
ВТБ (ПАО)	2	129 071,80
АО «Альфа-Банк»	3	44 792,3
АО «Россельхозбанк»	4	27 742,50

Таким образом в рейтинге по качественному показателю «МедиаИндекс» лидирующее место со значением индекса – 270 187,5 занимает ПАО «Сбербанк». Это связано с увеличением положительной информации о банке в СМИ. Четвертое место в рейтинге по показателю «МедиаИндекс» занимает АО «Россельхозбанк» со значением индекса – 27 742, 5. Это означает, что тональность освещения банка в СМИ преимущественно нейтральна на рассматриваемую дату.

Народный рейтинг банков дает оценку частных мнений посетителей сайта об уровне обслуживания. В данном случае, уровень обслуживания определяется эмоциональным впечатлением от общения с сотрудниками банка и степенью соответствия или несоответствия услуг заявленным условиям. В таблице 2.3 представлен народный рейтинг анализируемых банков

Таблица 2.3 – Народный рейтинг анализируемых банков на 01.01.2020 г.

Наименование банка	Место	Рейтинг	Средняя оценка	Зачтено отзывов		Решено проблем	Ответы банка
				Всего	За 365 дней		
АО «Альфа-Банк»	11	55,7	2,03	13189 из 35619	2788 из 7342	3582	35113
ВТБ (ПАО)	22	48,8	1,9	25686 из 60121	4360 из 12088	7526	57462
АО «Россельхозбанк»	23	48,8	1,75	2821 из 6944	853 из 2772	903	6631
ПАО «Сбербанк»	37	31,2	1,53	35901 из 82863	3690 из 10506	7586	61799

²⁴МедиаИндекс[Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.mlg.ru/ratings/business/banks/7280/>

Анализируя результаты рейтинга, можно отметить, что лидирующее место занимает АО «Альфа-Банк», это означает, что клиентов данного банка устраивает обслуживание и качество услуг. Последнее место среди анализируемых банков занимает АО «Сбербанк» со значением рейтинга – 22,7 и средней оценкой – 1,91. Вторую позицию занимает рассматриваемый Банк ВТБ (ПАО).

Таблица 2.4 – Финансовый рейтинг анализируемых банков на 01.01.2020 г.
тыс.руб.

Наименование банка	ВТБ (ПАО)	АО «Альфа-Банк»	АО «Россельхозбанк»	АО «Сбербанк»
1	2	3	4	5
Чистая прибыль	208 296 649	51 052 467	4 865 816	870 056 666
Кредитный портфель	9 890 020 288	2 292 828 646	2 342 786 662	19 468 522 432
Активы	14 329 205 070	3 761 758 370	3 541 806 193	28 894 527 589
Вклады физических лиц	4 316 486 432	1 200 455 517	1 166 347 058	13 312 648 979

Наивысшую позицию по всем показателям деятельности банка занимает АО «Сбербанк». Среди исследуемых банков Банк ВТБ (ПАО) занимает вторую позицию по анализируемым показателям.

Таблица 2.5 – Кредитные рейтинги анализируемых банков

Наименование банка/Наименование рейтинга	ВТБ (ПАО)	АО «Сбербанк»	АО «Альфа-Банк»	АО «Россельхозбанк»
Moody's	Вaa3+	Вaa3 +	Вa1+	Вa1 +
FitchRatings	BBB-	BBB +	BB+	BB+
ЭкспертРА	ruAAA+	ruAAA+	ruAA+	ruAA+

Показатели со знаком «+» оцениваются как стабильные, со знаком «-» как позитивные.

Проанализировав рейтинги, представленные кредитными агентствами можно сделать вывод, что в основном деятельность всех анализируемых банков стабильна. Следует выделить, что позитивно оценена деятельность Банка ВТБ

(ПАО) международным агентством FitchRatings. Рассматривая рейтинг агентства ЭкспертРА стоит выделить АО «Альфа-Банк» и АО «Россельхозбанк» уровень которых характеризуется как высокий, относительно других, у которых рейтинг характеризуется максимальным уровнем кредитоспособности.

Ниже, в таблице 2.6 рассмотрена рейтинговая модель деловой репутации анализируемых банков.

Таблица 2.6 – Рейтинговая модель деловой репутации

Группа	Показатель	Да - 1/ Нет - 0			
		ВТБ (ПАО)	АО «Альфа- Банк»	АО «Сбербанк»	АО «Россельхозба нк»
Финансовыепоказатели	1. Положительный финансовый результат банка по итогам периода	Да	Да	Да	Да
	2. Нет снижения размера собственного капитала банка	Да	Да	Да	Да
	3. Норматив достаточности капитала Н1.0 превышает (min 8%)	Да	Да	Да	Да
	4. Банк не имеет нарушений обязательных экономических нормативов	Да	Да	Да	Да
	5. Высокое качество управления кредитным портфелем	Да	Да	Да	Да
	6. Просроченных ссуд меньше, чем сформированных резервов на возможные потери по ссудам	Да	Да	Да	Да
Транспарентность банка	7. Наличие у банка миссии и стратегии	Да	Да	Да	Да
	8. Отчетность банка доступна	Да	Да	Да	Да
	9. Доступность информации о лицах, оказывающих прямое или косвенное существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Да	Да	Да	Да
	10. Информативность сайта	Да	Да	Да	Да
	11. Ухудшения положения банка в народном рейтинге	Да	Да	Да	Нет
Оценка проф. сообщество	12. Наличие рейтинга кредитоспособности международного рейтингового агентства не ниже минимального	Да	Нет	Да	Нет
	13. Наличие кредитных рейтингов национальных рейтинговых агентств не ниже минимально (на примере рейтинга агентства ЭкспертРА А+)	Да	Да	Да	Да

Итоговый балл для каждого банка вычислялся суммированием позиций 1–11 с весовым коэффициентом 1, позиция 12 с коэффициентом 2 и позиция 13 с коэффициентом 0,5. Результаты представлены в таблице 2.7.

Таблица 2.8 – Результаты рейтинговой модели оценки деловой репутации банка

Место в рейтинге	Кредитная организация	Суммарный балл
1	ВТБ (ПАО)	13,5
1	АО «Сбербанк»	13,5
2	АО «Альфа - Банк»	11,5
3	АО «Россельхозбанк»	9,5

Результаты показывают, что при оценке рейтинговой модели деловой репутации банка лидирующее место занял Банк ВТБ (ПАО) и АО «Сбербанк» с суммарным баллом - 13,5. Четвертое место занял АО «Россельхозбанк» с баллом 9,5.

С учетом рассмотренных критериев все анализируемые банки можно условно поделить на три подгруппы, представленные в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Подгруппы банков в зависимости от полученных баллов

«Банки подгруппы 1», баллы ниже средних	«Банки подгруппы 2», баллы средние	«Банки подгруппы 3», баллы выше средних
До 4,5	4,5-9	9-13,5

Исходя из представленной таблице, можно прийти к выводу, что все анализируемые банки находятся в подгруппе «Банки подгруппы 3», где баллы выше средних.

Таким образом, исходя из всего вышесказанного, можно прийти к выводу о том, что грамотное управление деловой репутацией на основе оценки репутационных показателей способствует формированию положительного имиджа кредитной организации, конкурентному преимуществу на рынке увеличению числа клиентов и сохранению уже имеющихся, привлечению

инвесторов, что может быть жизненно необходимо для кредитной организации. Оценка риска потери деловой репутации должна проводиться непрерывно для предупреждения попадания кредитной организации в зону риска.

2.2 Анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности Банка ВТБ (ПАО)

Для обеспечения эффективной деятельности необходимо уметь оценивать финансово-экономическое состояние банка. Для этого следует:

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

Финансово-экономическое состояние служит важным критерием 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).

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

Анализ абсолютных показателей представляет собой изучение данных, представленных в бухгалтерской отчетности, а именно: определение состава

имущества организации, структуры финансовых вложений, источников формирования собственного капитала, оценка размера заемных средств, объема выручки от продаж, размера прибыли и др.

В таблице 2.10 представлен баланс ВТБ (ПАО).

Таблица 2.10 – Баланс ВТБ (ПАО), тыс.руб.

№	Наименование статьи	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	74 423 040	154 050 645	269 017 303	354 864 815	418 725 917
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	131 980 937	83 352 985	107 043 542	337 357 689	631 980 030
3	Средства в кредитных организациях	114 372 100	133 178 147	176 668 716	83 205 050	142 488 512
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	591 253 172	439 176 304	425 937 499	646 720 770	426 278 102
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 631 597 322	6 530 076 203	6 680 491 691	10 455 756 999	10 749 549 923
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 249 972 433	1 188 816 321	1 347 247 249	1 002 270 802	272 161 578
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	340 986 606	351 033 777	-	-	173 638 322
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	867 231 950	819 108 405	889 167 390	660 830 417	576 721 934
9	Отложенный налоговый актив	18 378 126	12 457 323	46 420 255	49 498 495	100 634 768
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	100 013 928	312 114 120	334 979 448	452 405 615	453 410 966
11	Прочие активы	277 481 942	355 932 500	420 630 410	599 177 427	148 376 419
12	Всего активов	9 530 459 606	9 560 188 325	9 808 436 113	13 981 257 662	14 093 966 471
II. ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 519 255 171	1 054 370 634	69 267 204	51 853 387	52 459 513
14	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 190 748 162	6 709 642 613	7 760 660 742	11 470 982 114	11 737 483 466
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 509 990	69 869 586	82 893 538	144 150 824	189 139 774

Продолжение таблицы 2.10

№	Наименование статьи	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	202 425 150	105 711 719	154 239 037	197 099 609	298 625 561
17	Отложенные налоговые обязательства	18 378 123	9 132 109	13 588 963	6 962 039	8 442 190
18	Прочие обязательства	88 416 286	105 841 651	114 688 845	169 883 953	90 914 571
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	131 016 763	166 463 353	193 847 986	349 308 783	305 026 475
20	Всего обязательств	8 232 749 645	8 221 031 665	8 389 186315	12 390 240 709	12 682 091550
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
21	Средства акционеров (участников)	651 033 884	651 033 884	651 033 884	651 033 884	651 033 884
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	132 557	-	-
22	Эмиссионный доход	439 401 101	439 401 101	439 401 101	439 401 101	439 401 101
23	Резервный фонд	7 463 961	9 920 942	13 375 359	18 438 768	29 984 113
24	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-47 928 801	-21 541 046	-201 749	-14 683 851	-501 666
25	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	16 018 336	24 787 912	24 846 659	30 772 886	34 242 979
26	Оценочные резервы под ожидаемые убытки	-	-	-	-	100 647
27	Неиспользованная прибыль (убыток)	220 416 575	235 553 867	290 927 101	466 054 165	257 613 863
28	Всего источников собственных средств	1 286 405 056	1 339 156 660	1 419 249798	1 591 016 953	1 411 874 921
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 598 746 667	4 334 537 918	7 472 358069	11 899 630 989	16 535 201292
30	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	755 718 191	822 572 813	1 177 435596	768 167 528	1 039 992 980

Активы и пассивы организации участвуют в обороте непрерывно, изменяя свой состав и форму стоимости. Для того, чтобы управлять финансами банка, структурой активов и пассивов, нужно знать, какими активами банк располагает, из каких источников (пассивов) они созданы, для какой цели предназначены. Исходя из этого, на рисунке 2.3 будет представлена динамика актива и пассива баланса Банка ВТБ (ПАО) за период 2015-2019 г.

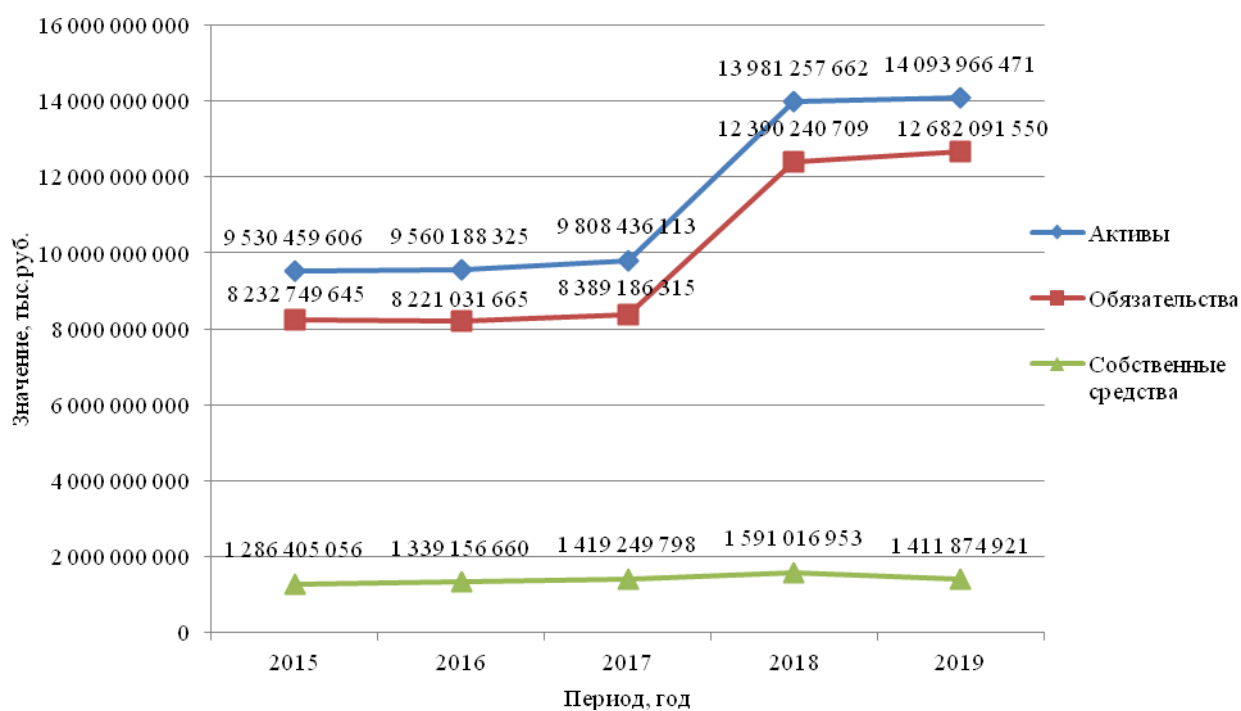


Рисунок 2.3 – Динамика актива и пассива за 2015-2019 года

На рисунке 2.3 показана динамика актива и пассива баланса ВТБ (ПАО). На рисунке 2.3. видно, что у рассматриваемой кредитной организации наблюдается стабильный рост по статьям баланса, исключением являются собственные средства в 2019 году. Данный спад связан с уменьшением чистой прибыли в 2019 году. Причинами уменьшения чистой прибыли является увеличение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам,

изменением резерва по прочим потерям. В целом, собственные средства за рассматриваемый период увеличились на 9,75%.

Актив баланса имеет существенный рост в 2018 году. Рост связан с увеличением выданных кредитов, предоставленных физическим лицам. Данный показатель увеличился на 941,23% относительно данных 2017 года. Так же существенно увеличились выданные кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям.

Рост обязательств в 2018 году вызван увеличением депозитов и прочих привлеченных средств физических лиц на 450,03% относительно 2017 года.

Приступим к проведению анализа активов Банка ВТБ (ПАО). Активные операции банка составляют существенную и определяющую часть его операций. Под структурой активов понимается соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу.

Ниже, в таблице 2.11 и рисунке 2.4 представлена структура активов Банка ВТБ (ПАО).

Таблица 2.11 – Структура активов Банка ВТБ (ПАО) за 2015-2019 г.

№	Наименование статьи	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	0,008	0,016	0,027	0,025	0,030
2	Средства кредитной организации в ЦБ РФ	0,014	0,009	0,011	0,024	0,045
3	Средства в кредитных организациях	0,012	0,014	0,018	0,006	0,010
4	Финансовые активы	0,062	0,046	0,043	0,046	0,030
5	Чистая ссудная задолженность	0,696	0,683	0,681	0,748	0,763
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0,131	0,124	0,137	0,072	0,019
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы	0,036	0,037	-	-	0,012
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0,091	0,086	0,091	0,047	0,041
9	Отложенный налоговый актив	0,002	0,001	0,005	0,004	0,007
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0,010	0,033	0,034	0,032	0,032

Окончание таблицы 2.11

№	Наименование статьи	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
11	Прочие активы	0,029	0,037	0,043	0,043	0,011
12	Всего активов	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000

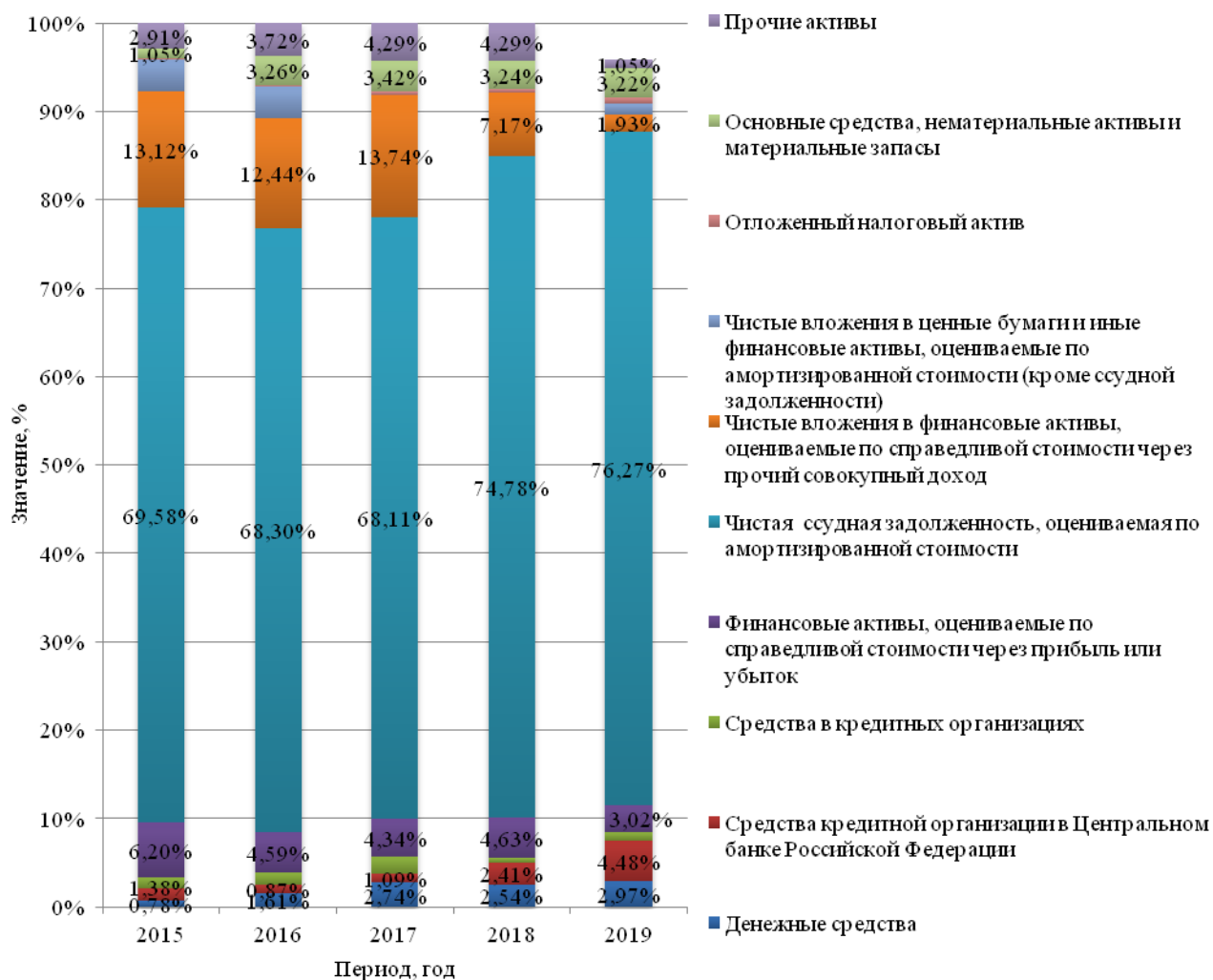


Рисунок 2.4 – Структура активов Банка ВТБ (ПАО)

Представленные данные говорят о том, что доминирующее положение занимает чистая ссудная задолженность, доля которой за анализируемый период находится в диапазоне 68,11-76,27%. Данный показатель характеризует общее количество выданных банком кредитных средств. Данное увеличение показателя может расцениваться 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 чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Данная статья, в структуре актива баланса, постепенно сошла на убыль в 2019 году составляет 1,93%, уменьшились на 78,23%, по сравнению с 2015 годом.

Далее в таблице в 2.12, 2.13 представлено абсолютное и относительное изменение активов.

Таблица 2.12 – Абсолютное изменение активов Банка ВТБ (ПАО) за 2015-2019 г., тыс.руб.

№	Наименование статьи	2015 г	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
1	Денежные средства	-	79 627 605	114 966 658	85 847 512	63 861 102
2	Средства кредитной организации в ЦБ РФ	-	-48 627 952	23 690 557	230 314 147	294 622 341
3	Средства в кредитных организациях	-	18 806 047	43 490 569	-93 463 666	59 283 462
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-152 076 868	-13 238 805	220 783 271	-220 442 668
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-101 521 119	150 415 488	3 775 265 308	293 792 924
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-61 156 112	158 430 928	-344 976 447	-730 109 224
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	10 047 171	-	-	-

Окончание таблицы 2.12

№	Наименование статьи	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-48 123 545	70 058 985	-228 336 973	-84 108 483
9	Отложенный налоговый актив	-	-5 920 803	33 962 932	3 078 240	51 136 273
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	212 100 192	22 865 328	117 426 167	1 005 351
11	Прочие активы	-	78 450 558	64 697 910	178 547 017	-450 801 008
12	Всего активов	-	29 728 719	248 247 788	4 172 821 549	112 708 809

Таблица 2.13 – Относительное изменение активов Банка ВТБ (ПАО) за 2015-2019 г.

№	Наименование статьи	2016/2015 г.	2017/2016 г.	2018/2017 г.	2019/2018 г.
1	Денежные средства	2,07	1,75	1,32	1,18
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0,63	1,28	3,15	1,87
3	Средства в кредитных организациях	1,16	1,33	0,47	1,71
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,74	0,97	1,52	0,66
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0,98	1,02	1,57	1,03
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0,95	1,13	0,74	0,27
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1,03	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0,94	1,09	0,74	0,87
9	Отложенный налоговый актив	0,68	3,73	1,07	2,03
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3,12	1,07	1,35	1,00
11	Прочие активы	1,28	1,18	1,42	0,25
12	Всего активов	1,003	1,026	1,425	1,008

Рассматривая абсолютное и относительное изменение видно, что увеличение показателей чистой ссудной задолженности, средств в кредитной организации. Все это говорит о том, что банк получает больше процентных доходов от кредитов, что положительное сказывается на финансовом результате. Прочие активы и чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход к концу анализируемого периода значительно уменьшились.

Рассмотрим соотношение работающих и неработающих активов анализируемого банка.

Работающие активы – активы, приносящие доход. К ним можно отнести : ссуды клиентам, банкам, населению, просроченную задолженность по ссудам и процентам, факторинг, выданные гарантии. Их соотношение позволяет оценить рациональность структуры активов. Работающие активы должны занимать от 75% до 85% совокупных активов банка.

Неработающие активы – активы, не приносящие дохода, а именно, денежные средства, корреспондентские счета, резервы в ЦБ, беспроцентные ссуды, а также просроченные, по которым не платятся проценты, капитальные вложения, прочие дебиторы. Их доля колеблется в пределах от 15-25%.

В таблице 2.14 представлено соотношение работающих и неработающих активов.

Таблицы 2.14 – Соотношение работающих и неработающих активов

Наименование	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
тыс.руб.					
Работающие активы	7 364 437 970	7 370 220 627	7 277 790 817	11 138 139 476	11 214 053 176
Неработающие активы	2 166 021 636	2 189 967 698	2 530 645 296	2 843 118 186	2 879 913 295
Итого активов	9 530 459 606	9 560 188 325	9 808 436 113	13 981 257 662	14 093 966 471
%					
Работающие активы	77,3	77,1	74,2	79,7	79,6
Неработающие активы	22,7	22,9	25,8	20,3	20,4
Итого активов	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

На рисунке 2.5 представлено графическое изображение соотношения работающих и неработающих активов Банка ВТБ (ПАО).

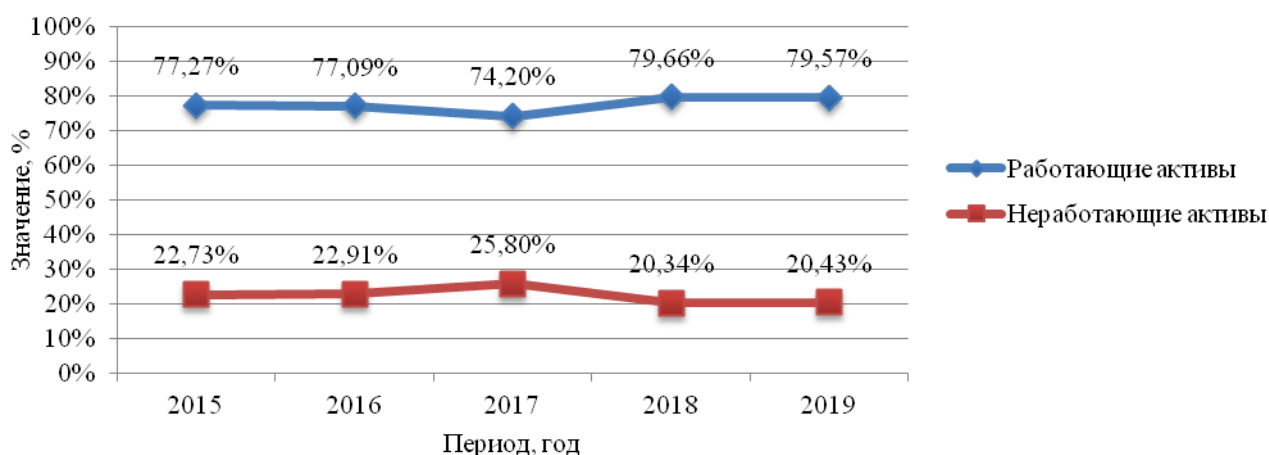


Рисунок 2.5 – Соотношение работающих и неработающих активов Банка ВТБ

Исходя из представленных данных видно, что в рекомендуемые значения входят все года, за исключением 2017. В 2017 году доля работающих активов составила 74,2%, неработающих - 25,8%. Наблюдается незначительное отклонение, следовательно, в связи с тем, что доля работающих активов снижается (что может быть связано со снижением средств, находящихся на счетах в других банках и в отсутствии вложений в ценные бумаги), соотношение работающих и неработающих активов не соответствует рекомендуемым значениям.

Далее проведем анализ пассивов Банка ВТБ (ПАО). Анализируя объем, структуру и динамику пассивов, банк определяет общую картину роста или снижения соответствующих групп пассивов. Это позволяет определить факторы, влияющие на эту динамику и, таким образом, разработать меры, позволяющие корректировать сложившуюся ситуацию.

На основе данных отчетности Банка ВТБ (ПАО) за период 2015-2019 ниже будет представлен анализ пассивов, структура капитала, капитал брутто и нетто и

расчет коэффициента иммобилизации. В таблице 2.15 представлена структура пассивов, на рисунке 2.5 графическое изображение.

Таблица 2.15 – Структура пассивов Банка ВТБ (ПАО) за 2015-2019 г.

№	Наименование статьи	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
II. ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0,18	0,13	0,01	0,004	0,004
14	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	0,75	0,82	0,93	0,93	0,93
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	0,02	0,01	0,02	0,02	0,02
17	Отложенные налоговые обязательства	0,002	0,001	0,002	0,001	0,001
18	Прочие обязательства	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
19	Резервы на возможные потери	0,02	0,02	0,02	0,03	0,02
20	Всего обязательств	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

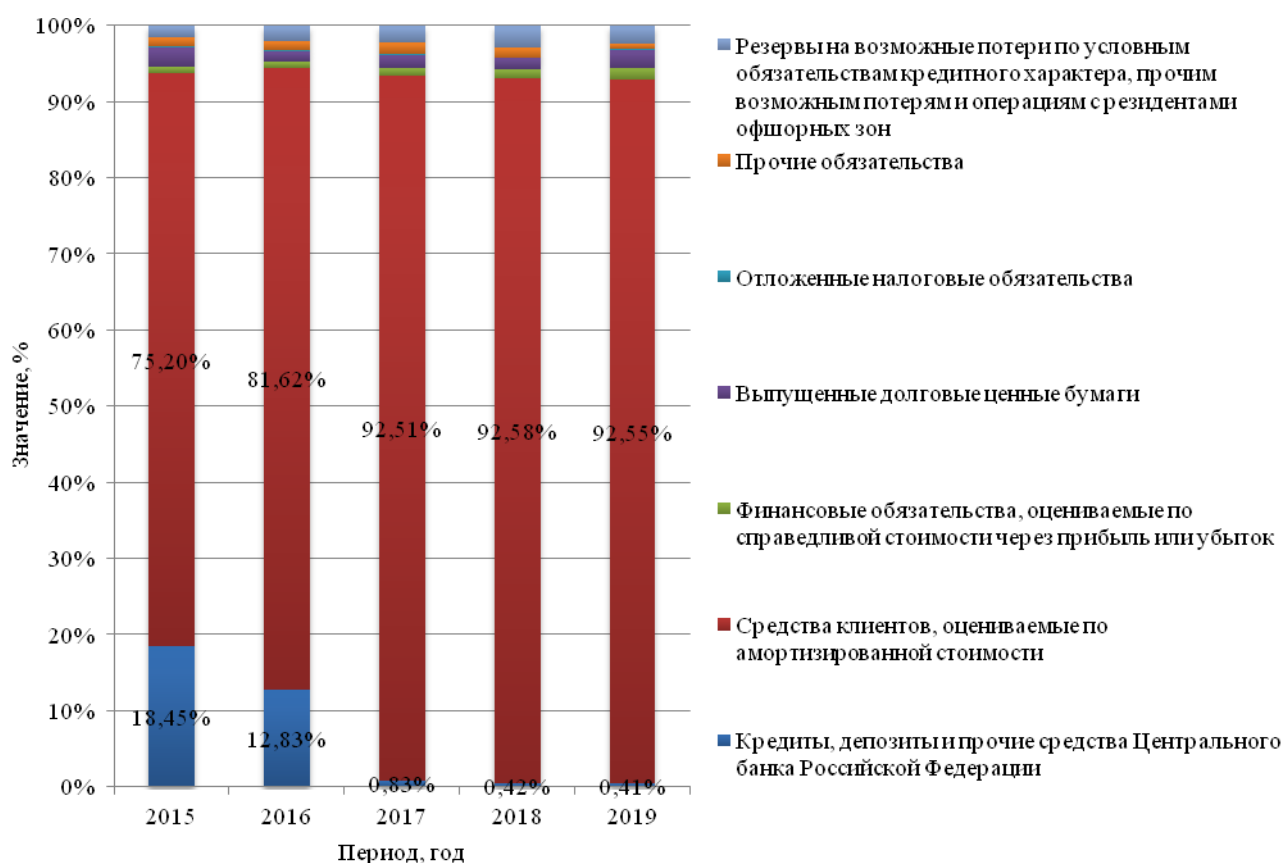


Рисунок 2.5 – Структура пассивов Банка ВТБ (ПАО)

Представленные данные говорят о том, что доминирующее положение занимают средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, доля которых находится в диапазоне 75% - 92%. Данная статья является главным источником финансовых средств в деятельности банка, следовательно, за анализируемый период стало больше привлечений депозитов физических и юридических лиц, а также остатков на картах и расчетных счетах. Наблюдается существенное снижение средств, привлеченных от Центрального банка. Данная статья, в структуре пассива баланса, сошла на убыль в 2019 году составляет 0,41 %, уменьшились на 96,5%, по сравнению с 2015 годом.

Далее в таблице в 2.16, 2.17 представлено абсолютное и относительное изменение пассивов.

Таблица 2.16 – Абсолютное изменение пассивов Банка ВТБ (ПАО) за 2015-2019 г.

№	Наименование статьи	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
II. ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-464 884 537	-985 103 430	-17 413 817	606 126
14	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	518 894 451	1 051 018 129	3 710 321 372	266 501 352
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-12 640 404	13 023 952	61 257 286	44 988 950
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-96 713 431	48 527 318	42 860 572	101 525 952
17	Отложенные налоговые обязательства	-	-9 246 014	4 456 854	-6 626 924	1 480 151
18	Прочие обязательства	-	17 425 365	8 847 194	55 195 108	-78 969 382
19	Резервы на возможные потери	-	35 446 590	27 384 633	155 460 797	-44 282 308
20	Всего обязательств	-	-11 717 980	168 154 650	4 001 054 394	291 850 841

Таблица 2.17 – Относительное изменение пассивов Банка ВТБ (ПАО) за 2015-2019 г.

№	Наименование статьи	2016/2015 г.	2017/2016 г.	2018/2017 г.	2019/2018 г.
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0,69	0,07	0,75	1,01
14	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,08	1,16	1,48	1,02
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,85	1,19	1,74	1,31
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	0,52	1,46	1,28	1,52
17	Отложенные налоговые обязательства	0,50	1,49	0,51	1,21
18	Прочие обязательства	1,20	1,08	1,48	0,54
19	Резервы на возможные потери	1,27	1,16	1,80	0,87
20	Всего обязательств	0,999	1,02	1,48	1,02

Исходя из представленных таблиц видна тенденция роста выпущенных долговых ценных бумаг, данный показатель за анализируемый период увеличился на 32,2%. Так же наблюдается увеличение финансовых обязательств и уменьшение прочих обязательств.

Проанализируем соотношения стабильных и нестабильных привлеченных средств Банка ВТБ (ПАО) в период с 2015 по 2019 гг. Привлеченные средства можно разделить на две группы в отношении стабильности: стабильные, к которым относятся средства юридических и физических лиц, привлеченные на срок (включая межбанковские кредиты), и нестабильные – соответственно, все остальные привлеченные средства.

Соотношение стабильных и нестабильных привлеченных средств, или коэффициент стабильности $K_{ст}$, характеризует уровень устойчивости ресурсной базы, расчет производится по формуле 11.

$$K_{ст} = \frac{CP}{HCP}, \quad (11)$$

где СР – стабильные привлеченные средства (ресурсы);

НСР – нестабильные привлеченные средства.

Ниже, в таблице 2.18 представлен расчет коэффициента стабильности, в таблице 2.19 соотношение стабильных и нестабильных привлечённых средств Банка ВТБ (ПАО) в период с 2017 по 2019 гг.

Из таблицы видно, что динамика коэффициента стабильности показала положительное значение, и по состоянию на 2019 год данный показатель составил 2,64, что свидетельствует о увеличении стабильных привлечённых ресурсов в общей структуре привлечённых средств Банка ВТБ (ПАО), то есть у банка есть ресурсы, на которые он может рассчитывать в долгосрочной перспективе.

Согласно таблице 2.19 можно сделать вывод о том, что стабильные привлеченные средства занимают наибольшую долю от общей суммы привлеченных средств за весь анализируемый период. За весь анализируемый период происходит уменьшение нестабильных привлеченных средств, что показывает не значительную зависимость банка от внешних факторов, которые могут повлиять на решение клиентов забрать свои средства.

Структура капитала Банка ВТБ (ПАО) представлена ниже, в таблице 2.20, графическое изображение на рисунке 2.6.

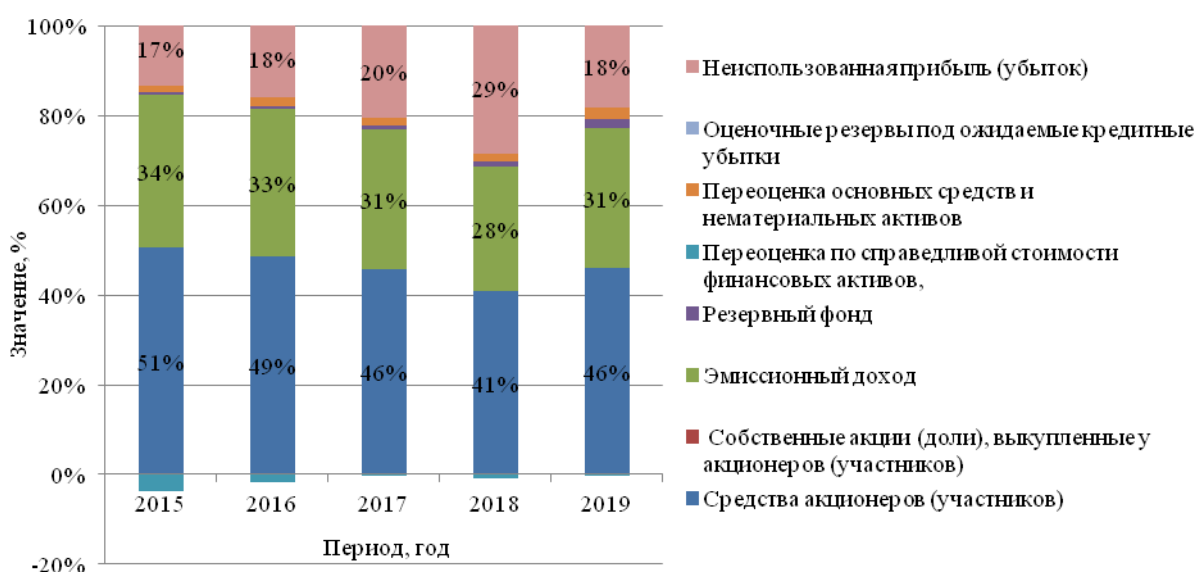


Рисунок 2.6 – Структура капитала Банка ВТБ (ПАО)

Таблица 2.18 – Коэффициент стабильности привлеченных средств Банка ВТБ (ПАО) за 2015-2019 г.

Наименование показателя	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
тыс.руб.					
Стабильные привлечённые средства	2 381 267 851	3 080 462 768	3 823 012 166	6 765 312 445	7 123 878 086
Нестабильные привлечённые средства	1 109 569 273	1 296 185 962	1 616 506 728	2 800 567 945	2 699 182 509
К _{ст}	2,15	2,38	2,36	2,42	2,64

Таблица 2.19 – Соотношение стабильных и нестабильных привлеченных средств Банка ВТБ (ПАО) за 2015-2019 г., %

Наименование показателя	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Стабильные привлечённые средства	0,68	0,70	0,70	0,71	0,73
Нестабильные привлечённые средства	0,32	0,30	0,30	0,29	0,27

Таблица 2.22 – Структура кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО) за 2015-2019 г.

Показатель	2015 г.		2016 г.		2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Сумма кредитного портфеля:	5 412 167 696	100	5 494 352 038	100	6 048 987 033	100	9 417 805 262	100	9 516 822 777	100
Кредиты ЮЛ	3 920 591 555	72,44	4 271 254 272	77,74	4 884 660 195	80,75	6 192 251 782	65,75	5 997 245 335	63,02
Кредиты ФЛ	171 766	0,003	230 316 493	4,19	262 162 922	4,33	2 572 804 753	27,32	2 922 154 191	30,71
Кредиты банкам	1 491 404 375	27,56	992 781 273	18,07	902 163 916	14,91	652 748 727	6,93	597 423 251	6,28

Таблица 2.20 – Структура капитала Банка ВТБ (ПАО) за 2015-2019 г.

Наименование статьи	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Средства акционеров (участников)	0,51	0,49	0,46	0,41	0,46
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	0,0001	-	-
Эмиссионный доход	0,34	0,33	0,31	0,28	0,31
Резервный фонд	0,01	0,01	0,01	0,01	0,02
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-0,04	-0,02	-0,0001	-0,01	0,00
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0,01	0,02	0,02	0,02	0,02
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	0,0001
Неиспользованная прибыль (убыток)	0,17	0,18	0,20	0,29	0,18
Всего источников собственных средств	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

Исходя из представленных данных видно, что наибольшую долю занимает средства акционеров, показатели которого находятся в диапазоне 41%-51%. За анализируемый период значительных изменений не наблюдается. Так же стоит отметить и эмиссионный доход, доля в структуре которого находится в диапазоне 28%-34%. Доля нераспределенной прибыли находится в диапазоне 17%-29%. К концу анализируемого периода эмиссионный доход имеет тенденцию к росту, что нельзя сказать о нераспределенной прибыли. Наблюдается снижение показателя с 28% до 12%, можно предположить, что это связано с изменением чистой прибыли.

В таблице 2.21 представлен расчет коэффициента иммобилизации и достаточности капитала Банка ВТБ (ПАО). Для расчетов были использованы формулы, представленные ниже.

$$K_{\text{и}} = \frac{\text{ПА}}{\text{ТА}}, \quad (12)$$

где ПА – постоянные активы;

ТА–текущие активы.

$$K_{д.к.} = \frac{K}{A}, \quad (13)$$

где К – капитал;

А–активы, приносящие доход.

Таблица 2.21 – Коэффициент иммобилизации и достаточности капитала

Наименование статьи	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Коэффициент иммобилизации	0,17	0,33	0,36	0,34	0,42
Коэффициент достаточности капитала, %	14,2	15,3	16,2	12,7	11,4

Тенденция роста уровня иммобилизации капитала свидетельствует о том, что значительная часть капитала отвлечена из оборота и не участвует в формировании портфеля активных операций банка и, следовательно, не приносит доход.

Коэффициент достаточности капитала должен поддерживаться на уровне не менее 10%, следовательно, исходя из таблицы данной условие соблюдается.

Структура кредитного портфеля представлена выше, в таблице 2.22. Графическое изображение представлено на рисунке 2.7.

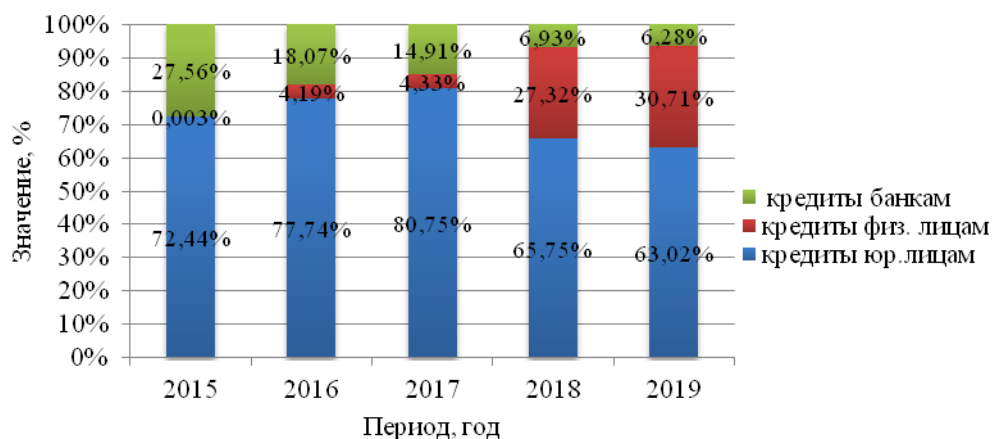


Рисунок 2.7 – Структура кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО)

При определении структуры кредитного портфеля было принято решение включить следующих заемщиков: иные банки, юридические и физические лица. На протяжении всего анализируемого периода основными заемщиками выступают юридические лица, где их доля варьировалась с 63% до 80%. Однако, с 2018 года доля заемщиков в качестве физических лиц значительно увеличилась. Уменьшение наблюдается у межбанковских кредитов с начала за весь анализируемый период.

Качество кредитного портфеля является одной из важных характеристик банка, так позволяет оценить возникнут ли у банка проблемы с одним из основных источников дохода – процентными доходами. Данные представлены в таблице 2.21.

Таблица 2.21 – Качество кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО), %

Наименование статьи	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Доля просроченных ссуд	2,0	2,7	1,8	2,7	2,0
Доля резервирования на потери по ссудам	3,8	5,3	6,0	6,7	7,2
Сумма норматива размера крупных кредитных рисков,	336,6	336,6	363,7	215,5	217,3

Значительное уменьшение доли просроченных ссуд наблюдается в 2017 и 2019 году. Доля резервирования на потери по ссудам имеет тенденцию к увеличению. Уровень просроченных ссуд ниже среднего показателя по российским банкам (около 4-5%). Уровень резервирования по ссудам ниже среднего показателя по российским банкам (около 13-14%). Норматив резерва за анализируемый период имеет тенденцию к уменьшению, что говорит о том, что качество портфеля становится выше, банк становится более устойчивым к негативным воздействиям макроэкономических и микроэкономических факторов.

Далее рассмотрим таблицу 2.22, представленную ниже, которая отражает средства банка, которые можно достаточно быстро превратить в денежные

средства, чтобы вернуть их клиентам-вкладчикам, а именно, ликвидные активы Банка ВТБ (ПАО) за анализируемый период.

Из таблицы 2.22 видно, что значительно изменились суммы высоколиквидных ценных бумаг банков и государств, увеличились суммы средств на счетах в Банке России, корсчетов НОСТРО в банках (чистых), уменьшились суммы средств в кассе к концу анализируемого периода относительно 2018 года, межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней, объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014) вырос за год с 957,48 до 1395,97 млрд.руб.

Таблица 2.22 – Высоколиквидные активы Банка ВТБ (ПАО) за 2015-2019 г.

Показатель	2015 г.		2016 г.		2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средств в кассе	20 934 450	2,19	35 698 013	4,94	157 303 612	13,08	304 332 815	22,21	244 206 504	17,49
Средств на счетах в Банке России	97 227 890	10,15	22 969 400	3,18	45 546 222	3,79	236 743 714	17,28	521 533 202	37,36
Корсчетов НОСТРО в банках (чистых)	114 372 100	11,95	133 178 468	18,42	176 668 716	14,69	83 205 050	6,07	142 321 172	10,20
Межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней	582 240 917	60,81	464 803 779	64,30	497 774 713	41,38	441 270 603	32,20	345 529 758	24,75
Высоколиквидных ценных бумаг РФ	35 045 038	3,66	46 593 082	6,45	325 449 643	27,05	304 078 264	22,19	141 340 246	10,12
Высоколиквидных ценных бумаг банков и государств	126 658 571	13,23	23 050 215	3,19	295 819	0,02	865 892	0,06	1 026 844	0,07
Высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014)	957 480 180	100	722 835 425	100	1 202 994 352	100	1 370 366 454	100	1 395 971 039	100

76

Таблица 2.23 – Доходы Банка ВТБ (ПАО) за 2015-2019 г., тыс.руб.

Наименование показателя	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Процентные доходы	629 405 562	720 641 572	671 419 164	924 034 237	1 007 581 964
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	49 455 455	53 163 540	103 013 787	17 784 943
Доходы от операций с ценными бумагами	39 140 208	237 010 579	303 527 836	415 850 086	55 166 657
Доходы от операций с иностранной валютой	695 086 499	479 315 361	457 055 590	723 657 914	0
Доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 408 689	1 457 514	561 383	1 683 295
Доходы от операций с драгоценными металлами	194 720 333	325 546 709	348 192 952	300 847 995	0
Доходы от переоценки иностранной валюты	14 319 326 008	11 810 177 390	7 189 641 392	13 250 674 633	0
Комиссионные доходы	28 183 107	29 203 718	32 469 029	137 299 208	155 072 811
Доходы от разовых операций	3 498 495	6 326 888	3 749 695	4 602 903	4 828 284

Окончание таблицы 2.23

Наименование показателя	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Доходы от прочих операций	11 302 785	16 275 051	15 931 315	74 744 966	123 807 698
Прочие операционные доходы	209 521 613	348 148 648	367 873 962	380 195 864	128 635 982
Доходы от восстановления резервов на прочие возможные потери	202 195 058	64 628 098	111 737 228	157 488 015	213 407 502
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корсчетах и начисленным процентным доходам	0	253 572 468	207 291 426	716 298 834	986 331 083

Таблица 2.24 – Динамика изменений доходов Банка ВТБ (ПАО) за 2015-2019 г.

Наименование/Дата	Изменение							
	В абсолютном выражении, тыс. руб.				В относительном выражении, % к предыдущему году			
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Процентные доходы	91 236 010	-49 222 408	252 615 073	83 547 727	114	93	138	109
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	49 455 455	3 708 085	49 850 247	-85 228 844	-	107	,94	17
Доходы от операций с ценными бумагами	197 870 371	66 517 257	112 322 250	-360 683 429	606	128	137	13
Доходы от операций с иностранной валютой	-215 771 138	-22 259 771	266 602 324	-723 657 914	69	95	158	0
Доходы от операций с финансовыми обязательствами,	2 408 689	-951 175	-896 131	1 121 912	-	61	39	300
Доходы от операций с драгоценными металлами	130 826 376	22 646 243	-47 344 957	-300 847 995	167	107	86	0
Доходы от переоценки иностранной валюты	-2 509 148 618	-4 620 535 998	6 061 033 241	-13 250 674 633	82	61	184	0
Комиссионные доходы	1 020 611	3 265 311	104 830 179	17 773 603	104	111	423	113
Доходы от разовых операций	2 828 393	-2 577 193	853 208	225 381	181	59	123	105
Доходы от прочих операций	4 972 266	-343 736	58 813 651	49 062 732	144	98	469	166
Прочие операционные доходы	138 627 035	19 725 314	12 321 902	-251 559 882	166	106	103	34
Доходы от восстановления резервов на прочие возможные потери	-137 566 960	47 109 130	45 750 787	55 919 487	32	173	141	136
Доходы от РВП по ссудам, средствам, размещенным на корсчетах и начисленным процентным доходам	253 572 468	-46 281 042	509 007 408	270 032 249	-	82	346	138

Таблица 2.25 – Структура банковских доходов Банка ВТБ (ПАО) за 2015-2019 г., %

Наименование показателя	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Процентные доходы	3,85	5,02	6,88	5,38	37,40
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0,00	0,34	0,54	0,60	0,66
Доходы от операций с ценными бумагами	0,24	1,65	3,11	2,42	2,05
Доходы от операций с иностранной валютой	4,26	3,34	4,68	4,21	0,00
Доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00	0,02	0,01	0,00	0,06
Доходы от операций с драгоценными металлами	1,19	2,27	3,57	1,75	0,00
Доходы от переоценки иностранной валюты	87,67	82,34	73,64	77,09	0,00
Комиссионные доходы	0,17	0,20	0,33	0,80	5,76
Доходы от разовых операций	0,02	0,04	0,04	0,03	0,18
Доходы от прочих операций	0,07	0,11	0,16	0,43	4,60
Прочие операционные доходы	1,28	2,43	3,77	2,21	4,77
Доходы от восстановления резервов на прочие возможные потери	1,24	0,45	1,14	0,92	7,92
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корсчетах и начисленным процентным доходам	0,00	1,77	2,12	4,17	36,61
Итого доходов	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Центральное место в анализе финансовых результатов банков принадлежит изучению объема и качества получаемых доходов, поскольку они, в свою очередь, являются главным фактором формирования прибыли кредитных организаций. Следовательно, далее проведен анализ структуры доходов и расходов Банка ВТБ (ПАО) за 2015-2019 г.

Выше, таблице 2.23 представлены банковские доходы. В таблице 2.24 представлена динамика банковских доходов Банка ВТБ (ПАО). В таблице 2.25 структура банковских доходов.

Исходя из представленных выше таблиц можно выделить следующее. Наблюдается нулевой показатель доходов от переоценки иностранной валюты в 2019 году, следовательно, основную долю в структуре банковских доходов занимают процентные доходы с долей 37,4%. В целом наблюдается рост данного показателя, связан с увеличением количества привлеченных средств клиентов. Видна тенденция роста показателя доходов от операций с финансовыми обязательствами. Комиссионные доходы за анализируемый период увеличились на 450,23%. Значительное увеличение доходов от прочих операций на 995%.

Так же следует отразить динамику чистой прибыли исследуемого банка за анализируемый период, график представлен на рисунке 2.8.

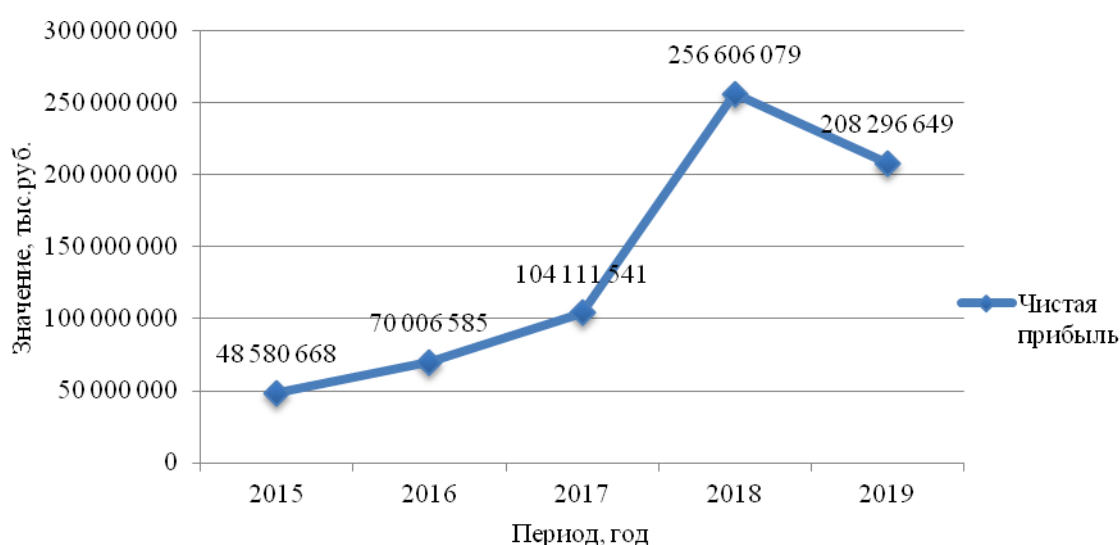


Рисунок 2.8 – Динамика чистой прибыли Банка ВТБ (ПАО)

Динамика чистой прибыли рассматриваемого банка относительно стабильна. В 2019 год, произошел резкий спад показателя на 48,3млрд.руб. Детально проанализировав данное резкое отклонение, можно прийти к выводу, что отрицательный скачок чистой прибыли в 2019 году, был напрямую связан с увеличением процентных расходов по выплате дивидендов клиентам, преимущественно юридическим лицам.

Структура процентных доходов представлена в таблице 2.26. Графическое изображение на рисунке 2.9.

Таблица 2.26 – Структура процентных доходов Банка ВТБ (ПАО) за 2015-2019 г.

Наименование статьи	Значение, %				
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	40,37	27,54	23,49	12,17	12,87
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	56,42	70,57	74,52	85,73	84,71
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	3,21	1,89	1,99	2,10	2,42
Итого	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

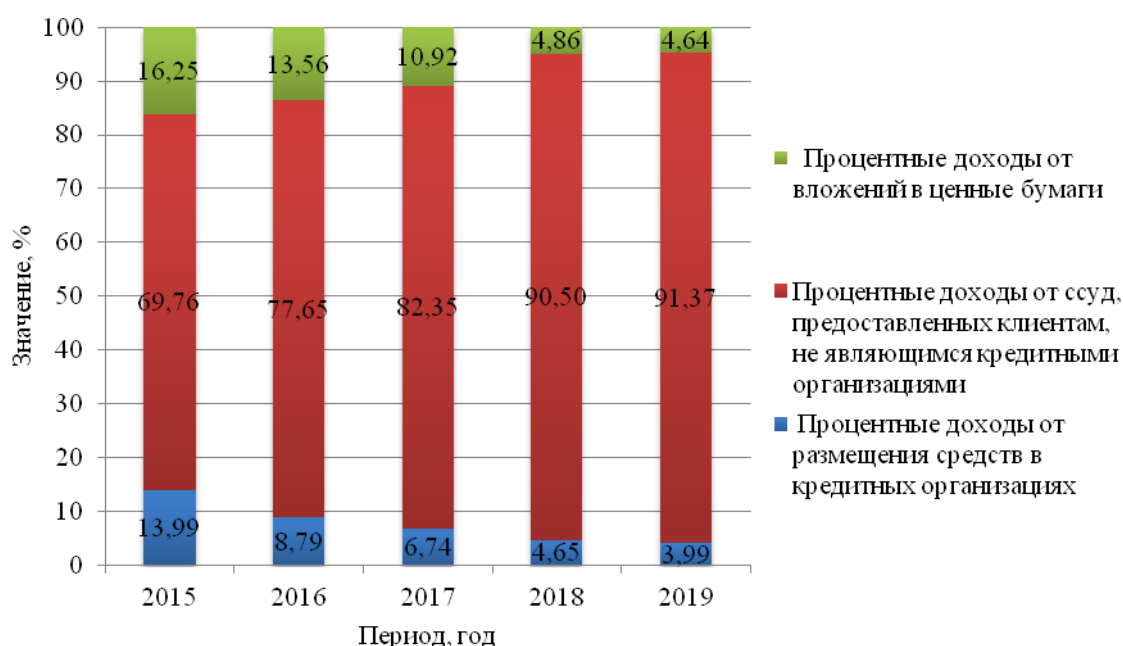


Рисунок 2.9 – Структура процентных доходов Банка ВТБ (ПАО)

Исходя из данных видно, что основную долю в структуре процентных доходов составляют процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями. За анализируемый период данный показатель увеличился на 21.61%. Рост связан с увеличением кредитного портфеля. Вложения в ценные бумаги за исследуемый период уменьшились на 11,6%. Размещение средств в кредитных организациях, другими словами, проценты по кредитам, выданные другим банкам уменьшились на 10,01%

Ниже, таблице 2.27 представлены банковские расходы. В таблице 2.28 представлена динамика банковских расходов Банка ВТБ (ПАО). В таблице 2.29 структура банковских расходов.

Исходя из представленных таблиц ниже следует, что наблюдается тенденция роста статей баланса, за исключением расходов с драгоценными металлами и иностранной валютой, так как на 2019 год наблюдаются нулевые остатки по данным статьям. Увеличились процентные расходы на 113,73%к концу анализируемого периода. Так же наблюдается рост расходов от прочих операций на 158,76%. Административно - управленческие расходы увеличились на 540,02%. Существенно увеличились расходы по созданию резервов на прочие возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корсчетах и начисленным процентным доходам. Снизились возмещения (расход) по налогам на 353,77 % к концу года.

Структура процентных расходов представлена в таблице 2.30.

Таблица 2.30 – Структура расходов Банка ВТБ (ПАО) за 2015-2019 г.

Наименование статьи	Значение, %				
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	40,37	27,54	23,49	12,17	12,87
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся КО	56,42	70,57	74,52	85,73	84,71
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	3,21	1,89	1,99	2,10	2,42
Итого	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Таблица 2.27 – Расходы Банка ВТБ (ПАО) за 2015-2019 г., тыс.руб.

Наименование показателя	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Процентные расходы	534 647 805	540 507 642	467 672 619	524 847 471	608 039 658
Расходы от операций с ценными бумагами	23 465 120	302 028 404	271 053 539	331 627 268	922 702
Расходы от участия в капитале других юридических лиц	0	3 053 441	121 372	1 590 065	1 696 414
Расходы от операций с иностранной валютой	721 120 666	618 874 474	507 202 712	671 008 356	0
Расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 932 201	1 842 882	602 966	3 030 585
Расходы от операций с драгоценными металлами	182 524 468	347 775 358	333 744 730	282 813 768	0
Расходы от переоценки иностранной валюты	14 345 125 157	11 619 915 977	7 196 030 998	13 356 353 983	0
Комиссионные расходы	3 949 095	4 131 169	4 612 664	41 879 319	48 356 090
Расходы от разовых операций	180 155	1 879 362	1 215 348	3 828 430	5 731 358
Расходы от прочих операций	31 542 275	26 124 495	30 999 462	86 248 660	50 076 909
Административно-управленческие расходы	39 302 491	54 739 809	90 026 599	184 015 526	212 242 756
Операционные расходы	253 549 389	430 519 024	455 986 139	556 906 384	290 040 703
Расходы по созданию резервов на прочие возможные потери	274 259 616	82 037 174	91 711 616	210 668 494	248 707 288
Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корсчетах и начисленным процентным доходам	0	308 964 455	318 155 884	818 933 178	1 139 072 992
Возмещение (расход) по налогам	10 717 963	11 517 298	-22 928 159	38 000 912	-37 916 702

82

Таблица 2.28 – Динамика изменений расходов Банка ВТБ (ПАО) за 2015-2019 г.

Наименование статьи	Изменение							
	В абсолютном выражении, тыс. руб.				В относительном выражении, %			
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Процентные расходы	5 859 837	-72 835 023	57 174 852	83 192 187	101	87	112	116
Расходы от операций с ценными бумагами	278 563 284	-30 974 865	60 573 729	-330 704 566	1287	90	122	0,00
Расходы от участия в капитале других ЮЛ	3 053 441	-2 932 069	1 468 693	106 349	-	4	1310	107
Расходы от операций с иностранной валютой	-102 246 192	-111 671 762	163 805 644	-671 008 356	86	82	132	0,00

Окончание таблицы 2.28

Наименование статьи	Изменение							
	В абсолютном выражении, тыс. руб.				В относительном выражении, %			
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 932 201	-1 089 319	-1 239 916	2 427 619	-	63	33	503
Расходы от операций с драгоценными металлами	165 250 890	-14 030 628	-50 930 962	-282 813 768	191	96	85	-
Расходы от переоценки иностранной валюты	-2 725 209 180	-4 423 884 979	6 160 322 985	-13 356 353 983	81	62	1,86	-
Комиссионные расходы	182 074	481 495	37 266 655	6 476 771	105	112	9,08	115
Расходы от разовых операций	1 699 207	-664 014	2 613 082	1 902 928	1043	65	315	150
Расходы от прочих операций	-5 417 780	4 874 967	55 249 198	-36 171 751	83	119	278	58
Административно-управленческие расходы	15 437 318	35 286 790	93 988 927	28 227 230	139	164	204	115
Операционные расходы	176 969 635	25 467 115	100 920 245	-266 865 681	170	106	122	052
Расходы по созданию резервов на прочие возможные потери	-192 222 442	9 674 442	118 956 878	38 038 794	30	112	230	118
Расходы по созданию резервов на возможные потери	308 964 455	9 191 429	500 777 294	320 139 814	-	103	257	139
Возмещение (расход) по налогам	799 335	-34 445 457	60 929 071	-75 917 614	107	-199	-166	-99

83

Таблица 2.29 – Структура расходов Банка ВТБ (ПАО) за 2015-2019 г.

Наименование показателя	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Процентные расходы	3,26	3,77	4,80	3,07	23,66
Расходы от операций с ценными бумагами	0,14	2,10	2,78	1,94	0,04
Расходы от участия в капитале других юридических лиц	0,00	0,02	0,00	0,01	0,07
Расходы от операций с иностранной валютой	4,39	4,31	5,20	3,92	0,00
Расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00	0,02	0,02	0,00	0,12
Расходы от операций с драгоценными металлами	1,11	2,42	3,42	1,65	0,00
Расходы от переоценки иностранной валюты	87,36	80,95	73,82	78,06	0,00

Продолжение таблицы 2.29

Наименование показателя	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Комиссионные расходы	0,02	0,03	0,05	0,24	1,88
Расходы от разовых операций	0,00	0,01	0,01	0,02	0,22
Расходы от прочих операций	0,19	0,18	0,32	0,50	1,95
Административно-управленческие расходы	0,24	0,38	0,92	1,08	8,26
Операционные расходы	1,54	3,00	4,68	3,25	11,29
Расходы по созданию резервов на прочие возможные потери	1,67	0,57	0,94	1,23	9,68
Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корсчетах и начисленным процентным доходам	0,00	2,15	3,26	4,79	44,32
Возмещение (расход) по налогам	0,07	0,08	-0,24	0,22	-1,48
Итого расходов	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Графическое изображение структуры процентных расходов представлено на рисунке 2.10.

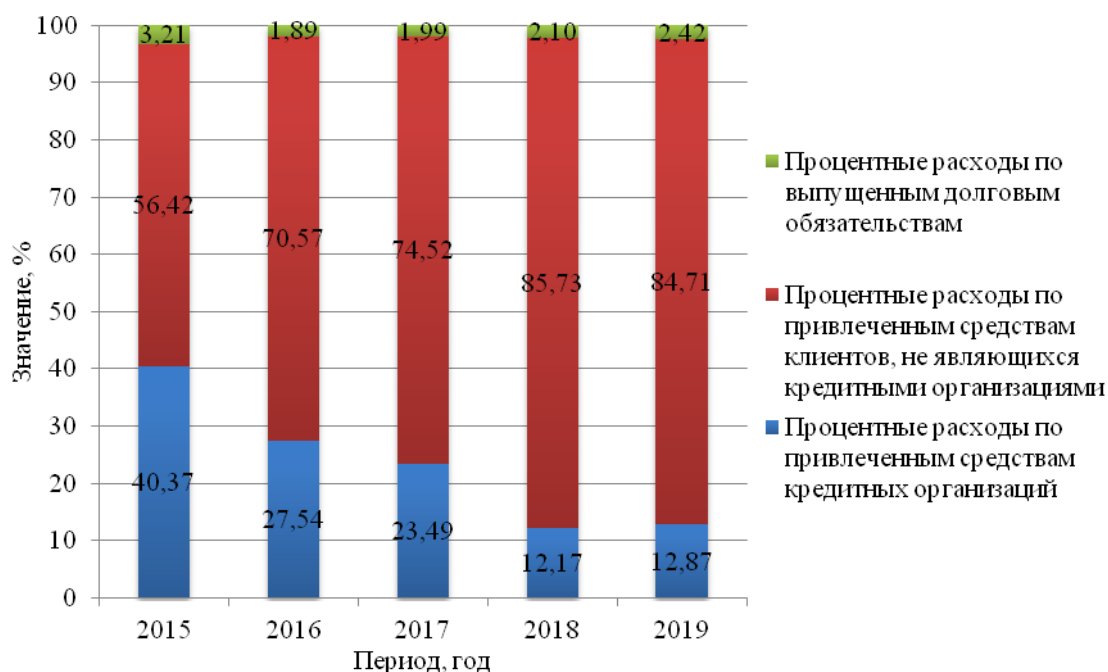


Рисунок 2.10 – Структура процентных расходов Банка ВТБ (ПАО)

На рисунке видно, что основную долю в структуре процентных расходов занимают привлеченные средства клиентов, не являющимся кредитной организацией. Данный показатель за рассматриваемый период вырос на 28,28%. Рост данного показателя связан с тем, что Банк ВТБ (ПАО) активно кредитует сторонние банки на сроки от 1 дня до длительных кредитов. Выпущенные долговые обязательства уменьшились на 0,79%. В наибольшей степени данное снижение погашением ряда долговых ценных бумаг. Привлеченные средства кредитных организаций за анализируемый период уменьшились на 27,49%.

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

К показателям эффективности относится рентабельность деятельности банка. Этот показатель часто называют общей рентабельностью. Он рассчитывается как отношение чистой прибыли к доходу. Чем выше значение показателя ROD, тем

эффективнее функционирует банк. Общая рентабельность рассчитывается по формуле (14).

$$ROD = \frac{Pr}{I} \times 100\%, \quad (14)$$

где Pr – чистая прибыль банка (нетто);

I – доход.

ROE - это отношение чистой прибыли к величине собственного капитала банка. Значение рентабельности собственного капитала сравнивают с величиной ставки рефинансирования. Рентабельность собственного капитала рассчитывается по формуле (15).

$$ROE = \frac{Pr}{СК} \times 100\%, \quad (15)$$

где Pr – чистая прибыль банка (нетто);

СК – собственный капитал.

ROA - это отношение чистой прибыли к величине активов, показывает, имеет ли банк базу для обеспечения высокой доходности собственного капитала. Рентабельность активов рассчитывается по формуле (16).

$$ROA = \frac{Pr}{A} \times 100\%, \quad (16)$$

где Pr – чистая прибыль банка (нетто);

A – объем активов.

Мультипликатор капитала (L) – это рычаг управления структурой собственного и привлеченного капитала банка. Мультипликатор капитала рассчитывается по формуле (17).

$$L = \frac{A}{СК}, \quad (17)$$

где А – объем активов;

СК – собственный капитал.

Результаты вычислений показателей рентабельность Банка ВТБ (ПАО) представлены ниже в таблице 2.30.

Таблица 2.30 – Показатели рентабельности ВТБ (ПАО) за 2015-2019 г., %

Наименование показателя	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
ROE	6,10	7,52	7,21	20,58	10,39
ROA	0,64	0,79	0,78	2,24	1,16
ROD	15,53	13,67	19,38	30,13	40,38
L	7,41	7,14	6,91	8,79	9,98

Исходя из представленных расчетов ниже будут представлены рисунки 2.11, 2.12, по рассчитанным показателям, где будет прослеживаться их динамика и сделаны соответствующие выводы.

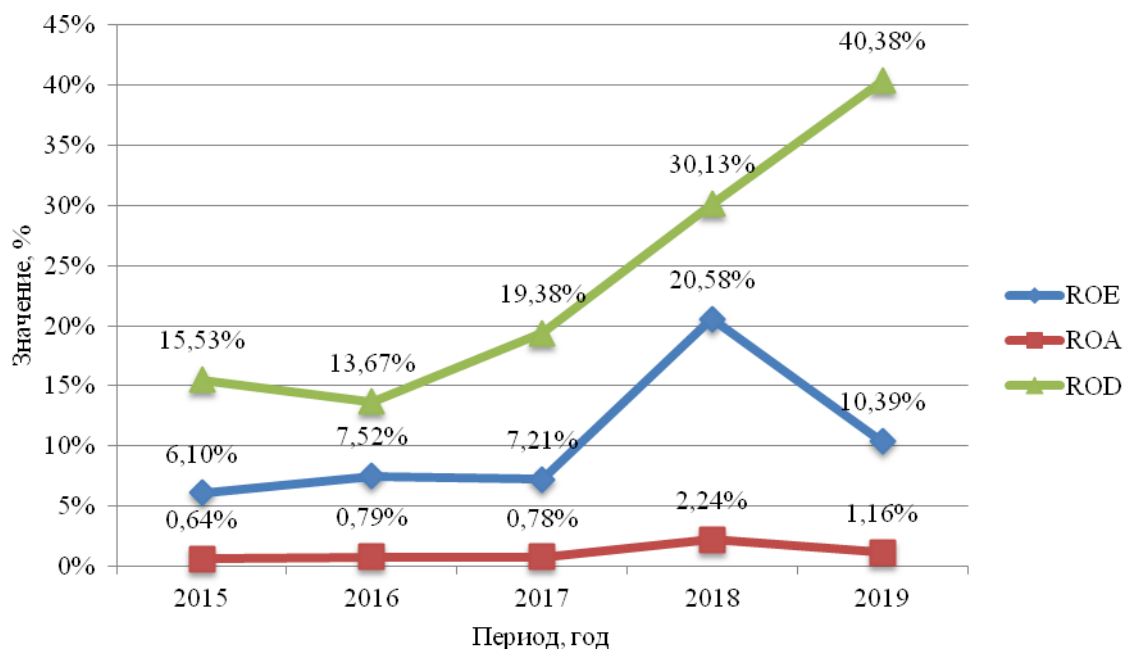


Рисунок 2.11 – Показатели рентабельности Банка ВТБ (ПАО)

Показатель ROE отражает размер прибыли, которую получает организация на единицу стоимости собственного капитала. На графике видно, что показатель рассматриваемого банка имеет тенденцию роста в 2019 году наблюдается спад, это говорит о том, что собственные средства используются неэффективно. Показатель ROA показывает прибыльность операций в банке. На графике наблюдается тенденция роста, спад виден в 2019 году. В целом, рост указывает на эффективное использование активов банка, но в то же время может отражать высокую рискованность операций. Исходя из роста так же можно прийти к выводу, что банк занимается привлечением, а так же размещением полученных ресурсов. Показатель ROD имеет тенденцию роста к концу рассматриваемого периода.

На рисунке 2.12 показана динамика мультипликатора капитала Банка ВТБ (ПАО).

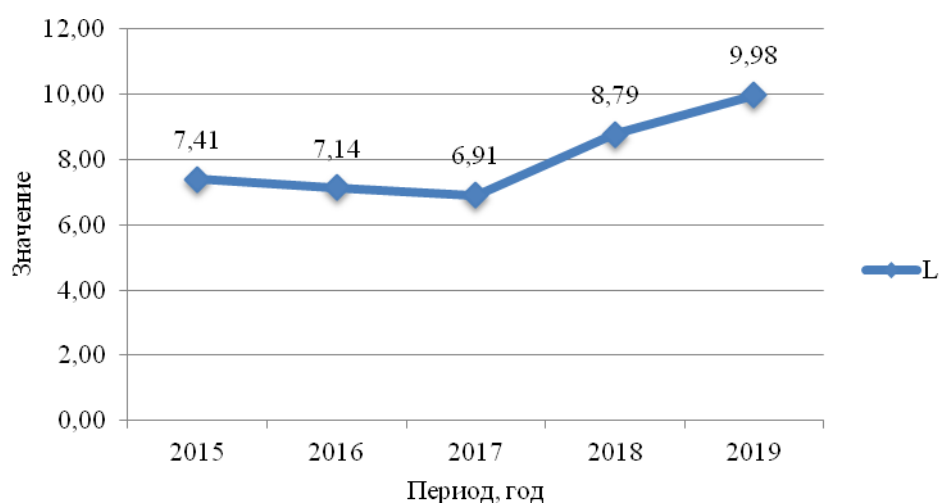


Рисунок 2.12 – Мультипликатор капитала Банка ВТБ (ПАО)

Мультипликатор капитала подразумевает под собой способность банка реализовывать максимальные объемы депозитов и кредитов в расчете на одну денежную единицу капитала – банка. Исходя из представленного графика в период с 2015-2017 гг. наблюдается спад, возможно предположить, что связано

это с тем, что банк реализовывал депозиты и кредиты меньше, чем в 2018-2019 году, где наблюдается тенденция роста.

Для регулирования деятельности банков, установлены обязательные нормативы . В таблице 2.31 представлены допустимые значения нормативов.

Таблица 2.31 – Допустимые значения нормативов

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива
Н1.1	Достаточности базового капитала	Min4,5%
Н1.2	Достаточности основного капитала	Min6%
Н1.0	Достаточности собственных средств	Min8%
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%

Нормативы Банка ВТБ (ПАО) представлены в таблице 2.32.

Таблица 2.32 – Нормативы Банка ВТБ (ПАО) за 2015-2019 гг.

Норматив/Дата	2015	2016	2017	2018	2019
Н1.1	11,7	9,5	8,9	7,8	8,9
Н1.2	12,1	9,7	9,1	8,9	9,7
Н1.0	13,2	11,1	11,3	11,3	11,2
Н2	61,46	34,54	137,19	108,54	142,32
Н3	95,95	81,64	144,72	134,68	160,25
Н4	58,04	61,27	63,1	69,93	62,08
Н7	336,6	349,6	363,7	215,5	217,3
Н9.1	0	0,27	0	0	0
Н10.1	0,01	0,03	0,02	0,31	0,33

Исходя из представленных данных, можно прийти к выводу, что все экономические нормативы деятельности Банка ВТБ (ПАО) установленные ЦБ РФ, на все отчетные даты выполняются.

Таким образом, исходя из всего вышесказанного, можно прийти к выводу о том, что актив баланса Банка ВТБ (ПАО) имеет тенденцию роста на протяжении всего рассматриваемого периода. Обязательства так же имеют тенденцию роста. Собственные средства в 2019 году имеют спад показателя, связано это с уменьшением чистой прибыли. Динамика коэффициента стабильности свидетельствует о увеличении стабильных привлечённых ресурсов. В структуре кредитного портфеля за весь период основную долю занимают - кредиты юридическим лицам в диапазоне 63% до 80%. Значительное уменьшение доли просроченных ссуд наблюдается в 2017 и 2019 году. Динамика чистой прибыли имеет отрицательный скачок в 2019, что связано с увеличением процентных расходов по выплате дивидендов клиентам, преимущественно юридическим лицам. Динамика процентных доходов и расходов в целом показывает положительные результаты. Нормативы деятельности Банка ВТБ (ПАО) установленные ЦБ РФ, на все отчетные даты выполняются.

2.3 Факторы риска, связанные с деятельностью Банка ВТБ (ПАО)

Организация контроля и управления банковскими рисками является одним из основных приоритетов Банка на всех участках его деятельности. Работа по управлению банковскими рисками в Банке ВТБ (ПАО) организована на постоянной основе.²⁵

Основным документом по управлению рисками в Банке является «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Согласно «Порядку управления

²⁵Годовой отчет Банка ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс] / Банк ВТБ (ПАО) – 2020 – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/finansovaya-informaciya/raskrytie-finansovoj-otchetnosti-po-rsbu/>.

наиболее значимыми рисками Банка ВТБ (ПАО)», утвержденному Наблюдательным советом Банка, наиболее значимыми видами рисков, которым подвержена деятельность Банка в соответствии с его бизнес-моделью, являются:

1. Кредитный риск.
2. Рыночный риск.
3. Риск ликвидности
4. Операционный риск.
5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги.

Кредитный риск. Кредитный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями соглашения.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности (т.е. средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве весовых коэффициентов). Оценка ОКУ должна отражать объективный расчет величины убытков и определяться в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

1. Определение уровня кредитоспособности клиентов по результатам анализа финансовых показателей и экспертной оценки (согласно внутренним методикам ранжирования клиентов Банка).
2. Применение рейтинговых моделей и автоматизированных процедур принятия кредитных решений и проведение верификации данных с использованием автоматизированных систем предотвращения мошенничества в рамках оценки розничных кредитных рисков.

3. Оценка возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в рамках процесса расчета и формирования резервов на возможные потери (согласно требованиям Банка России и стандартам МСФО).

4. Оценка величины кредитного риска в рамках расчета обязательных нормативов, установленных Банком России.

5. Расчет экономического капитала по кредитному риску.

6. Проведение стресс-тестирования убытков по кредитному портфелю с учетом различных макроэкономических сценариев.

В Банке разработаны модели оценки кредитного риска на основе системы внутренних рейтингов (далее – ПВР) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

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

Основными видами лимитов кредитного риска являются:

1. Лимиты, ограничивающие полномочия коллегиальных органов и должностных лиц на принятие решений по проведению сделок, несущих кредитный риск.

2. Лимиты на совокупный уровень кредитного риска в целом по кредитному портфелю и отдельным сегментам.

3. Лимиты на уровень ожидаемых потерь по операциям, подверженным кредитному риску, определяемых на основе концепции *pd-lgd*.

4. Лимиты, ограничивающие концентрацию кредитных рисков (по отраслям, странам, крупным контрагентам и др.).

5. Лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному контрагенту (группе связанных контрагентов), которые различаются по виду контрагента.

6. Лимиты в соответствии с требованиями (обязательными нормативами) Банка России.

В качестве подвида кредитного риска в Банке выделяется кредитный риск контрагента (контрагентский риск) – риск возникновения убытков вследствие дефолта контрагента до завершения расчетов по заключенным с ним сделкам с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), сделкам РЕПО, СПОТ и аналогичным сделкам.

В Банке установлена следующая система лимитов кредитного риска контрагента:

1. Лимит на контрагента по торговым операциям – в целях ограничения предрасчетного кредитного риска контрагента. Для целей оценки лимита на контрагента по торговым операциям используется показатель PFE (PotentialFutureExposure), который представляет собой максимальный объем предрасчетного риска на контрагента, который может сформироваться на некоторую дату в будущем с выбранным уровнем доверительной вероятности (99%).

2. Расчетный лимит – в целях ограничения расчетного кредитного риска контрагента.

Значительные изменения балансовой стоимости финансовых активов, которые привели к изменениям резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020:

1. Списание полностью обесцененной ссудной задолженности в сумме 108 144 219 тысяч рублей за счет ранее сформированного резерва привело к уменьшению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки по данным финансовым активам на сумму – 108 144 219 тысяч рублей.

2. Переклассификация кредитов в сумме 34 012 380 тысяч рублей из стадий «ОКУ за 12 месяцев» и «ОКУ за весь срок – не кредитно обесцененные» в стадию «ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные», в связи с увеличением кредитного риска привело к увеличению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки на сумму – 5 233 710 тысяч рублей.

3. Переклассификация кредитов в сумме 575 979 737 тысяч рублей из стадий «ОКУ за 12 месяцев» в стадию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные», в

связи с увеличением кредитного риска привело к увеличению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки на сумму – 8 505 168 тысяч рублей.

Прочие изменения балансовой стоимости кредитов представляют собой выдачи и погашения, а также изменения обменных курсов в ходе текущей операционной деятельности Банка.

Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности на 01 января 2020 года по сравнению с 01 января 2019 года уменьшилась с 5,5% до 3,8%. Общий объем просроченной задолженности уменьшился с 643 732 165 тысяч рублей до 462 144 921 тысячи рублей.

Производные финансовые инструменты (ПФИ). Величина кредитного риска по ПФИ определяется Банком как сумма величины текущего и потенциального рисков.

По состоянию на 01 января 2020 года величина кредитного риска по ПФИ составила:

1. По сделкам, включенным в соглашение о неттинге, – 136 784 278 тыс. рублей.
2. По сделкам, не включенным в соглашение о неттинге – 10 411 278 тыс. рублей

Обеспечение, снижающие кредитный риск. Полученное в залог обеспечение является одним из способов снижения кредитного риска. Обеспечение, получаемое от заемщиков, обычно представляет собой недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, ценные бумаги, полученные гарантии и поручительства и другие финансовые инструменты.

Объем полученного в залог обеспечения по размещенным средствам по состоянию на 01 января 2020 года составляет 46 386 060 667 тыс. руб. и на 01 января 2019 года составляет 43 465 151 586 тыс.руб.

За счет принятого обеспечения сумма расчетного резерва по Банку снижена по состоянию на 01 января 2020 года на 2,57%, по состоянию на 01 января 2019 года на 4,05%. Соответственно сумма уменьшения расчетного резерва составила 12

322 702 тысячи рублей и 20 349 046 тысяч рублей. Оценочный резерв под убытки по состоянию на 01 января 2020 года был снижен за счет обеспечения на 2,18%.

Рыночный риск. Под рыночными рисками понимается риски снижения финансового результата, капитала Банка вследствие неблагоприятных изменений рыночных показателей - факторов риска (в частности, таких как валютные курсы, процентные ставки, доходность долговых ценных бумаг и кредитные спрэды, котировки акций), а также вследствие изменений, обусловленных волатильностью этих показателей, и корреляций между ними.

Методология оценки и процедуры управления рыночными рисками устанавливаются во внутренних документах, утверждаемых уполномоченными органами Банка.

Оценка рыночных рисков осуществляются по следующим направлениям:

1. Оценка валютного риска по операциям Банковской книги, чувствительным к изменению валютного курса (структурные валютные позиции).
2. Оценка рыночного риска Торговой книги.
3. Оценка процентного риска по операциям Банковской книги, чувствительным к изменению процентной ставки.

Процентный риск (риск изменения процентных ставок) определяется как риск вероятного изменения чистой текущей стоимости процентных активов/пассивов и чистого процентного дохода при неблагоприятном сценарии изменения процентных ставок.

Управление процентным риском включает в себя:

1. Установление стандартных процентных ставок привлечения и внутренних ставок фондирования с учетом текущей рыночной конъюнктуры.
2. Расчет показателей процентного риска, в том числе чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентных ставок.
3. Установление внутренних лимитов капитала на покрытие процентного риска.

Фондовый риск. Банк подвержен рыночному риску по Торговой книге и портфелю долговых ценных бумаг Казначейства, который связан с отрицательной переоценкой инструментов вследствие изменения значений различных риск-факторов, включая котировки облигаций, акций, товарных инструментов, валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды, волатильности риск-факторов и корреляции между ними.

Несмотря на то, что Казначейский портфель облигаций отделен от Торговой книги вследствие различных целей совершения операций в этих портфелях, управление рыночным риском по долговым инструментам Казначейства осуществляется так же, как и по Торговой книге.

Валютный риск. Банк осуществляет оценку валютного риска с использованием методики расчета VaR (Value-at-Risk), позволяющей оценить максимальное возможное негативное влияние на размер прибыли до налогообложения вследствие изменений стоимости структурных позиций, номинированных в иностранной валюте, в течение заданного периода владения соответствующим инструментом при заданном доверительном интервале.

При расчете VaR по валютному риску используются следующие параметры и допущения:

1. Величины открытых валютных позиций Банка на соответствующие отчетные даты.
2. Данные по обменным курсам за последние 2 года.
3. Доверительный интервал – 95%.
4. Период владения – 1 рабочий день.

По Банку ВТБ (ПАО) VaR 95% за 2019 год – 1,269 млрд. рублей (за 2018 год - 0,99 млрд. рублей). Рост показателя VaR за год в основном связан с увеличением объема позиции.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и

обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Оценка рисков ликвидности осуществляется посредством расчета и анализа комплекса количественных и качественных показателей, в частности, используются следующие методы и подходы:

1. Осуществление прогнозирования, ситуационного моделирования и стресс-тестирования состояния ликвидности.

2. Выявление и анализ влияния внутренних и внешних факторов на ликвидность, прогноз их изменения.

3. Анализ сроков погашения (анализ разрывов) и прогнозирование денежных потоков, включая: планируемые сделки, прогнозируемое возобновление срочных контрактов без вывода привлеченных средств клиентов (депозиты и векселя), возможный отток нестабильных средств «до востребования» (текущие счета клиентов).

4. Анализ концентрации депозитной базы.

С целью оперативного регулирования непрогнозируемого оттока ликвидности Казначейством Финансового департамента формируется отдельный портфель ценных бумаг, соответствующих установленным требованиям.

Объем казначейского портфеля на 01 января 2020 года составлял 327 млрд. рублей и 358 млрд. рублей на 01 января 2019 года. Размер портфеля определяется таким образом, чтобы возможный объем привлеченных денежных средств за счет операций РЕПО с Банком России (с учетом действующих дисконтов) покрывал вероятный отток денежных средств на горизонте 20 рабочих дней.

Казначейством Финансового департамента осуществляются операции по привлечению денежных средств с целью поддержания достаточного уровня ликвидности, в том числе операции с Банком России.

В качестве обеспечения в соответствии с Указанием Банка России от 22.05.2018 № 4801-У могут быть использованы нерыночные активы (ценные бумаги, права требования по кредитным договорам, поручительства).

Сумма неиспользуемых лимитов Банка России составляет 1 042 млрд. рублей на 01 января 2020 года и 790 млрд. рублей на 01 января 2019 года.

Фактический объем активов, принятых Банком России в качестве обеспечения под привлечение по состоянию на 01 января 2020 года (без учета дисконта) составил 49,5 млрд. рублей, на 01 января 2019 года – 36.8 млрд. рублей.

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков, вызванных неадекватными или неработоспособными внутренними процессами и системами, нарушением их функционирования, персоналом Банка или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), а также в результате воздействия внешних факторов. Данное определение включает правовой риск.

В Банке используются качественные и количественные инструменты оценки / измерения операционного риска. Основными методами выявления и оценки операционного риска в Банке являются:

1. Сбор сведений о событиях операционного риска.
2. Мониторинг ключевых индикаторов операционного риска.
3. Самооценка операционных рисков.
4. Сценарный анализ операционных рисков (для этих целей могут использоваться различные подходы и различные сценарии, в том числе стрессовые сценарии).

Достаточность капитала под операционный риск для регуляторных целей определяется в рамках методики расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска», для внутренних (экономический капитал) целей - в соответствии с Положением

«О порядке определения экономического капитала в Банке ВТБ (ПАО)», введенным в действие приказом Банка № 2203 от 29.10.2019г.

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги. Риск инвестиций охватывает вложения Банка в акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи паевых инвестиционных фондов, не входящие в торговый портфель для целей расчета рыночного риска.

Сумма полученных дивидендов от инвестиций в ценные бумаги дочерних и зависимых компаний за 2019 год составила 16 939 918 тысяч рублей.

По состоянию на 01.01.2020 сумма вложений в долевые ценные бумаги с повышенными коэффициентами при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) банка составила 355 502 231 тыс. рублей.

Важным моментом являются макроэкономические факторы, влияющие на деятельность банка. Данные факторы подразумевают основные макроэкономические условия, характеризующие структуру банковской отрасли и отвечающие за доступность банковских услуг.

Доходы населения – показатель является мерой покупательной способности населения. Чем выше уровень заработных плат, тем более высокая активность населения наблюдается на рынке банковских услуг. Это, в свою очередь, увеличивает число совершаемых банковских операций, и, соответственно, растет доходность банков.

ВВП на душу населения – показатель дает характеристику экономике в целом и ее институтам. Чем выше этот фактор, тем меньшие издержки несет банк и тем большую доходность получает от своих операций.

Инфляция – 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.

Обменный курс – переменная описывает влияние изменений обменного курса на деятельность банка, усиление национальной валюты ведет к сокращению прибыльности банков, так как уменьшается их активность на зарубежных рынках, а также сокращается объем выданных валютных кредитов.

Выводы по разделу два

Активы и обязательства Банка ВТБ (ПАО) на протяжении рассматриваемого периода имеют тенденцию роста. Коэффициент стабильности показал, что у банка наблюдается увеличение стабильных привлеченных ресурсов. Чистая прибыль имеет спад в 2019, что связано с увеличением процентных расходов по выплате вкладов клиентам, преимущественно юридическим лицам. Динамика процентных доходов и расходов в целом показывает положительные результаты.

Показатели рентабельности. Общая рентабельность выросла в 2018 году в связи с тем, что рост чистой прибыли возрастает более высокими темпами, чем доходы. Спад в 2019 году связан с тем, что темп роста чистой прибыли ниже по сравнению с темпом роста доходов. Рентабельность собственного капитала имеет аналогичную динамику относительно показателей темпов роста чистой прибыли и собственного капитала.

Нормативы деятельности Банка ВТБ (ПАО) установленные ЦБ РФ, на все отчетные даты выполняются.

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

3 РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА ВТБ (ПАО) С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МОДЕЛЕЙ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ

3.1 Стресс-тестирование основных индикаторов экономической безопасности банковского сектора

Эффективное функционирование коммерческого банка возможно в том случае, когда варианты развития событий как внутренней среды так и внешней среды банка в наибольшей степени станут 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 Письма Банка России от 29.12.2012 № 193-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости». ²⁶В основе Методических рекомендаций лежат положения документа «Ключевые атрибуты эффективного урегулирования несостоятельности финансовых институтов», разработанного Советом по финансовой стабильности (далее - СФС) и одобренного лидерами «Группы 20» на саммите 3-4 ноября 2011 года в Каннах.

Разработка систем реагирования является лишь рекомендацией Банка России, поэтому не следует менять рекомендательный статус на обязательный. Мировая банковская практика показывает, что 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.

Реагирование кредитной организации должно включать в себя меры по снижению уровня рисков и (или) изменению профиля рисков и поддержанию

²⁶ Письмо Банка России от 29.12.2012 № 193-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости».

капитала, а также радикальные варианты действий, например такие, как продажа направлений бизнеса и (или) реструктуризация обязательств, и другие. Банку необходимо определить набор качественных и количественных показателей, а именно, различных событий и 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 для процесса планирования и начала реализации мероприятий по восстановлению экономической безопасности банка.²⁷

Систему необходимо периодически проверять на актуальность и тестировать.

Для построения системы реагирования необходимо представить организационную структуру банка с учетом взаимосвязей с другими структурами, особенности функционирования его подразделений, а также направления деятельности рыночными и 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, которые в стрессовой ситуации являются барьером или препятствием реализации системы реагирования, и определить способы изменения ситуации или меры, необходимые для устранения или минимизации таких барьеров и препятствий.

Далее необходимо определить и дать описание различным стресс-сценариям, которые оказывают угрозы экономической безопасности банка.

²⁷ Казанцев, С.В. Угрозы и защищённость экономики России / С.В. Казанцев// Новосибирск: ИЭОПП СО РАН, – 2016. – 280 с.

Также рекомендуется проводить реверсивные, то есть обратные стресс-тесты, которые направлены на определение набора параметров и (или) сценариев, реализация которых приведет к серьезному ухудшению состояния банка. Можно выделить основные принципы стресс-тестирования подверженности банка угрозам его экономической безопасности:²⁸

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

Руководящему составу 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.

Сценарии стресс-тестирования должны основываться на реальных показателях изменения макроэкономических и финансовых индикаторов, таких как ВВП, курсы валют, рыночные процентные ставки, фондовые индексы, уровень безработицы и т.д.

В качестве стресс-сценариев рассматривают также позитивные варианты развития событий, поскольку, например, в случае улучшения экономической

²⁸Гамза, В.А. Безопасность банка / В.А. Гамза// Москва: Издательство Шумилова И.И., – 2015. – 290 с.

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.

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

В тестировании необходимо выявить те негативные ситуации, которые в могут угрожать экономической безопасности банка.

В конечном итоге банку необходимо предоставить руководящему составу отчет о полученных результатах, который должен включать оценку возможных потерь кредитной организации, оценку уровня достаточности ее капитала после реализации стресс-сценариев, оценку возможного дефицита капитала и идентификацию факторов несущих наибольший риск.

В результате стресс-тестирования должна производиться разработка планов восстановления экономической безопасности банка в случае проявления тех или иных наиболее вероятных негативных факторов.

Универсальной модели восстановления экономической безопасности банка нет, так как у каждого банка своя собственная специфика.

Мероприятия, в случае существенного ухудшения положения согласно рекомендациям Банка России могут включать в себя такие действия, например, продажа направлений бизнеса, реструктуризация обязательств и другие.

По каждому мероприятию нужно продумать план его реализации. Такие планы необходимо конкретизировать по каждому направлению деятельности банка и рискам. Так же 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.

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.²⁹

Таким образом, учитывая необходимость выявления индикаторов угроз экономической безопасности банка на более ранней стадии, значения и признаки данных индикаторов должны устанавливаться на прогнозной основе. Сигналы раннего предупреждения могут служить отправной точкой для обсуждения целесообразности предпринять действия. Процесс реализации стресс-тестирования должен строиться на таких принципах как 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 Банка ВТБ (ПАО)

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.

²⁹ Бабичева, Ю.А. Банковское дело / Ю.А. Бабичева // Экономика: теория и практика. – 2016. – № 5. – С. 61-64.

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.

Основными задачами стресс-тестирования являются:

1. Определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценка их влияния на финансовую устойчивость и активы банковской группы.

2. Оценка достаточности капитала для покрытия возможных потерь.

3. Определение комплекса мер, которые должны быть предприняты для снижения уровня рисков и сохранения капитала на достаточном уровне.

4. Корректировка стратегических задач в целях повышения устойчивости к стрессовым ситуациям.

Основой для проведения стресс-тестирования послужил расчет таких показателей как: финансовое состояние (Методика В. Кромонава); расчет кадровой безопасности; МедиаИндекс; регрессионная модель и влияние факторов.

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 18.

$$N = 45 \times K_1 + 20 \times K_2 + 10 \times (K_3/3) + 15 \times K_4 + 5 \times K_5 + 5 \times (K_6/3), \quad (18)$$

где N – общий показатель финансового состояния банка;

K_1 - генеральный коэффициент надежности;

K_2 - коэффициент мгновенной ликвидности;

К3 - кросс-коэффициент;

К4 - генеральный коэффициент ликвидности;

К5 - коэффициент защищенности капитала;

К6 - коэффициент фондовой капитализации прибыли.

Характеристика коэффициентов и расчет модели В. Кромонава представлены в таблице 3.1

Таблица 3.1 – Расчет и характеристика коэффициентов модели В. Кромонава

Коэффициент	Формула расчета	Характеристика
К ₁	Отношение собственного капитала к работающим активам банка	Определяет, насколько рискованные вложения банка в работающие активы защищены собственным капиталом банка
К ₂	Отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования	Показывает, использует ли банк клиентские деньги в качестве собственных кредитных ресурсов
К ₃	Отношение совокупных обязательств банка к выданным кредитам	Показывает, какую степень риска допускает банк при использовании привлеченных средств
К 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
К ₅	Отношение защищенного капитала к собственному капиталу банка	Отображает, насколько банк учитывает инфляционные процессы, а также часть активов, вложенных в недвижимость и оборудование
К ₆	Отношение собственного капитала к размеру уставного фонда	Характеризует способность банка наращивать собственный капитал только за счет прибыли

Полученные результаты (поквартально) по методике В. Кромонава Банка ВТБ (ПАО) представлены ниже в таблице 3.2, 3.3.

Таблица 3.2 – Поквартально полученные результаты по методике В. Кромонава Банка ВТБ (ПАО) за 2015-2017 г.

Показатель	I кв. 2015 г.	II кв. 2015 г.	III кв. 2015 г.	IV кв. 2015 г.	I кв. 2016 г.	II кв. 2016 г.	III кв. 2016 г.	IV кв. 2016 г.	I кв. 2017 г.	II кв. 2017 г.	III кв. 2017 г.	IV кв. 2017 г.
Генеральный коэффициент надежности (К1)	0,1	0,11	0,13	0,11	0,12	0,12	0,12	0,12	0,12	0,12	0,13	0,12
Коэффициент мгновенной ликвидности (К2)	0,19	0,21	0,2	0,24	0,38	0,22	0,24	0,23	0,26	0,16	0,26	0,29
Кросс-коэффициент (К3)	0,92	0,91	0,88	0,89	0,92	0,91	0,91	0,91	0,93	0,90	0,90	0,92
Генеральный коэффициент ликвидности (К4)	0,05	0,06	0,06	0,05	0,1	0,07	0,07	0,07	0,08	0,06	0,07	0,09
Коэффициент защищенности капитала (К5)	0,1	0,1	0,07	0,09	0,11	0,15	0,15	0,15	0,15	0,15	0,16	0,16
Коэффициент фондовой капитализации прибыли (К6)	2,23	2,21	1,61	1,56	1,47	1,63	1,6	1,56	1,60	1,57	1,66	1,63
Интегральный коэффициент	16,33	17,27	16,72	16,52	20,57	17,35	17,70	17,43	18,49	16,11	18,45	19,35

108

Таблица 3.3 – Поквартально полученные результаты по методике В. Кромонава Банка ВТБ (ПАО) за 2018-2019 г.

Показатель	I кв. 2018 г.	II кв. 2018 г.	III кв. 2018 г.	IV кв. 2018 г.	I кв. 2019 г.	II кв. 2019 г.	III кв. 2019 г.	IV кв. 2019 г.
Генеральный коэффициент надежности (К1)	0,13	0,13	0,12	0,13	0,13	0,13	0,13	0,14
Коэффициент мгновенной ликвидности (К2)	0,26	0,48	0,38	0,31	0,24	0,35	0,40	0,58
Кросс-коэффициент (К3)	0,93	0,96	0,95	0,94	0,94	0,95	0,97	0,98
Генеральный коэффициент ликвидности (К4)	0,09	0,12	0,10	0,09	0,08	0,09	0,10	0,12
Коэффициент защищенности капитала (К5)	0,20	0,21	0,20	0,18	0,18	0,18	0,17	0,18
Коэффициент фондовой капитализации прибыли (К6)	2,18	2,13	2,23	2,43	2,44	2,47	2,50	2,56
Интегральный коэффициент	20,05	24,68	22,50	21,47	19,90	22,43	23,51	28,13

Характеристика и значения интегрального коэффициента представлены в таблице 3.4.

Таблица 3.4 – 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

Исходя из представленных таблиц выше, можно прийти к выводу, что за все рассчитанные кварталы, интегральный коэффициент характеризует финансовое состояние банка как нестабильное.

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

Показатель эффективности организации труда, учитывающий требование развития организации, рассчитывается по формуле 19. ($B \geq 1$; $O < 1$).

$$\text{ЭО}_T = \frac{\text{ТР}_B}{\text{ТР}_{\text{ЗП}}}, \quad (19)$$

где ТР_B – темп роста выручки;

$\text{ТР}_{\text{ЗП}}$ – темп роста заработной платы персонала.

Удельный вес управленческого персонала в общей численности персонала ($X_{\text{ДУ}}$), который характеризует долю управленческого персонала в общей численности персонала, рассчитывается по формуле 20. ($B \leq 1,5$; $O > 1,5$).

$$X_{ду} = \frac{Ч_{уп}}{Ч_{по}} * 100\%, \quad (20)$$

где $Ч_{уп}$ – численность управленческого персонала (чел.);

$Ч_{по}$ – общая численность персонала (чел.).

Доля административно-управленческих расходов в общей сумме затрат предприятия (X_{AP}), который характеризует долю административно-управленческих расходов в общей сумме затрат предприятия, рассчитывается по формуле 21. ($B \leq 0,1$; $O > 0,1$).

$$X_{AP} = \frac{P_{ap}}{P_{ob}}, \quad (21)$$

где P_{AP} – величина административных расходов;

P_{OB} – общая величина расходов.

Показатель качества принимаемых решений, характеризует соответствие запланированных показателей финансово-экономической деятельности предприятия фактически полученным результатам (качество управленческих решений), рассчитывается по формуле 22. ($B \geq 1$; $O < 1$).

$$X_{кр} = \frac{\Phi_{фп}}{З_{фп}}, \quad (22)$$

где $З_{фп}$ – запланированные показатели развития предприятия;

$\Phi_{фп}$ – фактически полученные показатели развития предприятия.

Показатель эффективности мотивации персонала. Коэффициент прироста среднемесячной заработной платы персонала ($X_{зп}$) характеризует материальную мотивацию персонала, рассчитывается по формуле 23 ($B \geq 0,10$; $O < 0,10$).

$$X_{зп} = \frac{ЗП_{отч}}{ЗП_{баз}} - 1, \quad (23)$$

где $ЗП_{отч}$ – заработная плата персонала в отчетном периоде;

$ЗП_{баз}$ – заработная плата персонала в базисном периоде.

Ниже, в таблице 3.5 представлен расчет коэффициентов кадровой безопасности Банка ВТБ (ПАО) за анализируемый период. Исходя из показателей оценки уровня кадровой безопасности, каждый коэффициент имеет безопасное или опасное значение, согласно условиям. Таким образом, 1 балл ставится если значение безопасное, 0 – если значение опасное.

Так же ниже, представлена таблица 3.6 с показателями МедиаИндекса Банка ВТБ (ПАО).

Для каждого представленного анализа проведен расчет нормированного значения, то есть каждый показатель приравнивался к общей единице измерения, формула 24. Для МедиаИндекса был произведен следующий расчет: максимальное значение за весь период делилось на каждое значение анализируемого периода.

$$N = \frac{X_i - X_{min}}{X_{max} - X_{min}}, \quad (24)$$

где N – нормированное значение;

X_i – значение показателя;

X_{min} – минимально значение показателя;

X_{max} – максимальное значение показателя.

Далее был проведен расчет совокупного индекса экономической безопасности методом анализа иерархий. Метод анализа иерархий (МАИ) – был разработан американским математиком Т.Л. Саати. Сущность данного метода заключается в оценке влияния нижних уровней иерархии на вершинный фактор, которым в нашем случае будет являться совокупный индекс экономической безопасности.

Таблица 3.5 – Коэффициенты кадровой безопасности Банка ВТБ (ПАО) поквартально за 2015-2019 г.

Наименование/ Период	I кв. 2015 г.	II кв. 2015 г.	III кв. 2015 г.	IV кв. 2015 г.	I кв. 2016 г.	II кв. 2016 г.	III кв. 2016 г.	IV кв. 2016 г.	I кв. 2017 г.	II кв. 2017 г.	III кв. 2017 г.	IV кв. 2017 г.
	Эффективность организации труда/Балл	0,52	1,63	1,55	1,56	0,89	1,15	1,22	1,58	1,19	1,21	1,21
	0	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1
Удельный вес управленческого персонала/ Балл	0,11	0,12	0,12	0,13	0,13	0,13	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,15
	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Доля административных расходов/Балл	0,0018	0,0021	0,0022	0,0024	0,002	0,0027	0,0032	0,0038	0,0079	0,0067	0,0063	0,0092
	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Качество принимаемых решений/Балл	1,18	1,07	1,05	1,04	1,06	1,10	1,05	1,04	1,21	1,02	1,09	1,09
	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Эффективность мотивации персонала/Балл	0,02	0,01	0,01	0,01	0,02	0,02	0,02	0,04	0,02	0,03	0,03	0,05
	0	0	0	0	0	0	0	0,5	0	0	0	0,5
Наименование/Период	I кв.2018 г.	II кв. 2018 г.	III кв. 2018 г.	IV кв. 2018 г.	I кв.2019 г.	II кв. 2019 г.	III кв. 2019 г.	IV кв. 2019 г.				
Эффективность организации труда/Балл	1,34	1,35	1,26	1,53	0,79	0,69	0,64	0,58				
	1	1	1	1	0	0	0	0				
Удельный вес управленческого персонала/Балл	0,15	0,15	0,15	0,15	0,15	0,15	0,15	0,15				
	1	1	1	1	1	1	1	1				
Доля административных расходов/Балл	0,0165	0,0106	0,0100	0,0108	0,0789	0,0876	0,0825	0,0826				
	1	1	1	1	1	1	1	1				
Качество принимаемых решений/Балл	1,02	1,18	1,23	1,14	1,02	1,26	1,26	1,10				
	1	1	1	1	1	1	1	1				
Эффективность мотивации персонала/Балл	0,05	0,04	0,06	0,04	0,05	0,04	0,04	0,05				
	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5				

112

Таблица 3.6 – Показатели МедиаИндекса Банка ВТБ (ПАО) поквартально за 2015-2019 г.

Индекс/ Период	I кв. 2015 г.	II кв. 2015 г.	III кв. 2015 г.	IV кв. 2015 г.	I кв. 2016 г.	II кв. 2016 г.	III кв. 2016 г.	IV кв. 2016 г.	I кв. 2017 г.	II кв. 2017 г.	III кв. 2017 г.	IV кв. 2017 г.
		32817,7	39867,6	45754,1	34617,8	36779,1	26181,5	58182,2	91767,1	82471,2	94293,4	121461,6
Индекс/ Период	I кв.2018 г.	II кв. 2018 г.	III кв. 2018 г.	IV кв. 2018 г.	I кв.2019 г.	II кв. 2019 г.	III кв. 2019 г.	IV кв. 2019 г.				
	61078,6	92122,6	179276,7	100718,2	129071,8	181969,5	242647,2	189267,5				

Первым этапом использования МАИ является структура моделей согласованности иерархий, использующая 3 уровня иерархий. Верхний уровень – оценка функциональных составляющих экономической безопасности предприятия, промежуточный уровень – это критерии согласования, нижний уровень – результаты, полученные на основе оценке функциональных составляющих.

К критериям согласования можно отнести следующие:

– критерий А «Обладают высокой чувствительностью, что позволяет своевременно увидеть сигналы об изменении уровня экономической безопасности» (Чувствительность);

– критерий Б – «Отличаются высокой достоверностью данных, на основе которых производится расчет показателей» (Достоверность);

– критерий В – «Учитывают зависимость от внешних факторов» (Обширность);

– критерий Г – «Обладают возможностью определения пороговых значений показателей» (Результативность).

После определения критериев выявляется их приоритетность путем попарного сравнения с использованием оценочной шкалы, приведённой в таблице 3.7 Такая процедура допускает использование всего 1 эксперта.

Таблица 3.7 – Оценочная шкала

Оценка значимости	Качественная оценка	Объяснения
0	Несравнимость	Нет смысла сравнивать параметры
1	Одинаковая значимость	Параметры равны по значимости
3	Слабо значимее	Существуют показатели о предпочтении одного параметра другому, но показания неубедительные
5	Существенно или сильно значимее	Существует логические критерии, которые могут показать, что один параметр существенно важнее другого
7	Очевидно значимее	Существуют убедительные доказательства большей значимости одного параметра по сравнению с другим

Окончание таблицы 3.7

Оценка значимости	Качественная оценка	Объяснения
9	Абсолютно значимее	Максимально подтверждается предпочтение одного показателя другому
2, 4, 6, 8	Промежуточные оценки между соседними оценками	Необходим компромисс

Таким образом, основным инструментом в методе будет матрица чисел, представляющих суждение эксперта о парных сравнениях силы влияния одного уровня на элементы следующего уровня.

Согласованные результаты шкалы приоритетов представлены в таблице 3.8.

Таблица 3. 8 – Шкала приоритетов

Критерии	А	Б	В	Г	Вес критерия		
А	1	2	4	4	32	2,38	0,483
Б	0,5	1	3	3	4,5	1,46	0,296
В	0,25	0,33	1	2	0,167	0,64	0,129
Г	0,25	0,33	0,5	1	0,042	0,45	0,092
Сумма						4,93	1

Далее проведено попарное сравнение функциональных составляющих по всем критериям согласования, которое представлено в таблице 3.9.

Таблица 3.9 – Согласование функциональных составляющих по критериям

Критерий А – «Чувствительность»							
Критерии	Ф	К	И	Вес критерия			
Финансовая (Ф)	1	2	4	8,00	2,00	0,54	
Кадровая (К)	0,50	1	5	2,50	1,36	0,36	
Имиджевая (И)	0,25	0,20	1	0,05	0,37	0,10	
Сумма					3,72	1	
Критерий Б – «Достоверность»							
Критерии	Ф	К	И	Вес критерия			
Финансовая (Ф)	1,00	2,00	4,00	8,00	2,00	0,55	
Кадровая (К)	0,50	1,00	4,00	2,00	1,26	0,34	
Имиджевая (И)	0,25	0,25	1,00	0,06	0,40	0,11	
Сумма					3,66	1	
Критерий В – «Обширность»							

Окончание таблицы 3.9

Критерий В – «Обширность»						
Критерии	Ф	К	И	Вес критерия		
Финансовая (Ф)	1,00	3,00	3,00	9,00	2,08	0,57
Кадровая (К)	0,33	1,00	4,00	1,33	1,10	0,30
Имиджевая (И)	0,33	0,25	1,00	0,08	0,44	0,12
Сумма					3,62	1
Критерий Г – «Результативность»						
Критерии	Ф	К	И	Вес критерия		
Финансовая (Ф)	1	3	4	12	2,288	0,595
Кадровая (К)	0,33	1	5	1,67	1,185	0,309
Имиджевая (И)	0,25	0,2	1	0,05	0,369	0,096
Сумма					3,842	1

Расчет итоговых весов функциональных составляющих оценки вычисляется путём умножения матрицы, составленной из весов функциональных составляющих по четырём критериям, на вектор приоритетов. Результаты итоговых весов каждой из функциональных составляющих представлены в таблице 3.10

Таблица 3.10 – Расчет итоговых весов индикаторов экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО)

Критерии	А	Б	В	Г	Итоговый вес
Вес критериев	0,483	0,296	0,129	0,092	–
Финансовая (Ф)	0,537	0,547	0,575	0,595	0,55
Кадровая (К)	0,364	0,345	0,304	0,309	0,35
Имиджевая (И)	0,099	0,109	0,121	0,096	0,1
Сумма					1

Сводный интегральный уровень экономической безопасности предприятия представлен в таблице 3.10. Он рассчитывается по формуле (25)

$$КЭБП = \sum_{i=1}^n w_i \times r_i, \quad (25)$$

где КЭБП – сводный коэффициент экономической безопасности предприятия;

i – порядковый номер составляющей экономической безопасности;

n – количество составляющих экономической безопасности;

w – удельный вес значимости функциональных составляющих;

r – оценка функциональной составляющей.

Таблица 3.10 – Совокупный индекс Банка ВТБ (ПАО)

Наименовани	I кв. 2015 г.	II кв. 2015 г.	III кв. 2015 г.	IV кв. 2015 г.	I кв. 2016 г.	II кв. 2016 г.	III кв. 2016 г.	IV кв. 2016 г.	I кв. 2017 г.	II кв. 2017 г.	III кв. 2017 г.	IV кв. 2017 г.	I кв. 2018 г.	II кв. 2018 г.	III кв. 2018 г.	IV кв. 2018 г.	I кв. 2019 г.	II кв. 2019 г.	III кв. 2019 г.	IV кв. 2019 г.
Медиаиндекс	0,14	0,16	0,19	0,14	0,15	0,11	0,24	0,38	0,34	0,39	0,50	0,45	0,25	0,38	0,74	0,42	0,53	0,75	1,00	0,78
Индекс финансового состояния банка	0,16	0,17	0,17	0,17	0,21	0,17	0,18	0,17	0,18	0,16	0,18	0,19	0,20	0,25	0,23	0,21	0,20	0,22	0,24	0,28
Индекс кадровой безопасности	0,6	0,8	0,8	0,8	0,6	0,8	0,8	0,9	0,8	0,8	0,8	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	0,7	0,7	0,7	0,7
Совокупный индекс экономичес- кой безопасности	0,31	0,39	0,39	0,39	0,34	0,39	0,40	0,45	0,42	0,41	0,43	0,47	0,45	0,49	0,51	0,47	0,41	0,44	0,47	0,48

Каждому рассчитанному нормированному значению присваивалась удельный вес который рассчитывался методом анализа экспертных оценок на каждый индекс, а именно, МедиаИндекс – 0,1; финансовое состояние банка (В. Кромонов) – 0,55; кадровая безопасность – 0,35. Итоговая таблица 3.9 представлена ниже. Исходя из представленных таблиц, можно сделать выводы о том, что совокупный индекс на протяжении всего рассматриваемого периода имеет тенденцию роста, в 3 квартале 2018 года наблюдается наивысший показатель - 0,51. Рост связан с увеличением показателя МедиаИндекса. В 1 квартале 2019 виден спад показателя с 0,47 до 0,41. Снижение вызвано уменьшением показателя кадровой безопасности, а именно, показателя эффективности организации труда. Рассматриваемый показатель уменьшился по причине того, что темп роста выручки стал существенно меньше относительно темпа роста заработной платы.

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.

Факторы, включенные в модель следующие:

- Цена на нефть.
- Инфляция.
- Межбанковские ставки.
- Фондовый индекс.
- Реальные доходы населения.
- Евро по отношению в рублю.
- Данные ВПП.

Российская экономика в значительной степени зависит от цен на нефть. Исключением не является и банковский сектор, чьи доходы показывают ощутимое снижение при падении цен на нефть.

В случае падения цен на нефть может вырасти невозврат кредитов, что повлечет за собой ухудшение финансового состояния банка.

Падение цен на нефть окажет негативное влияние на кредитоспособность банков нефтедобывающих стран, поскольку несет угрозу для их капитала и прибыльности.

Рост цен на нефть на рост ВВП не влияет, но их снижение может уменьшить ВВП.

Прогнозирование величины прибыли банковского сектора в зависимости от изменения важнейших показателей, оказывающих влияние на банковскую деятельность, обусловлено рядом причин.

Прибыль формирует ВВП страны; несет на себе фискальную функцию в том смысле, что является финансовым источником обязательных платежей, формирует доход бюджета; выступает важным источником капитализации банковского сектора, источником стоимости отдельной кредитной организации, способствует обеспечению устойчивости кредитных посредников.

Прибыль в некоторой степени выполняет социальную функцию, поскольку способствует повышению благосостояния домашних хозяйств через материальное поощрение банковских сотрудников, благотворительную деятельность банков.

Состояние экономики по показателю ВВП определяет способность банков в течение ближайшего года формировать капитал; капитализация банковского сектора зависит от ВВП; в условиях сложной, кризисной ситуации (которая соответствует снижению/замедлению темпов роста ВВП) при необходимости увеличения капитала банковский сектор нуждается в дополнительных механизмах, в соответствующих мерах государственной поддержки (средствах государства).

Объем ВВП в целом по стране определяет совокупный капитал банков и его структуру, задает исходные условия деятельности и возможности для получения прибыли, в то же время полученный финансовый результат (прибыль кредитных организаций) формирует ВВП от финансовой деятельности по РФ и, соответственно, увеличивает ВВП страны в целом.

Снижение инфляции приводит к сокращению банковской маржи, повышению рисков заемщиков (за счет сокращения внутреннего спроса), проблемам с обслуживанием кредитов, взятых ранее по более высоким ставкам. Сокращение внутреннего спроса на фоне высоких процентных ставок способствует снижению спроса на кредиты со стороны хороших заемщиков.

Чтобы банковский сектор мог адекватно отвечать на эти вызовы, нужно обеспечить смягчение негативных внешних условий, ограничивающих возможности его развития. Крайне важно обеспечить возможности для роста экономической активности и, соответственно, кредитования. Только тогда можно будет ожидать настоящего оздоровления банковской системы. Проблема качества активов, безусловно, важная, но ее решение можно отложить для других времен, когда банковская система перейдет в стадию роста. Продолжение политики, порождающей сокращение кредитования, принесет лишь новые проблемы как банкам, так и экономике страны в целом.

Изменение однодневных межбанковских ставок в свою очередь приводит к изменению ставок денежного рынка на более длительные сроки, что требует чуть больше времени и определяется не только фактическим снижением или повышением однодневных ставок, но и ожиданиями участников рынка относительно их динамики в будущем.

Для регулирования потенциального валютного риска кредитная организация должна самостоятельно определять валюту кредитного договора, придерживаясь агрессивной или защитной стратегии. При проведении агрессивной стратегии банк будет стремиться предоставить кредит в той валюте, которая имеет тенденцию к росту.

Возможность проведения агрессивной стратегии при определении валюты предоставляемого кредита определяется наличием развитого валютного биржевого и внебиржевого рынка. В условиях же жесткого валютного контроля формирование открытой валютной позиции затруднено.

Защитная стратегия при проведении кредитной политики заключается в том, что кредитная организация выбирает валюту, в которой сформированы ее ресурсы. В качестве защиты от потенциального валютного риска в тексте кредитного договора может быть предусмотрена ценовая «страховка».

Для снижения операционного валютного риска ряд кредитных организаций повышает процентные ставки по рискам, влияющим на стоимость кредита. Эти меры направлены на страхование кредитных портфелей от валютного риска. В то же время средний уровень процентных ставок по долларovým кредитам остается ниже, чем по кредитам в рублях, а в ряде случаев — и евро, что может привести к дальнейшему росту валютного риска.

Чем выше уровень доходов, тем более высокая активность населения наблюдается на рынке банковских услуг. Это, в свою очередь, увеличивает число совершаемых банковских операций, и, соответственно, растет доходность банков

Ниже, в таблице 3.11 представлен корреляционно-регрессионный анализ выбранных факторов.

Таблица 3.11 – Регрессионный анализ

Факторы	Коэффициенты	Стандартная ошибка	t-статистика
Цена на нефть	0,001	0,001	1,505
Инфляция	-0,228	0,220	-1,036
Межбанковские ставки 1 день	-0,012	0,007	-1,681
Фондовый индекс	0,000	0,000	-3,015
Реальные доходы населения руб.	0,001	0,003	0,381
Евро по отношению к рублю	-0,004	0,001	-2,766
ВВП млрд руб	0,012	0,005	2,365

Таблица 3.12 – Регрессионная статистика

Регрессионная статистика	
Множественный R	0,953
R-квадрат	0,909
Нормированный R-квадрат	0,856
Стандартная ошибка	0,019
Наблюдения	20

В первую очередь следует обратить внимание на R - квадрат и коэффициенты. R - квадрат является коэффициентом детерминации. Коэффициент имеет значение 0,91. Это значит, что расчетные параметры модели на 91% объясняют зависимость между изучаемыми параметрами. Остальные 9% приходятся на долю случайных и неучтенных факторов. Коэффициент 0,85 показывает, каким будет Y, если все переменные в рассматриваемой модели будут равны 0.

Формализация полученной модели имеет вид:

$$Y = 0,85 + 0,0009 * X_1 + (-0,22) * X_2 + (-0,01) * X_3 + (-0,0001) * X_4 + 0,001 * X_5 + (-0,003) * X_6 + 0,011 * X_7$$

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 (X_1).
- Реальные доходы населения (X_5).
- Данные ВПП (X_7).

В то же время очевидным является и наличие обратной зависимости:

- Инфляция (X_2).
- Межбанковская ставка (X_3).
- Фондовый индекс (X_4).
- Евро по отношению к рублю (X_6).

Для установления влияния факторов на результирующий показатель (коэффициент финансовой безопасности банка) рассчитывались коэффициенты эластичности по формуле 25.

$$\varepsilon_{ai} = a_i \frac{x_i}{y} * 100\% , \quad (26)$$

где a_i – коэффициент уравнения регрессии;

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

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

Коэффициент эластичности показывает на сколько изменилось среднее значение итогового показателя при изменении значения факторного признака на 1 %.

Полученные коэффициенты эластичности Банка ВТБ (ПАО) представлены в таблице 3.13.

Таблица 3.13 – Коэффициенты эластичности, %

Факторы	Цены на нефть	Инфляция	Межбанковская ставка	Фондовый индекс	Реальные доходы населения руб.	Евро по отношению к рублю	ВВП
Коэффициент эластичности	0,13	-0,57	-0,26	-0,43	0,08	-0,59	0,65

Данные коэффициенты могут быть пояснены следующим образом.

При увеличении Цены на нефть на 1%, приведет к увеличению нормированного значения совокупного показателя экономической безопасности банка на 0,13%.

При увеличении инфляции на 1%, произойдет уменьшение финансовой деятельности банка на 0,57%.

При увеличении межбанковской ставки на 1% будет увеличение процентных ставок по кредитам, понижение спроса на банковские займы и снижение деловой активности. Тем самым произойдет уменьшение финансовой деятельности банка на 0,26%.

Фондовый индекс. При увеличении вложений населения в инвестиционные ценные бумаги будет меньше вкладов населения на депозиты.

При увеличении реальных доходов населения на 1%, общий показатель финансового состояния банка увеличится на 0,08%. Знак перед переменной реальных доходов положительный, это значит, что увеличение реальных доходов ведет к увеличению выданных кредитов. Реальные доходы с точки зрения макроэкономической оценки отражают роль населения в воспроизводстве ВВП.

При увеличении евро по отношению к рублю на 1%, произойдет уменьшение общего показателя финансового состояния банка на 0,59%.

Показателем экономического развития служит ВВП, который отражает в целом уровень экономики в государстве.

Таким образом, для банка анализ влияния макроэкономических факторов может быть использован как для корректировки средне- и долгосрочных стратегий развития и части формирования портфеля активов, так и при разработке новых продуктов, предлагаемых клиентам.

3.3 Мероприятия по повышению экономической безопасности банка

Важнейший этап обеспечения экономической безопасности – разработка мероприятий, направленных на определение качественных параметров использования финансовых ресурсов, и количественных ориентиров, составляющих экономическую безопасность банка.

В качестве общего критерия эффективности управления выступает обеспечение безопасности в самом широком смысле этого понятия, т.е. способность руководства банка своей управленческой деятельностью предотвращать вред или ущерб текущим интересам и интересам будущего развития управляемого объекта.

Под мероприятиями следует понимать совокупность наиболее значимых решений и мер, направленных на обеспечение приемлемого уровня безопасности функционирования коммерческого банка.

Рассмотрим возможные мероприятия по реализации финансовой политики для коммерческого банка.

Мероприятия по стимулированию роста объема и качества финансовых ресурсов банка. В рамках стимулирования роста объема и качества финансовых ресурсов банка следует разрабатывать и применять конкретные меры и методы, направленные на улучшение количественных и качественных характеристик

финансовых ресурсов банка. В качестве мероприятий по стимулированию роста объема и качества финансовых ресурсов банка, можно предложить следующие мероприятия.

1. Увеличение собственного капитала банка, что необходимо в связи с ориентацией финансовой политики банка на обязательное выполнение нормативов ЦБ, использование международного опыта, следование рекомендациям Базельского комитета, ужесточающим требования к собственному капиталу банков. Кроме того, высокий объем собственного капитала свидетельствует об устойчивости банка, способствует росту имиджа банка в глазах клиентов, улучшает позиции банка в конкурентной борьбе за клиентов, которые проводят крупные операции, облегчает доступ к ресурсам финансового рынка, обеспечивая защиту от проблем с ликвидностью, вызываемых оттоком привлеченных средств, повышает возможности банка в расширении активных операций и, соответственно, в получении дополнительной прибыли. И наконец, инфляция ведет к тому, что рост собственных номинальных средств банка оказывается постоянной необходимостью. Изменение величины собственного капитала должно осуществляться с обязательным анализом и прогнозированием рисков банка, которые должны быть покрыты собственным капиталом, причем темпы роста капитала должны опережать темпы роста принимаемых рисков. Однако следует отметить, что собственный капитал банка должен быть достаточным, но не избыточным, поскольку последнее приводит к снижению доходов банка.

В рамках рассматриваемого направления возможно провести следующие мероприятия.

Мероприятие по увеличению составных частей капитала банка за счет дополнительных взносов в уставный капитал, капитализации прибыли и за счет привлечения субординированных кредитов.

2. Необходимо подчеркнуть важность для банков формирования таких отношений с клиентами (юридическими и физическими лицами), которые банки конкуренты не смогут быстро воспроизвести. Обслуживание клиентов должно

отвечать требованиям обоснованности, высокого качества, непрерывности, способности предвидеть будущие потребности клиентов и предлагать новаторские решения. В качестве важного фактора роста ресурсной базы это высокое качество банковского обслуживания корпоративных и состоятельных клиентов.

3. Поддержание необходимого уровня диверсификации финансовых ресурсов, стабильности и сбалансированности их по срокам и объемам. Диверсификация финансовых ресурсов, расширение спектра возможных источников их формирования позволит снизить зависимость банка от определенного круга его клиентов и контрагентов, повысит его устойчивость в различных экономических условиях. Однако нельзя допускать избыточной диверсификации активов банка, поскольку это может привести к неуправляемости портфеля активов, росту организационных издержек, связанных с управлением им, и, как следствие, к убыткам.

Стабильные финансовые ресурсы содержат в себе скрытый потенциал получения дополнительных доходов, поддержания достаточной ликвидности и осуществления долгосрочных вложений, а также создают необходимые условия для сохранения конкурентоспособности банка и обеспечения его выживаемости в долгосрочной перспективе. Разработка и использование банком финансовых методов, позволяющих более полно и точно оценить стабильность финансовых ресурсов банка, предоставит ему возможность определить те виды финансовых ресурсов, которые в большей степени удовлетворяют критериям стабильности и являются, в связи с этим наиболее привлекательными для банка.

Сбалансированные финансовые ресурсы необходимы для обеспечения ликвидности банка и его финансовой устойчивости. Согласованность финансовых ресурсов, которые содержатся в активах и пассивах банка, по срокам позволит обеспечить своевременное выполнение обязательств без убыточной реализации активов.

Чем выше эта согласованность, тем сбалансированнее проводимая банком финансовая политика и устойчивее финансовое состояние банка.

4. Постоянный мониторинг объема и структуры финансовых ресурсов банка. Такой мониторинг необходим для поддержания оптимальных значений объемных и структурных показателей оценки финансовых ресурсов, своевременного выявления и устранения негативных тенденций в данной области в целях недопущения долгосрочного ухудшения качества финансовых ресурсов банка. Исследование, подробный анализ и оценка информации, полученной в результате мониторинга финансовых ресурсов банка, позволит определить недостатки политики в области формирования финансовых ресурсов и обозначить направления ее совершенствования.

Мероприятия по оптимизации ценообразования, доходов и расходов банка. Под мероприятиями по оптимизации ценообразования, доходов и расходов банка, следует понимать комплекс конкретных мер и способов, направленных на улучшение структуры процентных и непроцентных доходов и расходов банка, на проведение конкурентоспособной ценовой политики.

В качестве мероприятий по оптимизации ценообразования, доходов и расходов банка, можно предложить следующие мероприятия.

1. Проведение гибкой ценовой политики, обеспечивающей возможность установления наряду со стандартными процентными ставками и тарифами комиссионных вознаграждений индивидуальных процентных ставок и тарифов по запросам клиентов. Индивидуальные тарифные планы могут устанавливаться только в том случае, если рентабельность комплексного обслуживания клиента опускается не ниже целевого уровня рентабельности.

2. Оптимизация процентных расходов банка. Проведение мероприятий по оптимизации процентных расходов банка требует постоянного тщательного анализа изменений на финансовом рынке, в экономике страны, в процентных ставках, а также внимательной оценки изменений в соотношениях риска и доходности операций банка. Процентные расходы банка напрямую зависят от

структуры формирования финансовых ресурсов. Поэтому, с учетом особенностей различных видов финансовых ресурсов банка и их стоимости, банку следовало бы избегать высокого удельного веса межбанковских кредитов в общем объеме мобилизованных средств, поскольку это самый дорогой инструмент привлечения финансовых ресурсов, который значительно увеличивает процентные расходы банка.

3. Ограничение административно-хозяйственных расходов банка. Для обеспечения ограничения административно- хозяйственных расходов необходимо применение таких мер, как: нормирование административно-хозяйственных расходов на основе анализа практики хозяйственной деятельности банка и рыночной конъюнктуры; лимитирование административно-хозяйственных расходов; контроль соблюдения установленных лимитов.

Таким образом, предложенный комплекс мероприятий по реализации финансовой политики, позволяющих оптимизировать деятельность банка по формированию и трансформации финансовых ресурсов, будет способствовать успешному проведению финансовой политики банка, достижению целей и задач, поставленных при ее формировании.

Выводы по разделу три

Оценка потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации ряда экстраординарных, но в то же время вероятных негативных событий и есть стресс тестирование, целью которой является оценка достаточности капитала для компенсации потерь, которые может понести кредитная организация в случае реализации стрессового сценария.

Основой для проведения стресс-тестирования послужил расчет таких показателей как: финансовое состояние (Методика В. Кромонава); расчет кадровой безопасности; МедиаИндекс; регрессионная модель и влияние факторов.

Проведен корреляционно-регрессионный анализ, в модель включены только те факторы, которые являются значимыми с точки зрения t-статистики. Факторы включенные в модель следующие - цена на нефть, инфляция, межбанковские ставки, фондовый индекс, реальные доходы населения, курс валюты, ВВП.

Для установления влияния факторов на результирующий показатель рассчитывались коэффициенты эластичности, которые показывали изменение значения факторного признака на 1%.

Для повышения экономической безопасности банка разработаны следующие мероприятия.

Мероприятия по стимулированию роста объема и качества финансовых ресурсов банка:

1. Создание благоприятных условий для привлечения клиентов.
2. Увеличение собственного капитала банка.
3. Постоянный мониторинг объема и структуры финансовых ресурсов банка.
4. Поддержание необходимого уровня диверсификации финансовых ресурсов.

Мероприятия по оптимизации ценообразования, доходов и расходов коммерческого банка:

1. Оптимизация процентных расходов банка.
2. Ценовая политика, индивидуальные процентные ставки и тарифы.
3. Оптимизация планирования налоговых расходов.
4. Ограничение административно-хозяйственных 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.

Для обеспечения финансовой безопасности банка приоритетное значение отдано 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.

Активы и обязательства Банка ВТБ (ПАО) на протяжении рассматриваемого периода имеют тенденцию роста. Коэффициент стабильности показал, что у банка наблюдается увеличение стабильных привлеченных ресурсов. Чистая прибыль имеет спад в 2019, что связано с увеличением процентных расходов по выплате вкладов клиентам, преимущественно юридическим лицам. Динамика процентных доходов и расходов в целом показывает положительные результаты.

Показатели рентабельности. Общая рентабельность выросла в 2018 году в связи с тем, что рост чистой прибыли возрастает более высокими темпами, чем доходы. Спад в 2019 году связан с тем, что темп роста чистой прибыли ниже по сравнению с темпом роста доходов. Рентабельность собственного капитала имеет аналогичную динамику относительно показателей темпов роста чистой прибыли и собственного капитала.

Нормативы деятельности Банка ВТБ (ПАО) установленные ЦБ РФ, на все отчетные даты выполняются.

Стресс-тестирование может быть определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Основой для проведения стресс-тестирования послужил расчет таких показателей как: финансовое состояние (Методика В. Кромонава); расчет кадровой безопасности; МедиаИндекс; регрессионная модель и влияние факторов.

Методика В. Кромонава была использована для расчета интегрального коэффициента. Коэффициент характеризует степень надежности банка. За все рассчитанные кварталы, интегральный коэффициент характеризует финансовое состояние банка как нестабильное.

Для анализа показателей кадровой безопасности введена балльная система, где 1 балл ставится если значение безопасное, 0 - если значение опасное.

Совокупный индекс на протяжении всего рассматриваемого периода имеет тенденцию роста, в 3 квартале 2018 года наблюдается наивысший показатель - 0,51. Рост связан с увеличением показателя МедиаИндекса. В 1 квартале 2019 виден спад показателя с 0,47 до 0,41. Снижение вызвано уменьшением показателя кадровой безопасности, а именно, показателя эффективности организации труда. Рассматриваемый показатель уменьшился по причине того, что темп роста выручки стал существенно меньше относительно темпа роста заработной платы.

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, а именно, цены на нефть, инфляция, межбанковская ставка, фондовый индекс, реальные доходы населения, евро по отношению к рублю, ВВП.

При увеличении Цены на нефть на 1%, приведет к увеличению нормированного значения совокупного показателя экономической безопасности банка на 0,13%.

При увеличении инфляции на 1%, произойдет уменьшение финансовой деятельности банка на 0,57%.

При увеличении межбанковской ставки на 1% будет увеличение процентных ставок по кредитам, понижение спроса на банковские займы и снижение деловой активности. Тем самым произойдет уменьшение финансовой деятельности банка на 0,26%.

Фондовый индекс. При увеличении вложений населения в инвестиционные ценные бумаги будет меньше вкладов населения на депозиты.

При увеличении реальных доходов населения на 1%, общий показатель финансового состояния банка увеличится на 0,08%. Знак перед переменной реальных доходов положительный, это значит, что увеличение реальных доходов ведет к увеличению выданных кредитов. Реальные доходы с точки зрения макроэкономической оценки отражают роль населения в воспроизводстве ВВП.

При увеличении евро по отношению к рублю на 1%, произойдет уменьшение общего показателя финансового состояния банка на 0,59%.

Показателем экономического развития служит ВВП, который отражает в целом уровень экономики в государстве.

Для повышения экономической безопасности банка разработаны следующие мероприятия.

Мероприятия по стимулированию роста объема и качества финансовых ресурсов банка:

1. Создание благоприятных условий для привлечения клиентов.
2. Увеличение собственного капитала банка.
3. Постоянный мониторинг объема и структуры финансовых ресурсов банка.
4. Поддержание необходимого уровня диверсификации финансовых ресурсов.

Мероприятия по оптимизации ценообразования, доходов и расходов коммерческого банка:

1. Оптимизация процентных расходов банка.
2. Ценовая политика, индивидуальные процентные ставки и тарифы.
3. Оптимизация планирования налоговых расходов.
4. Ограничение административно-хозяйственных расходов банка.

Предложенный комплекс мероприятий по реализации финансовой политики, позволяющих оптимизировать деятельность банка по формированию и трансформации финансовых ресурсов, будет способствовать успешному проведению финансовой политики банка, достижению целей и задач, поставленных при ее формировании.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Абалкин, Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение / Л.И. Абалкин // Вопросы экономики. – 1994. – № 12. – С. 10-12.
- 2 Андреева, Е.А. Индикаторы экономической безопасности многофилиального банка с иностранным участием / Е.А. Андреева // Вестник Института экономики Российской академии наук. – 2014. – № 4. – С. 116 - 125.
- 3 Арефьева, О.В. Планирование экономической безопасности предприятий / О.В. Арефьева// Москва: Издательство Европейского университета, – 2004. – 170 с.
- 4 Бабичева, Ю.А. Банковское дело / Ю.А. Бабичева // Экономика: теория и практика. – 2016. – № 5. – С. 61-64.
- 5 Вороков, А.Л. Методы и инструменты обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков / А.Л. Вороков // Корпоративные финансы, – 2012. – № 3 (14). – С. 71-79.
- 6 Гамза, В.А. Безопасность коммерческого банка / В.А. Гамза// Москва: Издательство Шумилова И.И., – 2015. – 290 с.
- 7 Глущенко, В.А. Организация деятельности коммерческого банка / В.А. Глущенко // Москва: Издательство Юрайт, – 2007. – 208 с.
- 8 Годовой отчет Банка ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс] / Банк ВТБ (ПАО) – 2020 – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/finansovaya-informaciya/raskrytie-finansovoj-otchetnosti-po-rsbu/>.
- 9 Дресвянникова, Г.С. Особенности использования различных показателей для оценки уровня экономической безопасности предприятий и организаций / Г.С. Дресвянникова// Череповец: Череповецкий государственный университет, – 2013. – С. 67–70.
- 10 Инструкция ЦБ РФ от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».
- 11 Казанцев, С.В. Угрозы и защищённость экономики России / С.В. Казанцев// Новосибирск: ИЭОПП СО РАН, – 2016. – 280 с.

12 Колосов, А.В. Экономическая безопасность хозяйственных систем / А.В. Колосов// Москва: ИНФРА-М, – 2012. – 10 с.

13 Лаврушина, О.И. Банковское дело / О.И. Лаврушина// Москва.: Финансы и статистика. – 2002. – 672 с.

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

15 Манохина, Н.В. Экономическая безопасность / Н.В. Манохина // Учебное пособие. – Москва: ИНФРА-М, – 2016. – 295 с.

16 МедиаИндекс [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.mlg.ru/ratings/business/banks/7280/>.

17 Миляев, П.В. Экономическая безопасность коммерческого банка в системе национальной безопасности государства / П.В. Миляев// Письмо ЦБ РФ от 23.06.2004 № 70–Т «О типичных банковских рисках».

18 Мясникович, М.В. Энциклопедия экономической безопасности «Право и экономика» / М.В. Мясникович// – Москва: ИНФРА-М, – 2007. – 35 с.

19 Овчинников В.Н. Управление экономической безопасностью коммерческого банка в условиях финансового кризиса / В.Н. Овчинников, И.Н. Сторожук// Москва: Издательство Юрайт, – 2012. – 119 с.

20 Панова, Г.С. Кредитная политика коммерческого банка / Г.С. Панова // Москва: ИКЦ «ДИС», – 2007. – С. 20-22.

21 Пешина, Э.В. Динамика развития национальной инновационной системы России / Э.В. Пешина, П.А. Авдеев // Креативная экономика. – 2014. – № 7. – С. 13-27.

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

23 Смагина М.Н. Внутренний аудит и менеджмент операционных рисков системы дистанционного банковского обслуживания / М.Н. Смагина, Е.И.

Сорина// – Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки, – 2015.– № 8. – С. 38–44.

24 Тавасиев, А.М. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика: учебник для магистров /А.М. Тавасиев// Москва: Издательство Юрайт, – 2015. – С. 20-23.

25 Указ Президента РФ № 208 от 13 мая 2017 г. «О государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации.

26 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1.

27 Хачатурян, Г.Ю. Институциональные основы обеспечения экономической безопасности банковской системы Российской Федерации в современных условиях /Г. Ю. Хачатурян // Автореферат диссертации. – Москва. – 2010. – С. 27-29.

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»

Повышение экономической безопасности финансово-кредитной организации (на примере ПАО «Банк ВТБ»)

АЛЬБОМ ИЛЛЮСТРАЦИЙ
К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ – 38.05.01. 2020 218. ВКР

Количество листов 18

Руководитель ВКР, ст.преподаватель

_____/ С.В.Воронина /

_____ 22 июня _____ 2020 г.

Автор

студент группы ЭУ-547

_____/ Ю.В. Черненко/

_____ 22 июня _____ 2020 г.

Челябинск 2020