

**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 «Челябинвестбанк»**

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

**ЮУрГУ – 38.05.01. 2020. XXX. ВКР**

**Руководитель ВКР доцент**

\_\_\_\_\_/ Ермолаев С.В./  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020 г.

**Автор**

студент группы ЭУ – 663

\_\_\_\_\_/ Бондаренко М.С. /  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020 г.

**Нормоконтролер, доцент, к.э.н.**

\_\_\_\_\_/ Голованов Е.Б. /  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020 г.

**Челябинск 2020**

## АННОТАЦИЯ

Бондаренко М.С. «Повышение экономической безопасности финансово-кредитной организации на примере ПАО «Челябинвестбанк»» Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ – 663, 90 с., 21 ил., 17 табл., библиогр. список – 40 наим.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки предложений по повышению экономической безопасности финансово-кредитной организации ПАО «Челябинвестбанк».

В выпускной квалификационной работе рассмотрены теоретические аспекты понятия экономической безопасности предприятия, проанализирована организационная структура ПАО «Челябинвестбанк».

Проведен анализ финансового состояния, выявлены угрозы, а также оценка критериев и показателей уровня экономической безопасности коммерческого банка ПАО «Челябинвестбанк».

Определены направления совершенствования деятельности банка для нейтрализации угроз экономической безопасности финансово-кредитной организации.

Разработано мероприятие, направленное на повышение экономической безопасности ПАО «Челябинвестбанк».

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	6
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	10
1.1 Понятие экономической безопасности в финансово-кредитной организации, ее виды и механизм реализации.....	10
1.2 Факторы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитной организации.....	15
1.3 Критерии и показатели оценки уровня экономической безопасности финансово-кредитной организации.....	19
2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» И ВЫЯВЛЕНИЕ УГРОЗ ЕГО ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....	34
2.1 Организационно-экономическая характеристика банка.....	34
2.2 Динамика, структура активов и пассивов коммерческого банка, и их оценка.....	37
2.3 Оценка финансовой устойчивости ПАО «Челябинвестбанк».....	41
2.4 Выявление угроз экономической безопасности финансово-кредитной организации ПАО «Челябинвестбанк».....	48
3 РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЯ ПО ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».....	52
3.1 Разработка мероприятия по управлению финансовой устойчивостью ПАО «Челябинвестбанк».....	52
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	61
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	64
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	68
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Альбом иллюстраций.....	68

## ВВЕДЕНИЕ

Проблема экономической безопасности актуальна в настоящее время. Рассматриваемая ситуация критична для Российской Федерации в силу экономических санкций на мировом рынке США и Евросоюза против страны. Это негативно сказывается на российских предприятиях и финансово-кредитных организациях. В соответствии с этим, для экономики страны становится важным разработка и применения на практике системы по обеспечению экономической безопасности предприятий и финансово-кредитных организаций при условиях нестабильности экономики Российской Федерации.

Система по обеспечению экономической безопасности значима для финансово-кредитных организаций, а именно банков. Влияние коммерческих банков на экономику страны имеет большое значение. Благодаря им произошло расширение спектра услуг в финансово-кредитной сфере на территории Российской Федерации. В качестве примера – привлечение денежных ресурсов и выдача клиентам коммерческих кредитов.

Однако наряду с расширением спектра услуг возникает множество трудностей. К числу весомых относится проблема противоправных посягательств экономической безопасности банков. Поскольку количество рассматриваемых посягательств имеет высокое значение, это указывает на необходимость должной защиты деятельности банка. Изучение данной проблемы сводится к следующему: обнаружение и ликвидация рассматриваемых угроз порой невозможно в условиях совершаемых ошибок при расчетах служб, осуществляющих защиту и безопасности коммерческого банка. Указываемые ошибки появляются в результате слабой работы отделов, в чьи обязанности входит обеспечение экономической безопасности коммерческого банка. Помимо этого, существенно влияют просчеты в выборе приоритетов, а также непонимание стратегии общества и как следствие – отсутствие представления мер обеспечения экономической безопасности коммерческого банка. В связи с вышеизложенным, выбор данной

темы выпускной квалификационной работы в настоящее время является важным и актуальным в практическом и теоретическом отношении.

Изучение банковского состояния актуально в современной действительности. Этой теме посвящено большое количество трудов и научных работ российских и зарубежных ученых. Среди российских служителей науки массивный вклад в этот вопрос внесли М. И. Баканов, М. И. Горбатюк, В. М. Иваненко, А. И. Ковалев, О. И. Лаврушина, В. И. Мищенко и др. Для того, чтобы оценить эффективность деятельности банка необходимо дать объективную оценку уровню финансовой устойчивости рассматриваемой финансово-кредитной организации. Объективная оценка уровня устойчивости банка позволит сделать вывод о надежности и финансовой устойчивости кредитного учреждения, а также позволит сформировать прогноз финансовой устойчивости на будущее. Кроме того, что отмечалось выше, исходя из результата оценки финансовой устойчивости банка согласуется деятельность филиалов и подразделений, а также принимается решение о управлении данной финансово-кредитной организацией. В заключении происходит оценка развития банка и выделяются значимые направления деятельности в предстоящее время.

Объектом исследования в рассматриваемой выпускной квалификационной работе выступает ПАО «Челябинвестбанк».

Предметом выступают источники и факторы угроз экономической безопасности ПАО «Челябинвестбанк».

Целью выпускной квалификационной работы является выявление факторов и угроз экономической безопасности ПАО «Челябинвестбанк» и разработка мероприятий по повышению экономической безопасности рассматриваемого банка.

Для того, чтобы достигнуть оставленную цель необходимо рассмотреть и решить данные задачи:

– рассмотреть теоретические аспекты обеспечения экономической безопасности финансово-кредитной организации;

– провести анализ финансового состояния ПАО «Челябинвестбанк» и выявить угрозы его экономической безопасности;

– разработать мероприятия по повышению экономической безопасности ПАО «Челябинвестбанк».

Данная выпускная квалификационная работа состоит из трех глав:

– в первой главе рассмотрены теоретические аспекты понятия экономической безопасности в финансово-кредитной организации, ее виды и механизм реализации. Кроме того, рассмотрены факторы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитной организации, а также критерии и показатели оценки ее уровня;

– во второй главе дана организационно-экономическая характеристика ПАО «Челябинвестбанк», рассмотрены и дана оценка динамике, структуре активов и пассивов коммерческого банка. Вместе с тем дана оценка финансовой устойчивости и проведено выявление угроз экономической безопасности данного банка;

– в третьей главе проведена разработка мероприятий по управлению финансовой устойчивостью ПАО «Челябинвестбанк».

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

## 1.1 Понятие экономической безопасности в финансово-кредитной организации, ее виды и механизм реализации

В настоящее время, без финансово-кредитной организации, а именно банка, невозможно сформировать коммерческие структуры и развитие рыночных отношений поскольку их роль важна в этом процессе. Как правило, банки объединяют огромные финансовые потоки и методы, активно влияющие на развитие национальной экономики. Банки сегодня имеют лидирующую позицию, однако в тоже время они объединяют большие деньги, ввиду этого риск появления новых угроз имеет высокое значение. Проблема безопасности банка актуальна для всех пользователей по сей день. Внутренними пользователями банка являются владельцы и сотрудники, а внешними – клиенты, акционеры. Гласным образом проблема безопасности банка имеет возможность влияния на государство, поскольку затрагивает немалые слои населения. Банки ежедневно подвержены новым и более опасным угрозам, в результате этого наука и использование современных технологий не останавливается. Для любого банка важно:

- обеспечение возвратности кредитов;
- повышение прибыльности;
- поддержание ликвидности;
- снижение банковских рисков.

В результате необходимость обеспечения охраны финансовых ресурсов, защита информации и имущества коммерческого банка, создание системы его финансовой безопасности является актуальной потребностью для банка.

В российском законодательстве указывается, что финансово-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 организации образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банк – кредитная организация, имеющая 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 счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Первый коммерческий банк был создан еще в 1817 году. Государственный коммерческий банк специализировался на кредитовании купечества.

По состоянию на 01.01.2019 г., на территории Российской Федерации количество банков составляет 484, а за прошедший год (2018 г.) – 561. Это свидетельствует о сокращении количества банков. Рассмотрим статистику количества банков на территории Российской Федерации за период с 2009 г. по 2019 г, представленную на рисунке 1.1.

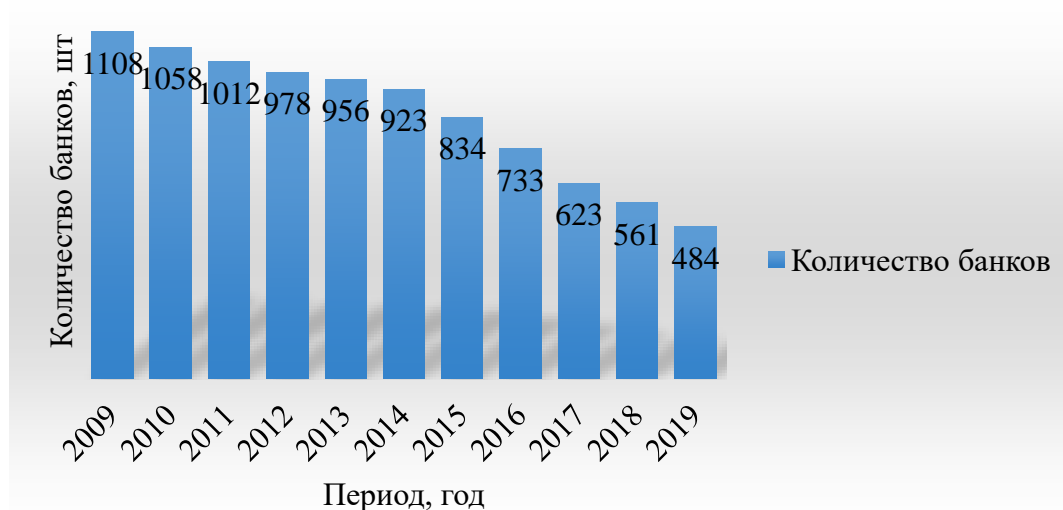


Рисунок 1.1 – Изменение количества банков в Российской Федерации



Статистика за последние 10 лет свидетельствует о том, что количество банков сократилось более, чем на половину.

Число банков на территории Российской Федерации снижается в следствие слабой динамики экономики и крайне высокой доли госсектора, с связи с этим происходит недостижимость небольших игроков находить качественную клиентскую базу. В этих условиях банк постепенно сжимается и теряет способность окупать ежегодно возрастающие затраты на содержание банковской лицензии, отсюда следует, что пропадает интереса со стороны собственника.

Деятельность коммерческих банков устанавливается Конституцией Российской Федерации, Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным Законом «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и прочими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Незадолго появилось и вошло в нормативные документы понятие «экономическая безопасность». Только к концу 90-х годов сформировались наиболее весомые понятия экономической безопасности, на которые до сих пор делают ссылки многие авторы, но единого мнения в определении данного понятия так и нет. В таблице 1.1 представлены несколько определений понятия экономическая безопасность и ее ключевые структурные элементы.

Таблица 1.1 – Определения понятия «экономическая безопасность»

Автор	Определение	Ключевые структурные элементы
М. А. Гуреева	Экономическая безопасность субъекта общественного воспроизводства любого уровня всегда выражается в противодействии внутренним и внешним угрозам процессу воспроизводства жизнесуществования этого субъекта.	Состояние системы; защищенность интересов; реальные и потенциальные угрозы.
Г. Б. Клейнер	Состояние данного хозяйственного субъекта, при котором жизненно важные компоненты структуры и деятельности предприятия характеризуются высокой степенью защищенности от нежелательных изменений.	Состояние субъекта; защита от нежелательных изменений.

Окончание таблицы 1.1

Автор	Определение	Ключевые структурные элементы
Е. А. Олейников	Состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения стабильного функционирования предприятия в настоящее время и в будущем.	Состояние системы; эффективное использование ресурсов; стабильность.
И. Н. Петренко	«...качественным состоянием основных факторов производства – рабочей силы, средств производства и капитала в денежной форме – в сочетании со способностью фирмы обеспечить их наиболее эффективное использование и адаптироваться к меняющимся условиям и границам ее экономического пространства в цели получения максимальной прибыли.»	Состояние системы; отсутствует указание на необходимость превалирования фактов экономической безопасности над факторами угроз.
В. Л. Тамбовцев	Под экономической безопасностью той или иной системы нужно понимать совокупность свойств состояния ее производственной подсистемы, обеспечивающую возможность достижения целей всей системы.	Организованность в систему; возможность достижения целей системы.
В. И. Ярочкин	Организованная совокупность специальных органов, служб, средств, методов и мероприятий, обеспечивающих защиту жизненно важных интересов личности, предприятия, государства от внутренних и внешних угроз.	Организованная совокупность специальных органов, служб, средств, методов и мероприятий, обеспечивающих защиту жизненно важных интересов личности, предприятия, государства от внутренних и внешних угроз.
Указ Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности РФ на период до 2030 года»	Состояние защищенности национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство ее экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов Российской Федерации.	Защищенность от внешних и внутренних угроз.

Единство в определении экономической безопасности у всех авторов в слове «защищенность» и это позволяет сделать вывод, что они понимают это понятие как состояние защищенности внешних и внутренних структур общества.

Выполнение экономической безопасности на предприятии необходимо. Соблюдение правил безопасности позволит предприятию постоянно функционировать и осуществлять многообещающее развитие, которое способствует реализации поставленных целей конкретного бизнеса. Уровень безопасности определяется и зависит напрямую от эффективности руководства предприятия и его специалистов по применению мер предотвращения потенциальных и существующих угроз.

Экономическую безопасность можно разделить по субъектам и объектам.

Наиболее подробно классификация экономической безопасности представлена на рисунке 1.2.

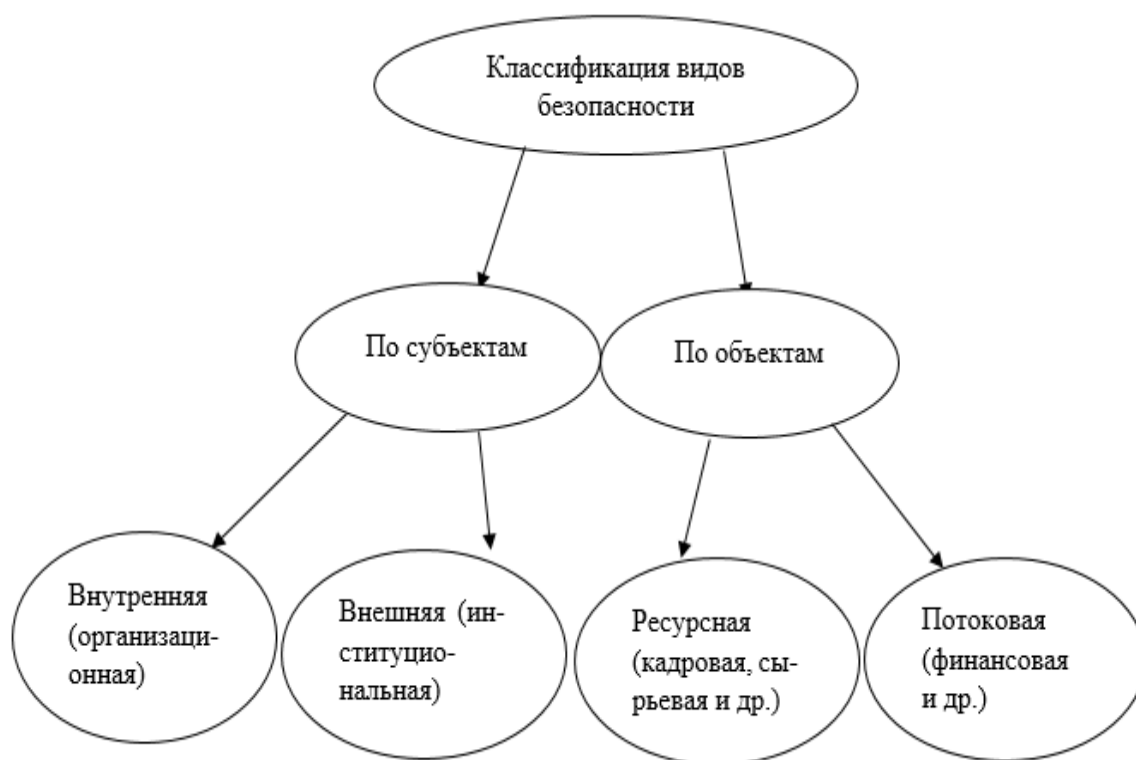


Рисунок 1.2 – Виды экономической безопасности

Комплекс юридических, правовых, хозяйственных норм, выявляющий характер, условия, способы формирования отношений между собственниками предприятия, а также между предприятием и внешними по отношению к нему субъектами хозяйственной деятельности и органами государственной власти называется организационно-правовая форма предприятий.

По правовому статусу (организационно-правовым формам) предприятия можно поделить на:

- хозяйственные товарищества и общества;
- производственные кооперативы;
- государственные и муниципальные унитарные предприятия;
- индивидуальные предприниматели без образования юридического лица.

Для достижения наибольшей прибыли, но при минимальных рисках, способствует тщательное осуществление обеспечения экономической безопасности банковской деятельности.

Главными задачами обеспечения безопасности коммерческого банка являются:

- усиление банковской системы, финансовой, экономической и национальной безопасности Российской Федерации;
- обеспечение экономических прав физических и юридических лиц в сфере банковской деятельности;
- защита нормального функционирования, сохранения и воспроизводства имущества, других объектов гражданских прав и инфраструктуры банка, достижения банком уставных целей.

## 1.2 Факторы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитной организации

В теории популярно выделение факторов в зависимости от сферы их возникновения. Сообразно этому признаку различают внутренние и внешние факторы.

Внешние и внутренние риски обусловлены действиями субъектов, которые способны управлять банковским процессом или его участников. Внешние факторы угрозы возникают вне финансово-кредитной организации, в результате опасность выступает в роли окружающей среды, имеющая возможность нанесения ущерба данному предприятию. Внешние факторы состоят из социально-политической, общеэкономической ситуации, состояния финансового рынка, степени развития банковской системы. Внешние факторы безопасности включают в себя:

- устойчивость финансовой системы;
- государственная промышленная и инвестиционная политика;
- темпы инновационного развития страны и региона;
- объем валового внутреннего продукта и на душу населения;
- стабильность законодательства и уровень развития правовой системы государства;
- социально-политическая обстановка в стране и регионе;
- особенности реализации Центральным Банком РФ функций надзора и контроля;
- устойчивость, национальной валюты и уровень цен на услуги, работы, товары;
- платежеспособность населения и его финансовая грамотность;
- емкость внутреннего рынка;
- демографические тенденции;
- природно- климатические условия.

Значимым внешним фактором любого коммерческого банка выступает финансовая стабильность, выступающая в качестве основного условия способности финансово-кредитной организации осуществлять финансово-экономическую деятельность согласно своим интересам.

Угрозами финансовой стабильности коммерческого банка зачастую могут выступать:

- кража материальных ценностей, финансовых средств;
- фальсификация финансовых документов;

– мошенничество в банковской сфере.

Внутренние факторы обеспечения экономической безопасности связаны с хозяйственной деятельностью банка и его персонала. Внутренние факторы состоят из:

- организация системы финансового менеджмента в банке;
- качество кадровой политики банка;
- система финансового мониторинга и внутреннего контроля в банке;
- организация проведения основных банковских операций;
- маркетинговая политика банка;
- информационная политика банка.

Классификация угроз экономической безопасности банковской деятельности в зависимости от объекта посягательств представлена в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Классификация угроз безопасности банковской деятельности

Наименование	Внешние угрозы	Внутренние угрозы
Капитал банка	<ul style="list-style-type: none"><li>- предоставление ложной информации о заёмщике, целях займа и предмете залога;</li><li>- мошенничество с ценными бумагами;</li><li>- использование подложных платежных документов и пластиковых карт;</li><li>- неправомерные действия при банкротстве;</li><li>- хищение денежных средств из касс, банкоматов и инкассаторских машин.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- мошенничество со счетами и вкладами;</li><li>- сговор клиентом с сотрудниками банка, с целью получения льготных условий кредитования и т.п.</li></ul>
Порядок функционирования и управления деятельностью банка	<ul style="list-style-type: none"><li>- незаконные действия контролирующих и надзорных органов в своих интересах и в интересах конкурентов;</li><li>- приостановление действия лицензии;</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- приостановление движения средств по счету;</li><li>- блокирование пикетирования здания;</li><li>- попытки вовлечения руководства банка в преступления в сфере экономической деятельности.</li></ul>

## Окончание таблицы 1.2

Наименование	Внешние угрозы	Внутренние угрозы
Порядок ведения банковской деятельности	- осуществление экономического шпионажа в интересах конкурентов; - мошенничество.	- халатность сотрудников банка; - злоупотребление полномочиями сотрудников банка.
Деловая репутация	- попытки компрометации руководства банка или отдельных сотрудников; - распространение порочащих банк сведений через СМИ; - распространение слухов, сведений об ухудшении финансового состояния банка, о связи банка с организованной преступностью и др.; - распространение заведомо ложной информации от имени банка; - подделка документов от имени банка; - инсценировка конфликтных ситуаций с участием банка.	- нарушение стандартов профессиональной деятельности; - нарушение банком норм законодательства, регулирующих банковскую деятельность; - участие банка в легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

В качестве примера высокого уровня экономической безопасности на предприятии могут служить принципы, приведенные ниже:

- системная защищенность банка от рисков и угроз;
- сбалансированные интересы персонала, руководства и собственников;
- законность и нормативно-правовое обеспечение экономической безопасности банков;
- согласованность общих прогнозов и планов развития банка с задачами обеспечения экономической безопасности банков;
- превентивность мер предупреждения рисков и угроз экономической безопасности банков.

Заблаговременное выявление, анализ и оценка внешних и внутренних факторов имеют большое значение для достижения стабильного функционирования, роста перспектив и высокого уровня экономической безопасности финансово-кредитной

организации. Важно не допускать появление внешних и внутренних угроз, однако, в случае их возникновения нужно незамедлительно применять наиболее эффективные и быстрые способы противодействия им.

### 1.3 Критерии и показатели оценки уровня экономической безопасности финансово-кредитной организации

Выбор критерия – это важный элемент исследования экономической безопасности коммерческого банка. Под критерием экономической безопасности финансово-кредитной организации понимается признак или сумма признаков, которые позволяют сделать вывод о том, что предприятие находится в экономической безопасности или наоборот – нет. Вдобавок критерий оценивает уровень экономической безопасности в финансово-кредитной организации.

В таблице 1.3 представлены наиболее известные подходы для оценки экономической безопасности финансово-кредитной организации.

Таблица 1.3 – Подходы для оценки экономической безопасности финансово-кредитной организации

Название	Содержание
Индикаторный подход	Оценка безопасности производится по результатам сравнения фактических показателей учреждения с индикаторами.
Ресурсно-функциональный подход	В соответствии с ним оценка безопасности бизнес-субъекта производится на основе анализа использования корпоративных ресурсов по специальным критериям. При этом рассматриваются ресурсы капитала, персонала, информации и технологии, техники и оборудования.
Метод сравнения	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 безопасности базируется на расчет интегрального показателя. При этом используется несколько уровней интеграции показателей и такие способы их анализа, как кластерный и многомерный анализ.



Для выяснения подхода и показателя экономической безопасности финансово-кредитной организации необходимо понимать цель её деятельности. Обычно цель финансово-кредитной организации – получение прибыли. Несложно заметить, что критерием экономической безопасности финансово-кредитной организации значится получаемая в результате взаимодействия с субъектами внешней среды прибыль, в конечном счете которой можно управлять по своему усмотрению, т.е. чистая прибыль. При отсутствии прибыли финансово-кредитная организация несет убыток, что сообщает о несоблюдении интересов предприятия. В конечном счете, предприятие находится вне экономической безопасности. Это сводится к следующему: у финансово-кредитной организации появляется угроза банкротства. Это позволит сделать вывод, что предполагаемый подход к выбору критерия экономической безопасности финансово-кредитной организации базируется на получении прибыли.

Для обретения большей информации будет разумно произвести первичный анализ финансовой составляющей экономической безопасности предприятия, используя отчетность бухгалтерского баланса (форма №1) и отчёта о прибылях и убытках (форма №2). Данный анализ указывает на положение, в котором находится финансово-кредитная организация в конкретный промежуток времени, что способствует эффективному управлению данным предприятием и обеспечению его финансово-хозяйственной устойчивости.

Оценка состояния экономического потенциала финансово-кредитной организации, а именно – коммерческого банка, с точки зрения основных процессов, отражающих суть экономической безопасности, называется критерием экономической безопасности. Оценка критериев экономической безопасности состоит из:

- оценка ресурсного потенциала и способность его развития;
- оценка единства территории и финансового пространства;

– оценка уровня использования трудового потенциала и трудового капитала, его сходство с уровнем, где угрозы внешнего и внутреннего характера сводятся к минимальному количеству;

– оценка способности экономики к конкуренции;

– оценка суверенитета, самостоятельности и способности противостоять наружным угрозам;

– оценка социальной устойчивости и необходимые условия для предотвращения и разрешения социальных конфликтов.

Система показателей отображается в виде индикаторов, получившие численное значение, дающие возможность заблаговременно подать сигнал о наступающей опасности и, благодаря этому, можно совершить определенные мероприятия по ее предотвращению.

В заключение можно сделать вывод о том, что за пределами показателей пороговых значений, банковская система утрачивает свою способность к активному саморазвитию, способности конкурировать как на внешних, так и на внутренних рынках, становится предметом расширения зарубежных и международных монополий.

В таблице 1.4 рассмотрим критерии, которые оказывают большое влияние на оценку финансовой стабильности коммерческого банка.

Таблица 1.4 – Критерии, влияющие на оценку финансовой стабильности коммерческого банка

Название критерия	Определение критерия	Состав критерия
Индикаторы финансовой устойчивости коммерческого банка	Характеризуют способность коммерческого банка к безубыточной деятельности при условии своевременного выполнения всех взятых на банк обязательств и выполнения всех регулирующих требований на рассматриваемом временном горизонте.	Показатели достаточности капитала: - показатель оценки качества капитала; - показатель оценки качества активов; - показатель структуры расходов. Показатели структуры доходов: - показатель рентабельности активов; - показатель рентабельности капитала; - показатель структуры доходов.

#### Окончание таблицы 1.4

Название критерия	Определение критерия	Состав критерия
Индикаторы оптимальности		<ul style="list-style-type: none"> <li>- индикатор привлечения (на 1 рубль, капитала приходится не менее 2 рублей и не более 7 рублей привлеченных средств);</li> <li>- индикатор структуры (доля уставного капитала и нераспределённой прибыли составляет не менее 50 % в структуре капитала);</li> <li>- индикатор ресурсов (доля срочных ресурсов составляет не менее 50 % от общей суммы ресурсов), значение на резервы на возможные потери по ссудам составляет не более 1,5-3 % от объема рискованных активов.</li> </ul>

Чтобы оценить финансовую устойчивость коммерческого банка рассмотрим следующие показатели:

- группа показателей оценки капитала;
- группа показателей оценки активов;
- группа показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками;
- группа показателей оценки доходности;
- группа показателей оценки ликвидности.

В группу показателей оценки капитала входят показатели оценки достаточности капитала и качества капитала.

Показатель достаточности капитала «ПК1» находится в установленном порядке для вычисления обязательного норматива Н1 «Норматив достаточности капитала банка» в соответствии с Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Этот показатель рассчитывается по формуле (1.1).

$$H1 = \frac{K}{\sum Kp(Ai - Pi) + \text{код } 8957 + \text{КРВ} + \text{КРС} - \text{код } 8992 + \text{РР}} \times 100\%, \quad (1.1)$$

где  $K$  – собственный капитал коммерческого банка;

$K_{pi}$  – коэффициент риска  $i$ -того актива коммерческого банка;

$A_i$  –  $i$ -тый актив коммерческого банка;

$R_{ki}$  – величина резерва на возможные потери или резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности  $i$ -того актива коммерческого банка;

$KPB$  – величина кредитного риска;

$KPC$  – величина кредитного риска по срочным сделкам;

$PP$  – величина рыночного риска, в соответствии с требованиями нормативного акта ЦБ РФ о порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков.

Показатель общей достаточности капитала (ПК2) рассчитывается, как процентное отношение собственных средств (капитала) к активам коммерческого банка, в объем которых не входят активы, имеющие коэффициент риска равный нулю, и рассчитывается по формуле (1.2).

$$ПК2 = \frac{K}{A - A_{\text{риск}0}} \times 100\%, \quad (1.2)$$

где  $A$  - активы;

$A_{\text{риск}0}$  – активы с нулевым коэффициентом риска.

Показатель качества капитала (ПК3) рассчитывается, как процентное отношение дополнительного капитала к основному капиталу. Расчет представлен в формуле (1.3).

$$ПК3 = \frac{K_{\text{доп}}}{K_{\text{осн}}} \times 100\%, \quad (1.3)$$

где  $K_{\text{доп}}$  – дополнительный капитал коммерческого банка;

$K_{\text{осн}}$  – основной капитал коммерческого банка.

В группу показателей оценки активов коммерческого банка входят показатели качества задолженности по ссудам и иным активам, размера резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, уровня рисков по активам коммерческого банка.

Показатель качества ссуд (ПА1) представляет собой удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд и рассчитывается по формуле (1.4).

$$\text{ПА1} = \frac{\text{СЗбн}}{\text{СЗ}} \times 100\%, \quad (1.4)$$

где СЗ – ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности;

СЗ бн – величина безнадежных ссуд.

Показатель качества активов (ПА2) определяется как процентное отношение непокрытых резервами активов, резервы под которые составляют более 20 процентов, к собственным средствам (капиталу) и рассчитывается по формуле (1.5).

$$\text{ПА2} = \frac{\text{А20} - \text{РП20}}{\text{К}} \times 100\%, \quad (1.5)$$

где А20 – активы, резервы на возможные потери, по которым должны быть сформированы в размере более 20 процентов;

РП20 – резервы, сформированные под А20.

Показатель доли просроченных ссуд (ПА3) представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд и рассчитывается по формуле (1.6).

$$\text{ПА3} = \frac{\text{СЗпр}}{\text{СЗ}} \times 100\%, \quad (1.6)$$

где СЗпр – просроченные свыше 30 календарных дней ссуды.

Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4) рассчитывается как процентное отношение сформированного резерва на возможные потери по ссудам к общему объему ссуд. Расчёт представлен в формуле (1.7).

$$\text{ПА4} = \frac{\text{РВПСф}}{\text{СЗ}} \times 100\% \quad (1.7)$$

где РВПСф – фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам.

Группа показателей оценки доходности включает показатели рентабельности активов и капитала, структуры доходов и расходов, доходности отдельных видов операций и банка в целом.

Показатель рентабельности активов (ПД1) определяется как процентное отношение финансового результата к средней величине активов и рассчитывается по формуле (1.8).

$$\text{ПД1} = \frac{\text{ФР}}{\text{Аср}} \times 100\%, \quad (1.8)$$

где ФР – финансовый результат банка, представляющий собой показатель «Прибыль до налогообложения»;

Аср – средняя величина активов банка.

Показатель рентабельности капитала (ПД2) определяется как процентное отношение финансового результата к средней величине капитала и рассчитывается по формуле (1.9).

$$\text{ПД2} = \frac{\text{ФР}}{\text{Кср}} \times 100\%, \quad (1.9)$$

где Кср – средняя величина капитала.

Показатель структуры доходов (ПД3) определяется как процентное отношение чистых доходов от разовых операций к финансовому результату и рассчитывается по формуле (1.10).

$$\text{ПД3} = \frac{\text{ЧДраз}}{\text{ФР}} \times 100\%, \quad (1.10)$$

где Драз – чистые доходы от разовых операций.

Показатель структуры расходов (ПД4) определяется как процентное отношение административно-управленческих расходов к чистым доходам (расходам) и рассчитывается по формуле (1.11).

$$\text{ПД4} = \frac{\text{Рау}}{\text{ЧД}} \times 100\%, \quad (1.11)$$

где Рау – административно-управленческие расходы.

Показатель чистой процентной маржи (ПД5) определяется как процентное отношение чистого процентного дохода к средней величине активов и рассчитывается по формуле (1.12).

$$\text{ПД5} = \frac{\text{ЧДп}}{\text{Аср}} \times 100\%, \quad (1.12)$$

где ЧДп – чистые процентные доходы.

Группа показателей оценки ликвидности включает показатели ликвидности активов, ликвидности и структуры обязательств, общей ликвидности банка, риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (ПЛ1) определяется как процентное отношение высоколиквидных активов к привлеченным средствам и рассчитывается по формуле (1.13).

$$\text{ПЛ1} = \frac{\text{Лам}}{\text{ПС}} \times 100\%, \quad (1.13)$$

где Лам – высоколиквидные активы банка;

ПС – привлеченные средства.

Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка», и рассчитывается по формуле (1.14).

$$\text{Н2} = \frac{\text{ЛАм}}{\text{ОВм}} \times 100\%, \quad (1.14)$$

где ОВм – сумма обязательств по счетам до востребования.

Показатель текущей ликвидности (ПЛ3) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» и рассчитывается по формуле (1.15).

$$\text{Н3} = \frac{\text{ЛАт}}{\text{ОВт}} \times 100\%, \quad (1.15)$$

где ЛАт – ликвидные активы;

ОВт – сумма обязательств по счетам до востребования на срок до 30 дней.

Показатель текущей ликвидности (ПЛ3) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка» и рассчитывается по формуле (1.16).

$$\text{Н4} = \frac{\text{Крд}}{\text{К+ОД}} \times 100\%, \quad (1.16)$$

где Крд – долгосрочная задолженность банку;

К – капитал банка;



ОД – Долговые обязательства сроком погашения большего 1 года.

Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4) определяется как процентное отношение обязательств до востребования и привлеченных средств и рассчитывается по формуле (1.17).

$$\text{ПЛ4} = \frac{\text{ОВМ}}{\text{ПС}} \times 100\%, \quad (1.17)$$

Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6) определяется как процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу) и рассчитывается по формуле (1.18).

$$\text{ПЛ5} = \frac{\text{ПСбк} - \text{СЗбк}}{\text{ПС}} \times 100\%, \quad (1.18)$$

где ПСбк – межбанковские кредиты (депозиты) полученные;

СЗбк – межбанковские кредиты (депозиты) предоставленные.

Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6) определяется как процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу) и рассчитывается по формуле (1.19).

$$\text{ПЛ6} = \frac{\text{ОВ}}{\text{К}} \times 100\% \quad (1.19)$$

Финансовая устойчивость банка определяется как умение банка в любое время сохранять нормативные параметры своей деятельности, помимо этого оказывать полный набор финансовых услуг клиентам, сохранять и увеличивать капитал акционеров и полностью выполнять свою роль финансового посредника в экономике так, чтобы не нарушать уверенности внешних и внутренних пользователей банка и регулятора непрерывности и качества своей деятельности.

Остановимся подробно на анализе кредитного портфеля коммерческого банка, лежащий в основе его управления, и целью которого является – снижение совокупного кредитного риска за счет разнообразия кредитных вложений, кроме того и выявление наиболее рискованных секторов кредитного рынка.

Анализ кредитного портфеля включает в себя:

- коэффициент структуры кредитов по сферам экономики позволяет выявить наилучшую кредитную политику при ее начальной фазе проектирования и создания;

- коэффициент структуры кредитования по срокам кредитования позволяет проследить возвратность различных видов кредитов по срокам, которые нужны при проектировании и создании оптимальной кредитной политики;

- коэффициент просроченных ссуд представляет собой непрерывный контроль, который дает возможность вовремя сосредоточить внимание службы экономической безопасности и кредитного отдела на проблемных заемщиках;

- коэффициент кредитования, который исчисляется: до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 до 365 дней. Если коэффициент будет свыше 365 дней и до востребования, то это дает возможность оценить размещение активов по сроку.

Уровень кредитного портфеля определяется благодаря выполнению следующих условий:

- высокий уровень может быть только в том случае, если соблюдается положительная динамика коэффициентов кредитования, структуры кредитования согласно определенному сроку;

- средний уровень может быть только в том случае, если будет незначительное плановое снижение изменения кредитного портфеля, которое связано с данным сокращением коэффициентов кредитования, структуры кредитования согласно определенному сроку, структуры кредитов по областям экономики, при этом коэффициент просроченных ссуд равен 6-9 %;

– низкий уровень может быть только в том случае, если будет существенное сокращение кредитного портфеля, повлекшего за собой сокращение коэффициентов кредитования, структуры кредитования согласно определенному сроку, структуры кредитов по областям экономики, при этом коэффициент просроченных ссуд равен свыше 10 %.

В конечном счете, из критериев оценки степени экономической безопасности кредитного портфеля и финансовой устойчивости коммерческого банка целесообразно определить уровни экономической безопасности банка, сформировать ключевые положения и методы оценки уровня экономической безопасности службой безопасности по экономическим проблемам коммерческого банка.

Рассмотрим следующие критерии, которые влияют на оценку уровня экономической безопасности банка:

- финансовая устойчивость коммерческого банка, которая определяется исходя из индикатора финансовой устойчивости и индикатора оптимальности;
- уровень качества кредитного портфеля коммерческого банка.

После, как эти два критерия выявлены, происходит разработка механизмов оценки уровня экономической безопасности коммерческого банка.

Остановимся подробно на том, как определить прогнозируемый размер нанесенного вреда от работы службы экономической безопасности. Размер данного ущерба определяется в процентах от уставного капитала коммерческого банка, соответственно с квалификационным уровнем общей экономической безопасности. Опираясь на максимальные значения, каждые три месяца, необходимо в принудительном порядке разрабатывать значения структурных показателей коммерческого банка и затем сформировать уровень экономической безопасности.

В результате расчетов, предоставляется оценка возможности коммерческого банка к поддержанию показателей прибыльности активов в переломных и необычных моментах.

Опираясь на данный отчет, можно составить анализ возможных потерь, которые могут произойти из-за совершения и допущения кризисных ситуаций во взаимодействии с конкретным уровнем экономической безопасности. При допущении потенциальных серьезных угроз службой экономической безопасности банка, то в срочном и обязательном порядке должны приниматься меры, включающие нормативный и рекомендательный характер. Кроме того, важным фактором в решении серьезных угроз является корректировка кредитно-депозитной политики коммерческого банка.

Чтобы достичь сокращения угроз экономической безопасности коммерческого банка, снижение убытков и обеспечить сохранность капитала необходимо соблюдать следующие меры:

- угрозы принимаются в учет те, что были оправданы, исходя из результатов детального анализа всех финансовых и правовых аспектов определенных операций;

- управленческие решения принимаются, если здесь уделяется наибольшее внимание адекватности капитала коммерческого банка установленным угрозам;

- работа, которую проделала служба экономической безопасности коммерческого банка обязана гарантировать непрерывное наблюдение уровней экономической безопасности, достигать результативной деятельности систем внутреннего и внешнего контроля;

- необходимость осуществления мероприятий, направленные на увеличение мер по предоставлению информационной и финансово-экономической безопасности;

- чтобы достигнуть увеличения качества управления угрозами экономической безопасности необходимо постоянно применять рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Ведущие принципы управления угрозами экономической безопасности, которые реализуются в международной практике коммерческого банка, включающие в себя экономико-статистические способы

оценки вероятности наступления негативных, для коммерческого банка, происшествий;

– коммерческий банк должен формировать необходимые резервы на допустимые потери по ссудам и резервы по прочим активам в определенном объеме, который не должен превышать установленные условия ЦБ РФ для того, чтобы верно произвести оценку финансовой устойчивости;

– необходимо уделять большое внимание работе по повышению квалификации и профессионального уровня работников службы экономической безопасности коммерческого банка.

В результате отчетов Центрального Банка Российской Федерации при применении одного из способов оценки уровня экономической безопасности коммерческого банка, при этом найдя уровень кредитного портфеля и уровень финансовой устойчивости, возможно определить уровень экономической безопасности кредитной организации, зарегистрированной по территории Российской Федерации в конкретном регионе.

Классификация коммерческого банка дает возможность присвоить конкретной кредитной организации рейтинг, согласно его финансовой стабильности, экономической безопасности и финансовой привлекательности для клиентов.

Коммерческие банки, обладающие высоким уровнем экономической безопасности, имеют наибольший рейтинг 1.

Коммерческие банки, обладающие сомнительным уровнем экономической безопасности, имеют средний рейтинг 2.

Коммерческие банки, обладающие критическим и проблемным уровнем экономической безопасности, имеют низший рейтинг 3.

Наиболее привлекательными для клиентов будут коммерческие банки с высоким и средним уровнем экономической безопасности. Данные финансово-кредитные организации имеют высокую финансовую устойчивость в критических ситуациях.

И напротив, менее привлекательными коммерческими банками для клиентов будут те, что обладают низшим уровнем экономической безопасности.

Вывод по разделу один

Уровень экономической безопасности возможно назвать недостаточно высоким и привлекательным для клиентов в тех условиях, что большинство коммерческих банков испытывают трудности с ликвидностью, сложности с активами при создании резервов, а также дефицит внимания, который уделяется качеству работы экономической безопасности коммерческих банков и др.

При уровне экономической безопасности, который имеет состояние критический или низкий, будут происходить осложнения в ведении банковской деятельности и как правило, это отражается на банковской системе в целом.

## 2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» И ВЫЯВЛЕНИЕ УГРОЗ ЕГО ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика банка

Челябинвестбанк был учрежден в 1990 г., как «Коммерческий банк социального развития Челябинской области Челябинвестбанк» на базе Челябинского областного управления Жилсоцбанка СССР. Уже в декабре 1990 г. название было изменено на «Челябинский инвестиционный банк Челябинвестбанк. С 1997 г. Банк функционировал в виде открытого акционерного общества, в декабре 2015 г. организационно-правовая форма была изменена на ПАО (публичное акционерное общество).

На сегодняшний день, Челябинвестбанк входит в число крупных банков России и занимает одно из лидирующих мест на финансовом рынке Челябинской области. Система Челябинвестбанка – Головное Управление, 9 филиалов и 91 отделение по Челябинской области. У банка есть Генеральная лицензия Центрального Банка России №493 и входит в систему страхования вкладов. В 2019 году рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило ПАО «Челябинвестбанк» рейтинг кредитоспособности «ruA».

Помимо этого, Челябинвестбанк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, которая позволяет осуществлять брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность. Также банк подключен к международной системе расчетов SWIFT, информационным системам Bloomberg и REUTERS.

Деятельность банка сегодня:

- работа на различных финансовых рынках;
- совершение банковских операций с золотом, серебром, платиной и металлами палладиевой группы;
- выпуск собственных векселей любых номиналов;
- работа с клиентами в электронных системах «Клиент-Банк», «Интернет-БАНК»;

– прием платежей у населения через систему «Город».

Также, у ПАО «Челябинвестбанк» есть собственная служба инкассации. Она является одной из крупнейших в России негосударственных инкассаторских служб.

Целями и предметом деятельности ПАО «Челябинвестбанк» являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирование денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо выше перечисленных банковских операций, ПАО «Челябинвестбанк» вправе осуществлять следующие сделки и операции:

- выдача поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществление доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- осуществление операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;



- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществление лизинговых операций;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- оказание иных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На рисунке 2.1 представлена организационная структура ПАО «Челябинвестбанк».

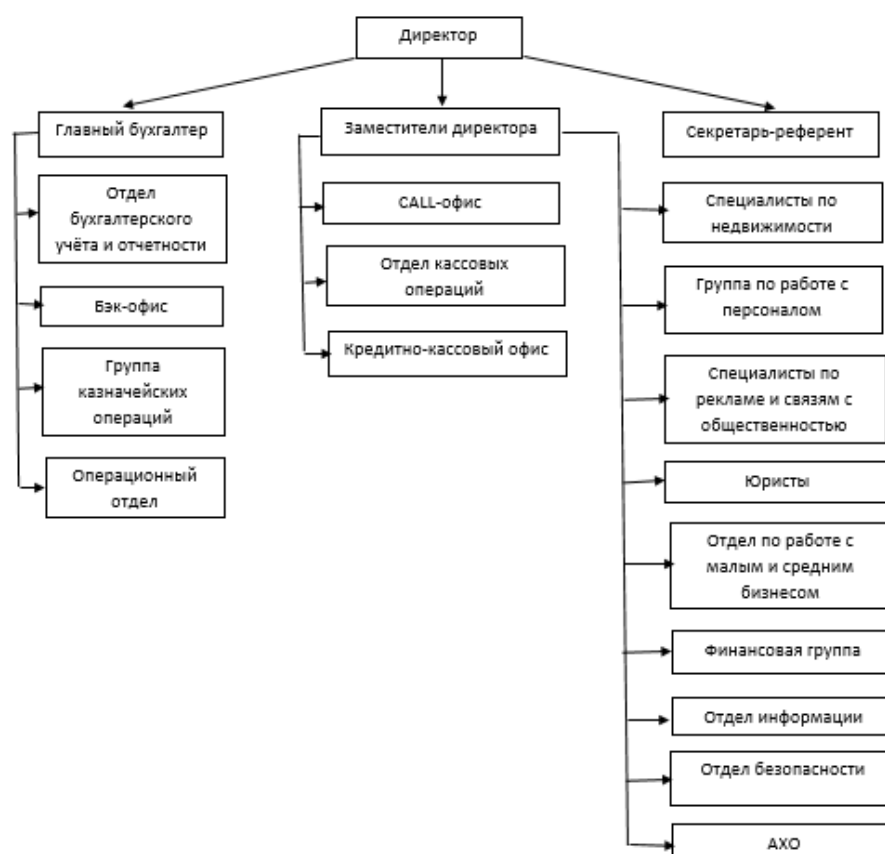


Рисунок 2.1 – Организационная структура ПАО «Челябинвестбанк»

Организационная структура управления ПАО «Челябинвестбанк» построена по линейному принципу, с чёткой иерархией обязанностей каждой должности, наглядным и понятным представлением системы соподчинения и ответственности.

В таблице 2.1 рассмотрены основные показатели отчета о прибылях и убытках за 2016-2018 гг.

Таблица 2.1 – Основные показатели отчета о прибылях и убытках, тыс. руб.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп роста, в ед.	Темп роста, в %
Операционные доходы до резервов	1900892	2264487	2090040	189148	9,9%
Прибыль до налогообложения	709220	892610	1189453	480233	67,7%
Чистая прибыль	514364	590077	882193	367829	71,5%

Исходя из таблицы 2.1, видно, что все показатели растут, что положительно влияет на финансовую часть ПАО «Челябинвестбанка».

В таблице 2.2 рассмотрены основные показатели баланса за 2016-2018 гг.

Таблица 2.2 – Основные показатели баланса, тыс. руб.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп роста, в ед.	Темп роста, в %
Резерв под обесценивание кредитного портфеля	98348	118529	188596	90248	91,8
Активы	42395807	45729173	46062931	3667124	8,6%
Средства клиентов	34006150	37018605	36423341	2417191	7,1%

Из таблицы 2.2 видно, что активы растут с каждым годом и имеют положительную динамику. Только лишь средства клиентов (не являющиеся кредитными организациями) сократились в 2018 году на 595264 руб. в сравнении с предыдущим годом.

2.2 Динамика, структура активов и пассивов коммерческого банка, и их оценка

Для того, чтобы коммерческий банк был ликвиден, необходимо использовать совокупность действий и методов по управлению активами и пассивами.

Чтобы оценить финансовое состояние коммерческого банка и его изменения нужно делать построение аналитического баланса банка.

В качестве информационного источника в данном анализе является бухгалтерский баланс банка, который включает в себя отчетность финансового состояния коммерческого банка, отображающего его собственный капитал, активы и пассивы, на определенную дату в денежном выражении.

В таблице 2.3 рассмотрены данные анализа структуры пассивов ПАО «Челябинвестбанк».

Таблица 2.3 – Данные анализа структуры пассивов ПАО «Челябинвестбанк»

Наименование показателя	Значение, млн. руб.			Относительное изменение за период, %	
	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	2016-2017	2017-2018
<b>ПАССИВ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0,61875	0,053446	0,028918	-91,36	-45,89
Средства клиентов, не являющимися кредитными организациями	34,00	37,02	36,43	8,88	-1,59
Вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	23,65	26,75	26,03	13,11	-2,69
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0

## Окончание таблицы 2.3

Наименование показателя	Значение, млн. руб.			Относительное изменение за период, %	
Выпущенные долговые обязательства	0,169494	0,141546	0,127739	-16,49	-9,75
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0,001242	0,015306	0,52372	1132,37	3321,66
Отложенные налоговые обязательства	0,035343	0	0	-100,00	0
Прочие обязательства	0,889128	1,03	1,24	15,84	20,39
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0,098348	0,118529	0,188596	20,52	59,12
Всего обязательств	42,39	45,73	46,06	7,88	0,72

В структуре пассивов можно отметить такие статьи как, средства клиентов и вклады физических лиц. Остальные статьи имеют хоть и невесомый вес, но тем не менее позволяют сформировать суммарные пассивы.

В таблице 2.4 рассмотрены данные анализа структуры активов ПАО «Челябинвестбанк»

Таблица 2.4 – Данные анализа структуры пассивов ПАО «Челябинвестбанк»

Наименование показателя	Значение, млн. руб.			Относительное изменение за период, %	
	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	2016-2017	2017-2018
Актив					
Денежные средства	2,94	2,42	2,81	-17,69	16,11
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	1,17	1,62	1,32	38,46	-18,51
Обязательные резервы	0,657144	0,714235	0,73842	8,68	3,38
Средства в кредитных организациях	0,706862	0,588841	0,391322	-16,70	-33,54
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,23	10,20	19,77	215,79	93,82
Чистая ссудная задолженность	31,24	28,20	19,16	-9,73	-32,06
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0,014912	0,034682	0,034502	132,58	-0,52
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0,014910	0,014880	0,014700	-0,2	-1,21
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0,018429	0,004772	0,076264	-74,11	1498,15

## Окончание таблицы 2.4

Наименование показателя	Значение, млн. руб.			Относительное изменение за период, %	
	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	2016-2017	2017-2018
Отложенный налоговый актив	0			0	
Актив	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	2016-2017	2017-2018
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2,67	2,23	2,13	-16,48	-4,48
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0,00124	0	0,001711	100,00	0
Прочие активы	0,394887	0,417762	0,377446	5,79	-9,65
Всего активов	42,39	45,73	46,06	7,88	0,72

В структуре активов можно отметить статью чистая ссудная задолженность. Остальные статьи имеют хоть и невесомый вес, но тем не менее позволяют сформировать суммарные активы.

Следующим этапом будет рассмотрение расчета финансовой устойчивости ПАО «Челябинвестбанк». Для этого будут рассчитаны индикаторы устойчивости коммерческого банка и индикаторы оптимальности.

### 2.3 Оценка финансовой устойчивости ПАО «Челябинвестбанк»

Из всех коэффициентов ликвидности лучше всего выделить три коэффициента:

- коэффициент мгновенной ликвидности – Н2;
- коэффициент текущей ликвидности – Н3;
- коэффициент долгосрочной ликвидности – Н4.

Для расчета используем формулы 14, 15, 16, описанные в главе 1.

Таблица 2.5 – Показатели для расчета коэффициентов ликвидности, тыс.руб.

Показатель	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
ЛАм	14203710	4969196	13007228
ОВм	12729378	13733920	14393310
ЛАт	20325550	24019482	28567862
ОВт	16856227	18706652	20011048

Из таблицы 2.5 видно, что на 01.01.2018 г. Высоколиквидные активы банка (ЛАм) увеличились на 8038032 тысячи рублей по сравнению с предыдущим годом (2017 г.). А ликвидные активы (ЛАт) на 01.01.2018 года увеличились на 4548380 тысячи рублей по сравнению с предыдущим годом. Увеличение высоколиквидных и ликвидных активов коммерческого банка означает, что данный банк уделяет внимание и ликвидности и прибыльности одновременно.

В таблице 2.6 сделан расчет показателей ликвидности.

Таблица 2.6 – Показатели ликвидности ПАО «Челябинвестбанк», %

Показатель ликвидности	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.	Нормативное значение
Н2	449,73	114,32	302,88	$\geq 15$
Н3	475,20	425,42	469,69	$\geq 50$
Н4	17,27	15,62	14,17	$\leq 120$

Из таблицы 2.6 видно, что норматив Н2 в 2017 году уменьшился по сравнению с 2016 годом на 335, 41, т.е. стал меньше почти в 3 раза. Это вызвано тем, что увеличиваются обязательства по счетам до востребования и уменьшаются высоколиквидные активы. В 2016 году высоколиквидные активы (ЛАм) составляли 14203710 тысяч рублей, а в 2017 году 4969196 тысяч рублей, что означает на 9234514 тысяч рублей меньше. Значение обязательств в 2018 году увеличилась на 659390 тысяч рублей по сравнению с 2017 годом и составила 14393310 тысяч рублей. Можно предположить, что это связано с привлечением в ПАО «Челябинвестбанк» новых клиентов с вкладами до востребования и увеличением остатка денежных средств на уже существующих счетах физических и

юридических лиц. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 01.01.2016 г. довольно велика, но в тоже время имеет тенденцию снижения на 01.01.2017 год. Значение норматива текущей ликвидности (Н3) на 01.01.2016 год также велика и имеет тенденцию к повышению. И в тоже время ликвидные активы ПАО «Челябинвестбанк» имеют тенденцию к увеличению за взятые для анализа 3 года. Норматив Н4 на 01.01.2018 год имеет незначительный спад на 01.01.2018, спад составил 1,45%. Исходя из этого можно сделать вывод, что показатели находятся в пределах нормы и соответствуют значениям установленным Центральным Банком Российской Федерации.

Целесообразно будет рассмотреть показатель достаточности капитала Н1 таблице 2.7, используя формулу (1) из первой главы.

Таблица 2.7 – Коэффициент достаточности капитала ПАО «Челябинвестбанк»

Показатель	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.	Относительное изменение за 2016-2017 гг. в %	Относительное изменение за 2017-2018 гг. в %
Капитал (в тыс. руб.)	6986589	6999534	7652566	0,19	9,32
Норматив достаточности капитала (Н1) в % ( $\geq 8$ )	19,27	20,49	23,73	6,33	15,81

Исходя из 2.7 видно, что капитал ПАО «Челябинвестбанк» увеличивается с каждым годом. Норматив достаточности капитала (Н1) увеличивается и соответствует допустимому значению.

Следующим этапом будет рассмотрение коэффициентов рентабельности ПАО «Челябинвестбанк». Рентабельность заключается в том, что это показатель эффективности денежных средств или других ресурсов и носит выражение в виде коэффициента или в процентах.

Для того, чтобы оценить коммерческий банк используют следующие основные показатели рентабельности:



– рентабельность активов (ROA), представляющая собой прибыль, которую заработало предприятие, к средней стоимости активов в течение рассматриваемого периода. Рассчитывается по формуле (2.1).

$$ROA = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Стоимость активов}} \times 100\%, \quad (2.1)$$

– рентабельность основных производственных фондов (ROFA) рассчитывается аналогично, но вместо активов используется только стоимость основных производственных фондов, формула (2.2).

$$ROFA = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Стоимость основных производственных фондов}} \times 100\%, \quad (2.2)$$

– рентабельность капитала (ROE) – это показатель эффективности использования собственных средств банка. Представляет собой отношение чистой прибыли к уставному плюс дополнительному капиталу. Рассчитывается по формуле (2.3).

$$ROE = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Капитал}} \times 100\%, \quad (2.3)$$

В таблице 2.8 отобразим данные для расчетов коэффициентов рентабельности.

Таблица 2.8 – Данные для расчетов показателей рентабельности

Показатель	На 01.01.2016 г., в тыс.руб.	На 01.01.2017 г., в тыс.руб.	На 01.01.2018 г., в тыс.руб.	Относительное изменение за 2016 г., в %	Относительное изменение за 2017 г., в %
Прибыль	219127	514364	590077	134,73	14,72

Окончание таблицы 2.8

Показатель	На 01.01.2016 г., в тыс.руб.	На 01.01.2017 г., в тыс.руб.	На 01.01.2018 г., в тыс.руб.	Относительное изменение за 2016 г., в %	Относительное изменение за 2017 г., в %
Стоимость активов	38755958	42395807	45729173	9,4	7,86
Стоимость основных производственных фондов	2381362	2579714	2132484	8,33	-17,34
Капитал	2001000	2001000	2001000	-	-

Исходя из результатов, полученных в таблице 2.8 видно, что прибыль банка к 01.01.2018 году возросла более, чем в два раза, что является положительной динамикой. Стоимость активов к 01.01.2018 г. также увеличивается, а стоимость основных производственных фондов снижается. Такой спад вполне возможен при списании или амортизации данных фондов.

Далее рассчитаем показатели рентабельности. Для этого используем формулы 20,21,22 описанные выше. Данные отобразим в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Показатели рентабельности ПАО «Челябинвестбанк», %

Показатель рентабельности	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.	Изменение за 2016 г.	Изменение за 2017 г.
ROA	0,56	1,21	1,29	116,07	6,61
ROFA	9,2	19,94	27,67	116,74	38,76
ROE	10,95	25,7	29,49	134,71	14,75

Исходя из результатов таблицы 2.9, мы видим, что рентабельность активов с каждым годом имеет тенденцию к увеличению. Это означает, что эффективность деятельности банка повысилась.

Рентабельность основных производственных фондов также имеет положительную динамику и рост. Большой прирост наблюдался в период 2016-2017 гг. Так, на 01.01.2016 г. рентабельность основных производственных фондов составляла 9,2%, а на 01.01.2017 увеличилось более чем на 10% и составила 19,94%.

Рентабельность капитала на 01.01.2016 год составляла 10,95%, а уже к началу следующего года увеличилась и достигла 25,7%.

На основании этих показателей, можно сделать вывод, что рентабельность за последние годы остается положительной и имеет рост. Это указывает на то, что денежные средства, вложенные в ПАО «Челябинвестбанк» приносят прибыль и данный коммерческий банк работает эффективно.

Еще одним показателем финансовой устойчивости коммерческого банка является прибыльность. В таблице 2.10 отображена структура собственных средств ПАО «Челябинвестбанк»

Таблица 2.10 – Структура собственных средств ПАО «Челябинвестбанк»

Наименование показателя	01.01.2017 г., в тыс.руб.	Удельный вес, в %	01.01.2018 г., в тыс.руб.	Удельный вес, в %
Уставной капитал	2001000	25	2001000	27,21
Добавочный капитал	1644357	22,99	1239197	17,41
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	3371115	30,66	3009660	36,85
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	882193	11,03	590077	8,03
Резервный фонд	827615	10,32	739103	10,05
Источники собственных средств (итого)	8726280	100	7579037	100



Рисунок 2.2 – Структура собственных средств ПАО «Челябинвестбанк» на 01.01.2017 г.

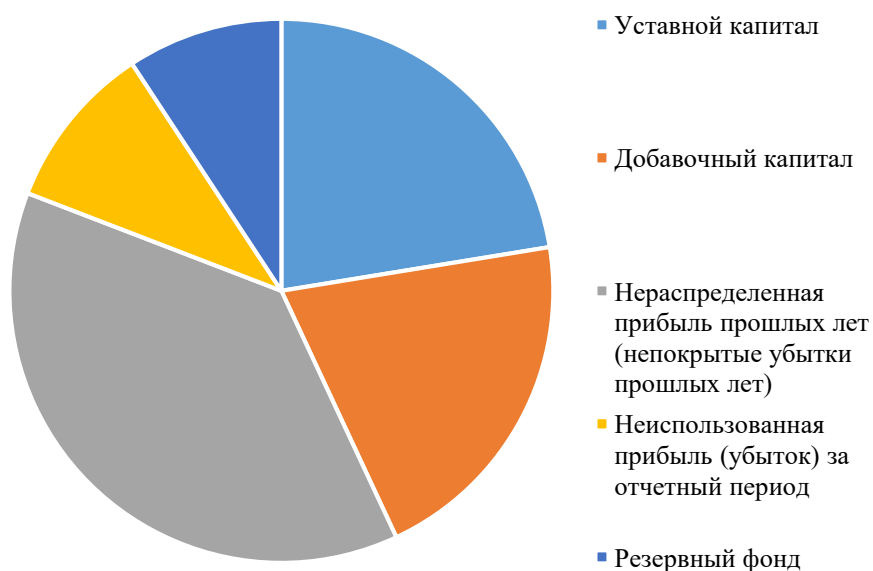


Рисунок 2.3 – Структура собственных средств ПАО «Челябинвестбанк» на 01.01.2018 г.

Исходя из результатов таблицы 2.10 видно, что неиспользованная прибыль снизилась с 11,03% до 8,03%. Доля уставного капитала увеличилась, а добавочного капитала уменьшилась. Также незначительно сократилась доля резервного фонда с 10,32 % до 10,05%. Уменьшение резервного фонда говорит о меньшей возможности коммерческого банка покрыть непредвиденные убытки без привлечения дополнительных средств.

#### 2.4 Выявление угроз экономической безопасности финансово-кредитной организации ПАО «Челябинвестбанк»

По данным анализа, приведенных выше, можно сделать вывод, что финансовая устойчивость ПАО «Челябинвестбанк» не является вне конкуренции. Данному коммерческому банку стоит взять во внимание управление некоторыми элементами ликвидны активов.

В настоящее время у всех банков остро стоит проблема возвратности кредитов. Данная сложность заключается в том, что банк не всегда уверен в том, что клиент (физическое или юридическое лицо) будет уплачивать деньги в определенный срок и в определенном размере. Но банк, в свою очередь, должен выполнять свои обязательства в срок. В собственные обязательства банка входят: коммунальные платежи, арендная плата за помещение, заработная плата сотрудникам, налоги и другие. Чтобы своевременно выявить угрозы и предотвратить их можно воспользоваться SWOT – анализом.

SWOT – анализ это один из распространенных способов анализа внутренней и внешней среды любой кредитной организации. С помощью этого анализа можно выявить возможности и угрозы коммерческого банка, а также преимущества и недостатки.

К сильным сторонам ПАО «Челябинвестбанк» можно отнести:

- стабильность финансовых показателей и их рост;
- многообразие банковских услуг;

- низкие процентные ставки по займам;
- развита инфраструктура (множество филиалов, отделений, банкоматов и др.);
- значимость для клиентов, использующие финансово-кредитные услуги;
- успешная работа на рынке среди финансово-кредитных организаций.

К слабым сторонам ПАО «Челябинвестбанк» можно отнести:

- текучесть сотрудников;
- деятельность коммерческого банка не прозрачна для внешних пользователей;
- нет перехода на автоматизацию, преобладает ручной труд;
- выявлены случаи махинаций.

Чтобы полностью составить SWOT-матрицу необходимо рассмотреть возможности и угрозы банка.

К возможностям ПАО «Челябинвестбанк» можно отнести:

- возможность привлечения новых клиентов и удержания уже имеющихся с помощью различных предложений;
- возможность оставаться лидером на рынке кредитования клиентов с помощью низких процентных ставок на займы и широкий спрос на них у населения;
- рост рынка кредитования, в том числе потребительский и ипотечный рынок;
- кредитоспособность населения как следствие экономического роста страны.

К угрозам ПАО «Челябинвестбанк» относятся:

- кризис в экономической и банковской сферах;
- снижение развития банковской отрасли;
- насыщенность рынка банковскими услугами;
- высокий уровень конкуренции;

Формируем SWOT-матрицу в таблице 2.11, в которую вносим соответствующие доминирующие факторы.

Таблица 2.11 – SWOT-матрица

Сильные стороны (Strengths)	Слабые стороны (Weaknesses)
<ul style="list-style-type: none"> <li>1) Стабильность финансовых показателей и их рост;</li> <li>2) Многообразие банковских услуг;</li> <li>3) Низкие процентные ставки по займам;</li> <li>4) Развита инфраструктура (множество филиалов, отделений, банкоматов и др.);</li> <li>5) Значимость для клиентов, использующие финансово-кредитные услуги;</li> <li>6) Успешная работа на рынке среди финансово-кредитных организаций.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1) Текучесть сотрудников;</li> <li>2) Деятельность коммерческого банка не прозрачна для внешних пользователей;</li> <li>3) Нет перехода на автоматизацию, преобладает ручной труд;</li> <li>4) Выявлены случаи махинаций.</li> </ul>
Возможности (Opportunities)	Угрозы (Threats)
<ul style="list-style-type: none"> <li>1) Возможность привлечения новых клиентов и удержания уже имеющих с помощью различных предложений;</li> <li>2) Возможность оставаться лидером на рынке кредитования клиентов с помощью низких процентных ставок на займы и широкий спрос на них у населения;</li> <li>3) Рост рынка кредитования, в том числе потребительский и ипотечный рынок;</li> <li>4) Кредитоспособность населения как следствие экономического роста страны.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1) Кризис в экономической и банковской сферах;</li> <li>2) Снижение развития банковской отрасли;</li> <li>3) Насыщенность рынка банковскими услугами;</li> <li>4) Высокий уровень конкуренции;</li> </ul>

Исходя из результатов SWOT-матрицы, можно сделать вывод, что ПАО «Челябинвестбанк» работает и развивается в благоприятной и положительной среде. Чтобы оставаться на высоком уровне необходимо вести специалистам постоянный мониторинг, анализ рынка для того, чтобы видеть предпочтения внешних пользователей, а именно – клиентов. Также необходимо отслеживать банки-конкуренты, которые заходят на рынок, потому что как правило, появление новых игроков приводит к переоценке ценовой политики на какие-то банковские услуги и это отображается на снижении стоимости этих услуг.

#### Вывод по разделу два

Основные показатели отчета о прибылях и убытках растут и это положительно сказывается на финансовую часть ПАО «Челябинвестбанк».

Несмотря на то, что активы банка растут, денежные средства клиентов (не являющиеся кредитными организациями) сокращаются.

Высоколиквидные активы, ликвидные активы банка имеют тенденцию к увеличению. Это указывает на то, что ПАО «Челябинвестбанк» уделяет внимание и ликвидности и прибыльности данного банка одновременно.

Капитал, прибыль банка растет, что позволяет банку иметь финансовую устойчивость.

Рентабельность за последние годы остается положительной и имеет рост. Это указывает на то, что денежные средства, вложенные в ПАО «Челябинвестбанк» приносят прибыль и данный коммерческий банк работает эффективно.

Таким образом, ПАО «Челябинвестбанк» - это банк, который работает и развивается в благоприятной и положительной среде. Несмотря на это, данному банку рекомендуется постоянно вести мониторинг конкурентов и анализ рынка, чтобы избежать возможных угроз экономической безопасности



### 3 РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЯ ПО ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

#### 3.1 Разработка мероприятия по управлению финансовой устойчивостью ПАО «Челябинвестбанк»

ПАО «Челябинвестбанк» будет иметь положительную динамику финансовой устойчивости при соблюдении следующего условия – недопущение снижения ликвидности коммерческого банка, однако, в тоже время высокий показатель уровня ликвидности банка может навредить, исходя из выше сказанного самый благоприятный вариант – это нахождение ликвидности банка на среднем уровне.

Если Н2 (норматив мгновенной ликвидности) будет иметь высокое значение, это означает, что банк располагает множеством высоколиквидных активов, что указывает на имеющееся большое количество денежных средств в резервах банка и они не приносят существенного дохода. При высоком значении норматива мгновенной ликвидности доходность банка снижается.

Долгосрочная ликвидность, текущая ликвидность, мгновенная ликвидность ПАО «Челябинвестбанк» находятся на удовлетворительном уровне. На данном этапе ПАО «Челябинвестбанк» следует поддерживать текущий уровень ликвидности и не допускать его снижения. Для выполнения указанной рекомендации, руководство банка должно разработать план по управлению ликвидностью.

Показатели финансовой устойчивости ПАО «Челябинвестбанк» имеют оценку «удовлетворительно». Рассматриваемому банку следует удерживать стабильность и не допускать снижения и ухудшения финансовой устойчивости.

При допущении данных угроз ПАО «Челябинвестбанк» может потерять клиентов, приносящих прибыль. Сегодня, большинство коммерческих банков, выходящих на рынок Челябинской области, расширяют круг своих клиентов при использовании изменения отдельных предлагаемых услуг. Они предлагают увеличение сроков и процентов по вкладам, внедрение новых технологий, создание

новых офисов и банкоматов. На сегодняшний день, ПАО «Челябинвестбанк» занимает одно из прочных, лидирующих позиций на региональном рынке. Чтобы оставаться на высоком уровне, указанному банку следует контролировать банковский рынок и быть внимательным к действиям конкурентов.

Уровень безработицы имеет возможность повлиять на возвратность кредитов банка, кроме того, на привлечение и размещение денежных средств клиентов, что выразится в уменьшении клиентов и соответственно в снижении доходов банка. Помимо этого, у клиентов снижается уровень покупательной способности, однако ставки по кредитам в банках растут, но из-за этого кредитный продукт в банке становится невозможным для получения.

Одной из основных проблем банка является имеющаяся просроченная задолженность, по данным отчётности на 01.01.2019 г. она составила 24080,5 тыс. руб., из которой 77,5% является просроченная задолженность юридических лиц, 18,2% - просроченная задолженность физических лиц и 4,3% - просроченная задолженность кредитных организаций.

Невозвратность клиентских кредитных платежей ПАО «Челябинвестбанк» можно избежать при применении следующей рекомендации - проведение оценки кредитоспособности потенциального заемщика, в ходе которой происходит оценка вероятности погашения кредита заемщиком, предполагающая анализ платежеспособности потенциального клиента в порядке, установленном ПАО «Челябинвестбанк», а также принятие положительного решения по заявлению на выдачу кредита или отказ в предоставлении ссуды.

Доля ссудной задолженности просроченных платежей в общем объеме выданных кредитов в большом объеме приходится на кредиты, полученные юридическими лицами. Эффективные мероприятия по более тщательному анализу и предотвращению просроченной задолженности будут рассмотрены для корпоративных заёмщиков, не являющихся кредитными организациями.

«EGAR Credit Administration» – система, позволяющая проводить наиболее качественный анализ и автоматизацию процесса оценки кредитоспособности заемщиков.

«EGAR Credit Administration» разработана международной компанией «EGAR Technology». Данная компания занимается разработкой программного обеспечения для финансового рынка и его участников. Разработки «EGAR Technology» неоднократно завоевывали награды и были признаны лидером в своей отрасли. Для автоматизации оценки кредитоспособности заёмщиков будет выбрана рассматриваемая система «EGAR Credit Administration», так как в ее основе находятся последние разработки в области науки, утвержденные на территории Российской Федерации.

Остановимся подробно на функциональных возможностях и особенностях системы автоматизации оценки кредитоспособности юридических лиц «EGAR Credit Administration». Рассматриваемая система заключается как в традиционной возможности оценки кредитоспособности заёмщиков, так и в новых элементах, что позволяют определять задачи всесторонней оценки кредитоспособности.

Ключевая возможность используемой системы – особенность в правдивости проводимой оценки кредитоспособности заёмщика (юридического лица), основываясь на значениях экономических показателей, но при этом не беря во внимание наличие или состояния кредитной истории юридического лица. При получении результата используются определенный тип продукта кредита, предлагаемый юридическому лицу и индивидуальность местного кредитного рынка.

Оценка кредитоспособности потенциального заемщика состоит из системы, которая включает в себя анализ данных, указанных в заявлении, а также применение макроэкономических моделей, используемых в настоящее время и методика оценки рисков при согласовании и принятии решения о предоставлении кредита заемщику. Когда дана оценка кредитоспособности потенциального

заемщика, создается отчет, в котором описываются аргументы о принятом решении.

Разработчики системы «EGAR Credit Administration» предлагают своим пользователям следующие преимущества:

- расчет вероятного банкротства, неплатёжеспособности заемщика;
- определенная величина резерва средств по конкретному виду кредита;
- оценка и просмотр истории кредитоспособности заемщика, а также внутренний рейтинг из полученной финансовой и управленческой отчетности организаций, и анкет индивидуальных предпринимателей.

Рассматриваемая система работает на платформе «EGAR loans». Преимущество данной платформы – многотерминальная сеть удаленных рабочих мест, которые осуществляют комплексное управление процессом оценки кредитоспособности заемщика (от ввода анкетных данных с гибкой настройкой форм до оперативного принятия решения по кредитной сделке).

Кроме этого, компания «EGAR Technology» оказывает консалтинговые услуги, которые включают в себя: разработка розничных кредитных продуктов и сопровождение их бизнес-процессов. ПАО «Челябинвестбанк» имеет 98 филиалов и дополнительных офисов поэтому данная услуга будет актуальна.

Экономическая эффективность предлагаемого мероприятия, направленные на улучшение системы оценки кредитоспособности заемщиков в ПАО «Челябинвестбанк» выражается в следующем:

- уменьшение объема просроченной ссудной задолженности юридических лиц;
- сокращение отчислений в обязательный резерв на возможные потери по ссудам;
- снижение трудоемкости оценки кредитоспособности заемщиков - юридических лиц;
- увеличение активных операций банка за счет увеличения числа заемщиков, причиной чего послужит более точная оценка кредитоспособности потенциальных заемщиков - юридических лиц.

При использовании рекомендуемого мероприятия ПАО «Челябинвестбанк» имеет возможность наиболее точно оценивать платежеспособность потенциальных заемщиков, кроме того, способен избежать роста просроченной задолженности в кредитном портфеле банка, что позитивно отразится на финансовой устойчивости и экономической безопасности банка в целом. В результате полученный объем денежных средств сможет быть направлен на расширение активных операций ПАО «Челябинвестбанк».

Затраты на приобретение и внедрение автоматизированной системы «EGAR Credit Administration» включают в себя:

- расходы на приобретение программного обеспечения;
- оплату труда программиста, который будет устанавливать программное обеспечение, а также обучать сотрудников;
- отчисления с заработной платы (отчисления в ФСС, ФОМС, ПФР).

Произведем расчет затрат на внедрение по формуле (3.1).

$$K = 3п \times Тo(1 + Кс) + Спр, \quad (3.1)$$

где  $3п$  - часовая заработная плата программиста, руб.;

$Тo$  - время на обучение персонала, часов;

$Кс$  - коэффициент отчислений на социальные нужды, %;

$Спр$  - стоимость программы, руб.

Планируется провести лекционные занятия для всех сотрудников. Необходимо провести 4 занятия по 6 часов. Страховые взносы перечисляются в соответствии с общими тарифами, которые устанавливает Правительство России. В 2020 году применяются следующие тарифы:

- ПФР (обязательное пенсионное страхование) – 22%;
- ФОМС (обязательное медицинское страхование) – 5,1%;
- ФСС (фонд социального страхования, без учета взносов от несчастных случаев) – 2,9%.

В результате видно, что общая ставка взносов работодателя за работника равняется 30%.

Стоимость программы на одно рабочее место составляет 30000 рублей.

С учетом заработной платы программиста 300 рублей в час, ставки взносов в ФСС, ФОМС, ПФР, затраты на установку программного обеспечения составят 489360 рублей (таблица 3.1).

ПАО «Челябинвестбанк» имеет 1 головной офис, а также 3 филиала в Челябинске, в которых имеются специалисты по предоставлению кредитов юридическим лицам. В отделениях, где не предусмотрена данная услуга, принимаются заявления от потенциального клиента, и вся информация передается в головной банк, либо в филиалы. Внедрение данной системы займет 1 месяц, на этот период остается полный штат.

Структура, специализирующаяся по предоставлению кредитов юридическим лицам, состоит из подразделений головного офиса, в котором данную услугу оказывает 7 специалистов и подразделений филиалов, где заняты указанной услугой 3 специалиста. Общее количество сотрудников занимающихся предоставлением кредитов юридическим лицам при ручной оценки кредитоспособности заемщика составляет 16 человек.

Исходя из опыта внедрения другими предприятиями системы «EGAR Credit Administration» трудозатраты сокращаются на 10%. Таким образом, количество специалистов по предоставлению кредитов юридических лиц сократится с 7 до 6 человек в головном офисе, при этом оставшиеся сотрудники будут загружены не на 100%. В филиалах ПАО «Челябинвестбанк» произойдет снижение на 30%, количество сотрудников сократится с 3 до 2. Оставшиеся сотрудники будут немного перегружены.

Предлагается передать часть работы из филиалов в головной офис, тем самым загрузив сотрудников головного офиса на 100%. В иногородних филиалах изменений не будет. В результате, количество сотрудников уменьшится на 4 человека. Расчеты представлены в таблице 3.2.

Таблица 3.1 – Расчет затрат ПАО «Челябинвестбанк» на внедрение системы «EGAR Credit Administration» и на ее сопровождение

Показатели	Условное обозначение	Единица измерения	Значение показателя
Средняя заработная плата программиста в час	Зп	руб.	300
Время на обучение персонала	То	час	24
Взносы в ФСС, ФОМС, ПФР	Кс	%	30
Стоимость программы	Спр	руб.	360000
Стоимость сопровождения и обновления		руб.	120000
Всего	К	руб.	489360

Следовательно, затраты ПАО «Челябинвестбанк» связанные с внедрением системы «EGAR Credit Administration» составят 489360 рублей в расчете на автоматизацию процесса оценки кредитоспособности заемщиков ПАО «Челябинвестбанк» за 1 год.

Расчет экономического эффекта от внедрения системы «EGAR Credit Administration» определяется увеличением скорости обработки информации. При автоматизации оценки кредитоспособности заемщиков - юридических лиц происходит уменьшение времени физического труда, и как следствие этого – сокращение расходов на оплату труда. В таблице 3.2 представлены результаты произведенных расчетов.

Таблица 3.2 – Расчет затрат на внедрение автоматизированной системы «EGAR Credit Administration» ПАО «Челябинвестбанк»

Показатели	Единица измерения	Значение показателя
При ручной оценке кредитоспособности заемщиков – юридических лиц		
Количество сотрудников кредитного отдела, занятых оценкой кредитоспособности заемщиков – юридических лиц	чел.	16
Трудоемкость оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц	чел. – час.	16чел×20дней×8 час.= 2560
Среднечасовая оплата труда	руб.	300
Взносы в ФСС, ФОМС, ПФР	%	30
Расходы на оплату труда, всего	руб.	2560 чел.-час.×300 руб.×130%=998400

### Окончание таблицы 3.2

Показатели	Единица измерения	Значение показателя
При автоматизированной оценке кредитоспособности заемщиков – юридических лиц		
Количество сотрудников кредитного отдела, занятых оценкой кредитоспособности заемщиков – юридических лиц	чел.	12
Трудоемкость оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц	чел. – час.	12 чел.×20 дней ×8 час. = 1920
Среднечасовая оплата труда	руб.	300
Взносы ПФР, ФОМС, ФСС	%	30
Расходы на оплату труда, всего	руб.	1920 чел.-час.×300 руб.×130 % = 748800
Экономический эффект от внедрения	руб.	249600

Экономический эффект от внедрения системы «EGAR Credit Administration» характеризуется показателями, отражающими соотношение затрат и результатов за 1 год.

Как видно из таблицы 3.2, экономия от внедрения автоматизированной системы «EGAR Credit Administration» составляет 249600 рублей.

Срок окупаемости проекта – количество периодов (месяцев, лет, которые необходимы для того, чтобы доходы, генерируемые инвестициями, покрыли затраты на инвестиции. Для того, чтобы найти срок окупаемости, используем формулу (3.2).

$$PP = \frac{I_0}{CFcr}, \quad (3.2)$$

где PP – срок окупаемости в годах;

$I_0$  – начальные инвестиции в проект, в рублях;

CFcr – среднегодовой доход проекта в рублях.

Расчет среднегодового дохода проекта рассчитывается на 11 месяцев, поскольку 1 месяц занимает для того, чтобы внедрить данную систему, на этот период остается полный штат.

Тогда:



$$CF_{cr} = 249600 \times 11 = 2745600 \text{ руб.}$$

$$PP = 489360 / 2745600 = 0,18 \text{ год.}$$

Срок окупаемости предлагаемого проекта равен  $0,18 \times 11 = 2$  месяца. Данное внедрение будет приносить прибыль спустя примерно 2 месяца. Проведенные расчеты показали, что внедрение системы «EGAR Credit Administration» для автоматизации оценки кредитоспособности заемщиков в ПАО «Челябинвестбанк» целесообразно, так как расчеты показали динамичную эффективность данного предложения.

Высвобожденные денежные средства ПАО «Челябинвестбанк» может направить на расширение объема активных операций. За счет автоматизации оценки кредитоспособности и более эффективной оценки достоверности анкетных данных заемщика сократится число отказов в кредите по причине ошибочных решений.

#### Вывод по разделу три

В качестве мероприятия по повышению экономической безопасности ПАО «Челябинвестбанк» было предложено использование системы «EGAR Credit Administration». Экономический эффект от внедрения системы «EGAR Credit Administration» характеризуется показателями, отражающими соотношение затрат и результатов за 1 год. Экономия от внедрения автоматизированной системы «EGAR Credit Administration» составляет 249600 рублей.

Внедрение предложенного мероприятия позволит ПАО «Челябинвестбанк» иметь положительную тенденцию финансовой устойчивости. Данная рекомендация реальна и не носит больших затрат, но эффект от нее будет заметен и даст возможность ПАО «Челябинвестбанк» минимизировать риски и обеспечить тем самым экономическую безопасность.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время в условиях экономической нестабильности страны для коммерческих банков, расположенных на территории Российской Федерации важно своевременно находить и нейтрализовать возможные угрозы, чтобы не допустить низкой оценки уровня финансовой устойчивости коммерческого банка. Финансовой устойчивости банка необходимо уделять должное внимание. Кроме того, важным является разработка и реализация мер для ее укрепления.

Для коммерческого банка необходимо и значимо защита от внешних и внутренних угроз. Для того, чтобы не допустить угрозы, совершаемые в отношении банка важно обеспечить защиту информации, имущества и персонала коммерческого банка, а также обеспечить сохранность финансовых ресурсов, кроме того следует произвести создание механизмов защиты банковской системы.

В данной выпускной квалификационной работе выявлены факторы и угрозы экономической безопасности ПАО «Челябинвестбанк» и разработаны мероприятия по повышению экономической безопасности рассматриваемого банка.

В первой главы были рассмотрены определения понятия «экономическая безопасность» различными авторами. Основным сходством в определении данного понятия у всех авторов выступает слово «защищенность». Отсюда следует, что они понимают это понятие, как состояние защищенности внешних и внутренних структур общества.

Кроме того, в работе были представлены главные задачи и факторы обеспечения безопасности коммерческого банка, классификация угроз безопасности банковской деятельности, а также критерии и показатели оценки уровня экономической безопасности финансово-кредитной организации.

Во второй главе был проведен анализ финансового состояния ПАО «Челябинвестбанк», в результате которого можно сделать следующие выводы:

– основные показатели отчета о прибылях и убытках растут, что положительно влияют на финансовую часть ПАО «Челябинвестбанк»;

– в структуре пассивов можно отметить такие статьи как, средства клиентов и вклады физических лиц, а в структуре активов – статья чистая ссудная задолженность в силу высокой тенденции к положительной динамике;

– высоколиквидные активы банка (ЛАм) увеличились на 8038032 тысячи рублей по сравнению с предыдущим годом (2017 г.). А ликвидные активы (ЛАт) на 01.01.2018 года увеличились на 4548380 тысячи рублей по сравнению с предыдущим годом. Увеличение высоколиквидных и ликвидных активов коммерческого банка означает, что данный банк уделяет внимание и ликвидности и прибыльности одновременно;

– прибыль банка к 01.01.2018 году возросла более, чем в два раза, что является положительной динамикой. Стоимость активов к 01.01.2018 г. также увеличивается, а стоимость основных производственных фондов снижается. Такой спад вполне возможен при списании или амортизации данных фондов;

– рентабельность активов с каждым годом имеет тенденцию к увеличению. Это означает, что эффективность деятельности банка повысилась. Рентабельность основных производственных фондов также имеет положительную динамику и рост. Большой прирост наблюдался в период 2016-2017 гг. Так, на 01.01.2016 г. рентабельность основных производственных фондов составляла 9,2%, а на 01.01.2017 увеличилось более чем на 10% и составила 19,94%. Рентабельность капитала на 01.01.2016 год составляла 10,95%, а уже к началу следующего года увеличилась и достигла 25,7%. На основании этих показателей, можно сделать вывод, что рентабельность за последние годы остается положительной и имеет рост. Это указывает на то, что денежные средства, вложенные в ПАО «Челябинвестбанк» приносят прибыль и данный коммерческий банк работает эффективно.

– неиспользованная прибыль снизилась с 11,03% до 8,03%. Доля уставного и добавочного капитала уменьшилась. Также незначительно сократилась доля резервного фонда с 10,32 % до 10,05%. Уменьшение резервного фонда говорит о

меньшей возможности коммерческого банка покрыть непредвиденные убытки без привлечения дополнительных средств.

Помимо этого, были выявлены сильные и слабые стороны ПАО «Челябинвестбанк», а также возможности и угрозы. Рассматриваемые результаты были получены с помощью SWOT-анализа и построения SWOT-матрицы.

Остановившись подробно на результатах SWOT-матрицы, что позволяют сделать вывод о том, что ПАО «Челябинвестбанк» работает и развивается в благоприятной и положительной среде. Чтобы оставаться на высоком уровне необходимо вести специалистам постоянный мониторинг, анализ рынка для того, чтобы видеть предпочтения внешних пользователей, а именно – клиентов. Также необходимо отслеживать банки-конкуренты, которые заходят на рынок, потому что как правило, появление новых игроков приводит к переоценке ценовой политики на какие-то банковские услуги и это отображается на снижении стоимости этих услуг.

В третьей главе в качестве мероприятия по повышению экономической безопасности ПАО «Челябинвестбанк» было предложено использование системы «EGAR Credit Administration». Экономический эффект от внедрения системы характеризуется показателями, отражающими соотношение затрат и результатов за 1 год. Экономия от внедрения автоматизированной системы «EGAR Credit Administration» составляет 249600 рублей.

Данное внедрение будет приносить прибыль спустя около 2 месяцев. Проведенные расчеты показали, что внедрение системы «EGAR Credit Administration» для автоматизации оценки кредитоспособности заемщиков в ПАО «Челябинвестбанк» целесообразно, так как расчеты показали динамичную эффективность данного предложения.

Данная рекомендация реальна и не носит больших затрат, но эффект от нее будет заметен и даст возможность ПАО «Челябинвестбанк» минимизировать риски и обеспечить тем самым экономическую безопасность.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Абрютинa, М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / М.С. Абрютинa, Грачев, А.В. – М.: ДИС, 2019 – 256с.
- 2 Артеменко, В.Г. Финансовый анализ: учебное пособие / В.Г. Артеменко, Беллендир М.В. – М.: Изд-во «ДИС», 2018 – 128с.
- 3 Астахов, В.П. Анализ финансовой устойчивости и процедуры, связанные с банкротством / В.П. Астахов. – М.: Ось – 89, 2017– 480с.
- 4 Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка, – М.: Издательская корпорация «Логос», 2015 – 344с.
- 5 Бернштейн, Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация / Л.А. Бернштейн. – М.: Финансы и статистика, 2018 – 694с.
- 6 Бувевич, С.Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: учебное пособие / Под ред. С.Ю. Бувевич, О.Г. Королев – М.: КНОРУС, 2014 – 365с.
- 7 Вешкин, Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Под ред. Ю.Г. Вешкина, Г.Л. Авагян – М.: Магистр, 2014 – 243с.
- 8 Воронин, А. / Национальная банковская система: бизнес-энциклопедия / КноРус, ЦИПСИР – М.: 2013 – 424с.
- 9 Гиляровская, Л.Т. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов / Л.Т. Гиляровская, С.Н. Паневина. – СПб.: Питер, 2015 – 478с.
- 10 Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Под ред. Е.П. Жарковской – М.: Издательство «Омега – Л», 2014 – 325с.
- 11 Жуков, В.Ф. Менеджмент и маркетинг в банках. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2014 – 191с.
- 12 Иванов, В.В. Надежность вашего банка / В.В. Иванов. – М.: ФБК-ПРЕСС, 2012 – 178с.
- 13 Иванов, В.В. Особенности применения CAMEL методов для оценки финансового состояния российских банков / В.В. Иванов. – М.: Банк, 2013 – 56с.

- 14 Ильясов, С.М. Управление активами и пассивами банков / С.М. Ильясов – Деньги и кредит. – 2012 – №5 – 26с.
- 15 Киселев, Д.А., Проблемы управления ликвидностью коммерческих банков в России / Киселев, Д.А., Иванов В.В. – Финансовые и бухгалтерские консультации. – 2015 – №3 – 28с.
- 16 Козаченко, А.В. Экономическая безопасность организации: сущность и механизм обеспечения: учебник – М.: Либра, 2013 – 214с.
- 17 Крейнина, М.Н. Финансовый менеджмент / М.Н. Крейнина. – М.: Дело и сервис, 2018 – 319с.
- 18 Лаврушина, О.И. Банковское дело: учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2014 – 576с.
- 19 Ларионова, И. В. Управление активами и пассивами коммерческого банка. М.: Консалтбанкир, 2013 – 160с.
- 20 Мотовилов, О. В. Банковское дело / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. – М.: Проспект – Москва, 2014 – 408с.
- 21 Олейников Е.А. Основы экономической безопасности (государство, регион, предприятие, личность) / Под ред. Е.А. Олейникова. – М.: АО «Бизнес-школа «Интел-Синтез». – 2013 – 480с.
- 22 Основы банковского менеджмента: учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: ИНФРА-М, 2012 – 293с.
- 23 Панов, Д.В. Финансовая стабильность банков: методологический подход / Д.В. Панов – Вестник финансовой академии. – 2008 – №3 – 256с.
- 24 Панова, Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. – М.: Финансы и статистика. – 2011 – 123с.
- 25 Пахомова, С. А. Факторы финансовой устойчивости коммерческого банка/ С.А. Пахомова – Молодой ученый. – 2015 – №24 – 532с.
- 26 Пещанская, И.В. Организация деятельности коммерческого банка. – М.: ИНФРА-М, 2011 – 320с.

27 Плещанская, И.В. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Под ред. И.В. Плещанской – М: ИНФРА-М, 2014 – 320с.

28 Садвакасов, К. Коммерческие банки: Управленческий анализ деятельности. Планирование и контроль / К. Садвакасов. – М.: Ось, 2011 – 191с.

29 Сафронов, В.А. Формирование Банком России системы мониторинга финансовой устойчивости банковского сектора / В.А. Сафронов // Деньги и кредит. – 2013 – №6 – 190с.

30 Синки, Дж. Управление финансами в коммерческих банках. Пер. с англ. 4-е изд. – М.: Catalaxy, 2014.

31 Суглобов А.Е. Внутренний контроль в системе обеспечения экономической безопасности кредитных организаций. Монография. – М.: ИД «Городец», 2015 – 140с.

32 Тосунян, Г.А. Банковское право России: понятийный аппарат и словарь нормативных терминов: учебно-практическое пособие / Г.А. Тосунян, А.М.Экмаляна. – М.: Юристь, 2011 – 510с.

33 Фатхутдинов, Р.А. Конкуренентоспособность: экономика, стратегия, управление / Р.А. Фатхутдинов – М.: Издательство ИНФРА–М, 2014 – 312с.

34 Фетисов, Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы её оценки / Г. Г. Фетисов. – М.: Финансы и статистика, 2018 – 188с.

35 Чалый - Прилуцкий В.А. Управление финансовым состоянием компании. - М.: НИУР, Центр СИНТЕК, 2015. - 98 с.

35 Четыркин, Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов / Е.М. Четыркин. – М.: Дело ЛТД, 2016–134с.

36 Четыркин Е.М. Экономические риски компании. – М.: Издательство «Дело», 2016 - 175с.

37 Шальнов, П.А. Управление ликвидностью: механизм прогноза денежных потоков банка / П.А. Шальнов // Банковское дело. – 2014 – №9 – 240с.

38 Шахов, В. В. Повышение эффективности деятельности предприятия. – М.: Финансы и статистика, 2016 – 288с.

39 Шеремет, А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке / А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова. – М.: Финансы и статистика, 2011 – 254с.

40 Ярыгина, И.З. Финансовая безопасность предприятия. Том IX / Ярыгина И.З.; под ред. Л.И. Абалкиной. - М.: Финансы и статистика, 2017 - 556с.



## ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А

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 «Челябинвестбанк»

АЛЬБОМ ИЛЛЮСТРАЦИЙ  
К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ  
ЮУрГУ – 38.05.01. 2020120/483. ВКР

Количество листов 21

Руководитель ВКР, доцент

\_\_\_\_\_/С.В. Ермолаев/

\_\_\_\_\_/ 20 \_\_\_\_ г.

Автор

студент группы ЭУ-663

\_\_\_\_\_/М. С. Бондаренко/

\_\_\_\_\_/ 2020 г.