

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 ПРОВЕРЕН

Рецензент,

_____/_____/_____
« ____ » _____ 2021 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., профессор

_____/ А.В. Карпушкина /
« ____ » _____ 2021 г.

Оценка эффективности политики коммерческого банка с позиции финансовой безопасности

на примере ПАО «Челябинвестбанк»

(наименование темы выпускной квалификационной работы)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

ЮУрГУ – 38.05.01. 2021 120/202. ВКР

Консультант, должность

_____/_____/_____
« ____ » _____ 2021 г.

Руководитель ВКР д.э.н., профессор

_____/ И.П. Довбий /
« ____ » _____ 2021 г.

Консультант, должность

_____/_____/_____
« ____ » _____ 2021 г.

Автор

студент группы ЭУ – 671

_____/ А.М. Гудылева /
«18» _____ июня _____ 2021 г.

Консультант, должность

_____/_____/_____
« ____ » _____ 2021 г.

Нормоконтролер, к.э.н., доцент

_____/ Е.Б. Голованов /
« ____ » _____ 2021 г.

Челябинск 2021

АННОТАЦИЯ

Гудылева А.М. «Оценка эффективности и политики коммерческого банка с позиции финансовой безопасности на примере ПАО «Челябинвестбанк»» Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ – 671, 107 с., 36 табл., 19 рис., библиогр. список – 40 наим.

Объект исследования – кредитная организация ПАО «Челябинвестбанк».

Предмет исследования – политика ПАО «Челябинвестбанк» по обеспечению финансовой безопасности.

Цель выпускной квалификационной работы – оценить эффективности политики кредитной организации с позиции финансовой безопасности на примере ПАО «Челябинвестбанк», выявить потенциальные угрозы финансовой безопасности и предложить мероприятия по минимизации угроз.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав основного текста, заключения, библиографического списка и приложения.

В первой главе раскрыто содержание понятия «финансовая безопасность коммерческого банка», определены нормативно-правовые документы, которые ее определяют; рассмотрены различные методики оценки уровня финансовой безопасности; предложен алгоритм оценки уровня экономической безопасности ПАО «Челябинвестбанк»

Во второй главе проводится оценка эффективности политики финансовой безопасности ПАО «Челябинвестбанк» через анализ основных экономических и финансовых показателей.

В третьей главе предлагаются направления по улучшению эффективности политики финансовой безопасности ПАО «Челябинвестбанк».

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ	10
1.1 Понятие финансовой безопасности, цели, задачи, ее объекты и субъекты	10
1.2 Нормативно-правовое регулирование финансовой безопасности коммерческого банка	17
1.3 Методики оценки финансовой безопасности коммерческого банка.....	20
2 ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ПОЛИТИКИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» ЧЕРЕЗ АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ	27
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Челябинвестбанк».....	27
2.2 Анализ финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк».....	30
2.3 Анализ обязательных нормативов ПАО «Челябинвестбанк».....	49
2.4 Анализ финансовой устойчивости с помощью методики CAMELS...	51
3 НАПРАВЛЕНИЯ УЛУЧШЕНИЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПОЛИТИКИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».....	64
3.1 Проблемы, выявленные в ходе анализа финансового состояния ПАО «Челябинвестбанк», влияющие на эффективность политики финансовой безопасности	64
3.2 Предложения мероприятий по минимизации потенциальных угроз финансовой безопасности ПАО «Челябинвестбанк».....	67
3.3 Банковский вклад «Золотой максимум», как инструмент ПАО «Челябинвестбанк» по привлечению свободных средств клиентов для минимизации угроз финансовой безопасности.....	70

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	74
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	78

ВВЕДЕНИЕ

В обязанности коммерческих банков входит выполнение разнообразных функций: осуществление расчетных, вкладных и других операций, с помощью которых образуются сложные взаимоотношения между различными субъектами экономики и самим банком. Но банковская деятельность подвержена многочисленным рискам, недооценка которых приводит к сбоям в работе или даже банкротству кредитных организаций, а также может нанести ущерб их клиентам.

Так как коммерческие банки связаны со всеми аспектами предпринимательской деятельности, то для участников экономических отношений очень важно, чтобы информация, которая раскрывает финансовое состояние и дает представление об уровне надежности коммерческого банка, – была достоверной. Надежность коммерческих банков существенным образом влияет на эффективность экономики страны и является необходимым условием обеспечения стабильности всех сфер общественной жизни. Основой для принятия различных управленческих решений в современных условиях, а также установление доверительных отношений между клиентами и самим банком, является анализ финансовой безопасности.

Объект исследования – кредитная организация ПАО «Челябинвестбанк».

Предмет исследования – политика ПАО «Челябинвестбанк» по обеспечению финансовой безопасности.

Цель выпускной квалификационной работы – разработка рекомендаций по совершенствованию политики банка по обеспечению финансовой безопасности.

В соответствии с целью поставлены следующие задачи:

- 1) раскрыть теоретические основы финансовой безопасности банковской системы в целом и коммерческого банка в частности, выделить угрозы и пути обеспечения на основе предупреждения и регулирования этих угроз;

2) провести анализ основных финансовых показателей коммерческого банка на примере ПАО «Челябинвестбанк» с позиции эффективности политики финансовой безопасности;

3) разработать рекомендации по совершенствованию политики финансовой безопасности ПАО «Челябинвестбанк» и оценить их эффективность.

Информационную основу исследования составили законодательные и нормативные акты, труды ведущих отечественных и зарубежных авторов в области финансовой безопасности коммерческих банков, годовые отчеты и бухгалтерская (финансовая) также отчетность ПАО «Челябинвестбанк».

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

1.1 Понятие финансовой безопасности, цели, задачи, ее объекты и субъекты

В Стратегии экономической безопасности Российской Федерации до 2030 года в качестве основного направления реализации государственной политики в сфере экономической безопасности определено «устойчивое развитие национальной финансовой системы» [29]. Именно финансовая сфера и прежде всего банковский сектор влияет на экономическую безопасность национальной политики.

Главными стратегическими угрозами национальной безопасности в области экономики являются: «низкая конкурентоспособность; сохранение экспортно-сырьевой модели развития и высокая зависимость от внешнеэкономической конъюнктуры; отставание в разработке и внедрении перспективных технологий, незащищенность национальной финансовой системы от действий нерезидентов и спекулятивного иностранного капитала; уязвимость ее информационной инфраструктуры; несбалансированность национальной бюджетной системы; регистрация прав собственности в отношении значительной части организаций в иностранных юрисдикциях; ухудшение состояния и истощение сырьевой базы; сокращение добычи и запасов стратегически важных полезных ископаемых; прогрессирующая трудонедостаточность; сохранение значительной доли теневой экономики; условий для коррупции и криминализации хозяйственно-финансовых отношений; незаконной миграции; неравномерное развитие регионов» снижение устойчивости национальной системы расселения» [20].

Стратегическими целями обеспечения национальной безопасности являются развитие экономики страны, обеспечение экономической безопасности и создание условий для развития личности, перехода экономики на новый уровень технологического развития, вхождения России в число стран – лидеров по объему валового внутреннего продукта и успешного противостояния влиянию внутренних и внешних угроз [17].

Согласно мнению О.Ю. Демидовой банковскую систему с точки зрения обеспечения финансовой безопасности на национальном уровне следует рассматривать в качестве: «во-первых, определённой совокупности кредитно-расчётных отношений обеспечивающих движение ссудного капитала и во-вторых, системы кредитно-финансовых учреждений обладающих способностью мобилизовать временно свободные денежные средства, в том числе доходы и сбережения домохозяйств. Вполне очевидно, что, как и у всех иных видов национальной финансовой безопасности, реализация интересов, проявляющихся в кредитных операциях, требует защиты от воздействия реальных и потенциальных вызовов, опасностей, угроз» [8, с.89–90].

При выполнении банковской системой своих функций возникают проблемы, и прежде всего, это обеспечение стабильности банковской деятельности и денежного рынка, последние выступают, как факторы, оказывающие негативное влияние на прочность связей между субъектами деятельности, а, следовательно, являются причинами формирования кризисных ситуаций в национальной экономике.

Если говорить о том, что банковскую систему можно охарактеризовать большим количеством вызовов, где «вызов» является совокупностью неких обстоятельств, которые в свою очередь являются причиной формирования опасности, то «опасность» определяется, как вероятность нанесения ущерба, в результате которого возникает «угроза». На это стоит обратить внимание, так как «угроза» представляет собой опасность в сфере обеспечения безопасности банковской системы.

«Современные условия развития экономических отношений выдвигают особенные требования для банковского сектора. Обострившаяся международная обстановка, применение различных санкций, в том числе, и к российским банкам, обуславливают потребность в формировании эффективной системы экономической безопасности банковского сектора» [25, с.149]. И это действительно так, ведь снижение числа банковских операций произошло из-за введения санкций и снижения уровня товарооборота между странами. Поэтому

первостепенной задачей выступает обеспечение высокого уровня экономической безопасности.

«Экономическая безопасность банка – это защищенность банка от внутренних и внешних угроз; обеспечение управления активами и пассивами в соответствии с предельными условиями индикаторов безопасности, учитывающими риски сохранения собственного капитала банка, его эффективного использования; способность банка выполнять свои обязательства перед клиентами и государством при условии легитимности операций и соответствия его финансовых документов, требованиям надзорных органов» [5, с.180]. Грамотное использование и эффективное управление финансовыми ресурсами способствует повышению уровня экономической безопасности и качества предоставляемых услуг. Устойчивое обеспечение функционирования основных ее составляющих, а именно: информационной, технологической, правовой, кадровой и финансовой, с дальнейшим повышением уровня защищенности от внешних и внутренних угроз, – является основной целью обеспечения экономической безопасности.

Для обеспечения экономической безопасности основные усилия направлены на устранение дисбалансов в экономике, территориальном развитии, развитии рынка труда, транспортной, информационной, социальной и образовательной инфраструктурах, формирование новой географии экономического роста, новых отраслей экономики, центров промышленности, науки и образования, активизацию фундаментальных и прикладных научных исследований, повышение качества общего, профессионального и высшего образования, совершенствование национальных инвестиционных и финансовых институтов, стимулирование миграции производства из других стран в Россию [19].

Безопасность финансовой системы – это одна из важнейших составляющих экономической безопасности страны. Без стабильного функционирования экономической системы и финансового рынка невозможно увеличение экономического и научно-технического уровня страны, который должен обеспечить заслуженное место в мире в целом. Следовательно, для стабильного

функционирования любой финансовой организации немаловажна структура управления безопасностью [14, с.86].

Приведем пример нескольких трактовок сущности экономической безопасности банка различных авторов в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Понятие экономической безопасности банка с точки зрения различных авторов

Автор	Сущность
Алавердов А.Р. [1, с.13]	под экономической безопасностью банка следует понимать состояние защищенности его жизненно важных интересов от внутренних и внешних угроз, достигаемое путем реализации определенной системы мер экономического, организационного и технического характера
Гапоненко В.Ф [7, с.165–169]	экономической безопасностью называется такое состояние защищенности субъекта хозяйствования, его функционирования и связей от воздействия негативных факторов внешней и внутренней среды с помощью нормативно-правовых, экономических, организационных, технических, социальных мероприятий
Репин А.В. [28, с.58–61]	экономическая безопасность банка – это состояние защищенного функционирования коммерческого банка, гарантирующее недопущение ущерба от внешних и внутренних экономических угроз
Рождественская Т.Э.[28, с.21]	банковская система должна препятствовать принятию банками чрезмерных рисков и иметь возможность отсекающих те свои элементы, деятельность которых может представлять угрозу для функционирования всей банковской системы, обеспечивая надежность, стабильность своего существования

Главная цель обеспечения экономической безопасности банка – это поддержание стабильности его деятельности, независимо от действий внешних и внутренних неблагоприятных факторов.

На основании данной цели можно сформулировать ряд задач, необходимых для эффективного обеспечения экономической безопасности банковской системы:

- определение рисков и угроз, которым подвержена банковская система государства;

- создание механизма обеспечения экономической безопасности банковской системы;

- разработка основных направлений и мероприятий обеспечения экономической безопасности банковской системы;
- создание органов управления и исполнения мероприятий по обеспечению экономической безопасности банковской системы;
- исполнение мероприятий по обеспечению экономической безопасности банковской системы;
- анализ и оценка результатов мероприятий по обеспечению экономической безопасности банковской системы;
- устранение выявленных нарушений.

Вопрос о разграничении экономической и финансовой безопасности банковской системы до сих пор является поводом для дискуссий. Например, В. Сенчагов утверждает, что «финансовая безопасность – это такое состояние, при котором государство может в определенных пределах гарантировать общеэкономические условия функционирования государственных учреждений власти и рыночных институтов» [3, с.35–41]. То есть, финансовая безопасность рассматривается с точки зрения соответствия функционирования банковской системы различным показателям финансовой устойчивости.

Каранина Е.В. утверждает, что финансовая безопасность обладает собственным содержанием [34, с.137] и предлагает выделить ее типологические особенности на рисунке 1.1.

Бюджетная безопасность	ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ	Финансовая безопасность государства
Налоговая безопасность		Финансовая безопасность региона
Безопасность кредитно-банковской системы		Финансовая безопасность сферы (комплекса, кластера)
Безопасность финансово-денежного обращения		
Инвестиционная безопасность		Финансовая безопасность хозяйствующего субъекта
Инфляционно-ценовая безопасность		Финансовая безопасность отрасли
Безопасность фондового и ценового рынка		Финансовая безопасность личности
Валютная безопасность		

Рисунок 1.1 – Типы финансовой безопасности

Она предлагает рассмотреть разные уровни элементов, которые должны эффективно обеспечивать условия и предпосылки формирования финансовой безопасности на основе структурообразующих факторов.

Обратившись к открытому электронному источнику «Википедия», можно найти определение понятия банковская безопасность. Под ним подразумевается состояние устойчивой жизнедеятельности, при котором обеспечиваются реализация основных интересов, приоритетных целей банков, защита от внешних и внутренних дестабилизирующих факторов независимо от условий их функционирования. Основным критерием эффективности безопасности банковской деятельности является стабильность финансового и экономического состояния банка [28].

Следовательно, финансовую безопасность коммерческого банка можно определить, состоянием финансовой защищенности банка, которая обеспечивается за счет различной совокупности факторов и элементов, связанных с организацией деятельности по различным субъектам банковской деятельности коммерческих банков, по факторам внутренней и внешней среды, находящихся в постоянном взаимодействии друг с другом и способным изменять ряд своих особенных черт и форму взаимодействий при влиянии на уровень экономической устойчивости коммерческого банка.

Под влиянием окружающей среды, различного рода факторов могут возникнуть многие десятки внешних опасностей и угроз финансовой безопасности коммерческого банка.

На рисунке 1.2 представлена классификация основных внешних факторов, оказывающих влияние на эффективность политики финансовой безопасности коммерческого банка.

При организации анализа степени влияния различных факторов на экономическую безопасность коммерческого банка особое внимание уделяют организации высокого уровня защиты от угроз несанкционированного доступа к

данным, которые представляют собой коммерческую тайну, и от возникновения ошибок в деятельности сотрудников предприятия.



Рисунок 1.2 – Классификация внешних факторов финансовой безопасности коммерческих банков

Также на рисунке 1.3 можно рассмотреть основные виды внутренних факторов, которые оказывают влияние на эффективность политики финансовой безопасности коммерческого банка.

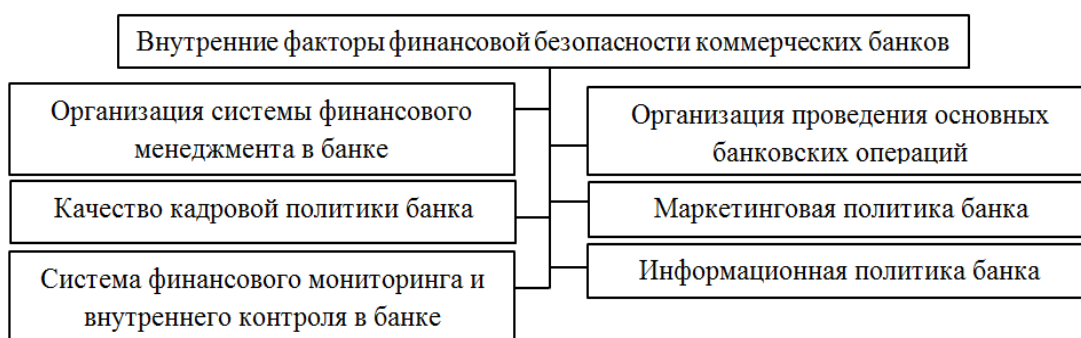


Рисунок 1.3 – Классификация внутренних факторов финансовой безопасности коммерческих банков

Данные факторы далее будут учитываться при выявлении угроз, влияющих на эффективность политики финансовой безопасности ПАО «Челябинвестбанк».

1.2 Нормативно-правовое регулирование финансовой безопасности коммерческого банка

В России термин «безопасность» впервые был применен в «Положении о мерах к охранению государственного порядка и общественного спокойствия» от 14.08.1881г. Данный документ на полном основании называли настоящей конституцией Российской империи [18, с.14].

В наше же время нормативно-правовое регулирование обеспечивают следующие документы представленные в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Документы, обеспечивающие нормативно-правовое регулирование

Наименование	Документы
Конституция Российской Федерации [19]	1) ст. 71 Конституции в ведении Российской Федерации находятся установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки; 2) ст. 74 определяется, что на территории РФ не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств; 3) ст. 75 посвящена денежной единице РФ – рублю, и определяет, что денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком РФ, основной функцией которого является защита и обеспечение устойчивости рубля.
Международные договоры РФ	1) Европейская конвенция о пресечении терроризма от 27 января 1977 г.; 2) Договор о коллективной безопасности от 15 мая 1992 г.; 3) Декларация о мерах по ликвидации международного терроризма от 9 декабря 1994 г.; 4) основополагающий акт о взаимных отношениях, сотрудничестве и безопасности между Российской Федерацией и Организацией; 5) Североатлантического договора от 27 мая 1997 г.; 6) Договор о сотрудничестве государств – участников СНГ в борьбе с терроризмом от 4 июня 1999 г.
Федеральные конституционные законы	1) О Конституционном Суде Российской Федерации от 21 июля 1994 г. № 1-ФКЗ; 2) О Верховном Суде Российской Федерации от 5 февраля 2014 г. № 3-ФКЗ; 3) О судебной системе Российской Федерации от 31 декабря 1996 г. № 1-ФКЗ.

Окончание таблицы 1.2

Наименование	Документы
Указ Президента, Постановления Правительства РФ	1) «О мерах по реализации Указа Президента России»; 2) «О применении отдельных специальных экономических мер в целях обеспечения безопасности Российской Федерации» от 7 августа 2014 г. № 778; 3) «О применении отдельных специальных экономических мер в целях обеспечения безопасности Российской Федерации» от 6 августа 2014 г. № 560.
Федеральный закон от 28.12.2010г. № 390-ФЗ «О безопасности» [24]	Настоящий Федеральный закон определяет основные принципы и содержание деятельности по обеспечению безопасности государства, общественной безопасности, экологической безопасности, безопасности личности, иных видов безопасности, предусмотренных законодательством Российской Федерации
Законы и иные нормативные правовые акты субъектов РФ, органов местного самоуправления, принятые в пределах их компетенции в области экономической безопасности	1) Постановление Законодательного собрания Челябинской области «Стратегия социально-экономического развития Челябинской области до 2020 года» от 26 марта 2014 г. № 1949; 2) Постановление Губернатора Челябинской области «О Комиссии по противодействию коррупции в Челябинской области» от 24 февраля 2014 г. № 232.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана соблюдать установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации, в банковских группах.

В Федеральном законе от 2.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» рассмотрены вопросы: касающиеся порядка регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций; обеспечения стабильности банковской системы; защиты прав и интересов вкладчиков и кредиторов кредитной организации; межбанковских отношений и обслуживания клиентов; бухгалтерского учета в кредитной организации и надзора за их деятельностью.

В 1974 году при Банке международных расчетов для регулирования банковской практики и надзора, разработки мер по предотвращению возникновения повышенных рисков и кризисов в банковских системах [28 с. 17], был создан Базельский комитет по банковскому надзору.

Соглашения Базельского комитета разрабатывались в ответ на кризисы в банковском секторе. Именно из-за кризисов появились документы «Базель I», «Базель II» и «Базель III». Учитывалась специфика кризисов в каждый период, и именно на ее основе создавалась функция управления этими видами рисков.

Так, кредитному риску уделялось особое внимание в «Базель I» и «Базель II». А «Базель III» был посвящен рыночному риску и риску ликвидности. Но данные документы скорее носили запаздывающий, а не предупреждающий характер.

Банк России с 2012 г. в рамках национального регулирования банковского сектора приступил к поэтапной реализации основных положений Базельского соглашения по капиталу (Базель III) [28 с. 19]. В каждом из рассмотренных выше документов существуют требования, которые предполагают, что каждая кредитная организация обязана разрабатывать свои внутренние документы, по управлению рисками, которые бы отражали специфику их деятельности.

Коммерческий банк – это кредитное учреждение, специализирующееся на оказании банковских услуг физическим и юридическим лицам. Основные задачи коммерческого банка – получение максимально возможной прибыли и достижение высокой ликвидности активов, а, следовательно, финансовой устойчивости. В условиях инновационно-инвестиционного развития экономики весьма актуальной становится задача исследования роли коммерческих банков в финансировании реального сектора. На сегодняшний день особую значимость приобретает решение практической задачи активизации участия коммерческих банков в перманентном инвестиционном процессе, сориентированном на финансовое обеспечение долгосрочных инновационных проектов в нефинансовом секторе экономики [20, с.78].

Если проанализировать основные сегменты финансового рынка в структуре привлеченных и заемных средств реального сектора, то можно сделать вывод, что основным источником совокупных активов предприятий в России остаются кредиты в коммерческих банках.

Кредитование в России в настоящий момент является одним из главных внутренних стимулов для развития экономики. Вопросы кредитной поддержки товаропроизводителей и, на этой основе, обеспечения экономического роста, занятости населения, создания платежеспособного спроса и, как следствие, снижения инфляции являются особо актуальными сегодня и широко обсуждаются на государственном уровне учеными и практиками в плане разработки комплекса антикризисных мер [37].

Так как существует ряд проблем, а именно: недостаточное развитие фондового рынка; наличие высокого ресурсного, интеллектуального потенциала банков; тип банковской системы страны, которая предполагает возможность проведения через банки государственной политики направленной, на экономическое стимулирование кредитования народного хозяйства; роль банков в кредитовании реального сектора становится ведущей.

Повышение роли инвестиционных кредитов коммерческих банков в финансировании реального сектора экономики предполагает отработку комплексного механизма, включающего нормативно-регулятивные и стимулирующие меры по аккумуляции долгосрочных ресурсов, повышению масштабов и качества капитала банковского сектора, снижению инвестиционных и кредитных рисков вложений в реальный сектор экономики [14].

1.3 Методики оценки финансовой безопасности коммерческого банка

Для того, чтобы обеспечить эффективность управления кредитной организацией необходимо количественно описать и измерить ее финансовую устойчивость. Поэтому диагностику можно смело назвать главной составляющей

системы финансовой безопасности банка. В современном мире в экономической литературе существует огромное количество методик оценки.

Все методики, условно, можно разделить на российские и зарубежные. Данная классификация представлена в таблице 1.3.

Таблица 1.3 – Методики оценки уровня финансовой безопасности финансово-кредитных организаций

Российские методики	Зарубежные методики
1) методика Банка России [14]; 2) методики различных авторов (О.П. Овчиникова, В.В. Иванов, В.С. Кромонав) [20]; 3) методики рейтинговых агентств («Эксперт», «Рейтинг», «Комерант») [4].	1) рейтинговая модель оценки CAMELS [13]; 2) статистические модели: FIMS, SAAbA [7]; 3) метод стратегического планирования – SWOT-анализ [16].

Методика Центрального Банка России основывается на выполнении кредитными организациями установленных обязательных нормативов деятельности (Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И (ред. от 03.08.2020) «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»). Она применяется для расчета обязательных нормативов и поддержания их на определенном уровне в течение финансовой деятельности, что гарантирует контроль над рискам различного рода [15]. Рассмотрим обязательные нормативы банка и их пороговые значения в таблице 1.4.

Основной норматив, который обязаны соблюдать все кредитные организации – это норматив достаточности капитала (Н1). Один из показателей надежности банка, который регулирует риск его несостоятельности и определяет минимальную величину собственных средств. Определяется как отношение собственного капитала банка к суммарному объему активов, взвешенных по уровню риска.

Таблица 1.4 – Обязательные нормативы деятельности банка

Норматив		Допустимое значение
Н1	достаточность капитала	min 8,0
Н2	ликвидность	min 15
Н3		min 120
Н4		max 120
Н6		max 25
Н7	максимальный размер крупных кредитных рисков	min 800
Н9.1	максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	max 50
Н10.1	совокупная величина риска по инсайдерам банка	max 3
Н12	норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	max 25

Следующая группа нормативов ликвидности, определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов). Н2 – регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня. Н3 – регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней. Н4 – регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

Норматив (Н6), который определяет максимальный риск на один или группу заемщиков. Рассчитывается как отношение общей суммы требований банковских кредитов к должнику (группе дебиторов) к капиталу банка. Следующий норматив (Н7), ограничивает общую величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка.

Стандарты Н9.1 и Н10.1 определяет максимальный размер кредитов, гарантий и банковских гарантий для акционеров и инсайдеров (физических лиц), соответственно, к собственным средствам банка.

Последний норматив (Н12), Регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет

максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка [15].

Метод SWOT (Strengths – сильные стороны, Weaknesses – слабые стороны, Opportunities – возможности, Threats – угрозы), используется при проведении стратегического анализа для определения направлений развития различного масштаба, структуры, форм собственности и сфер деятельности [15].

SWOT – это интегрированный метод стратегического анализа банка, поскольку он объединяет в себе исследование факторов как внутренней, так и внешней ее среды. Внутренние аспекты организационного развития рассматриваются во взаимосвязи с внешними аспектами динамики окружающей среды.

Аналитическая цель, преследуемая SWOT-анализом, состоит в выявлении внутренних сильных сторон, которые позволяют банку, с одной стороны, воспользоваться возможностями, существующими во внешней среде, и, с другой стороны, избежать внешних угроз, в то же время, принимая во внимание имеющиеся слабые стороны. Эта схема представлена на рисунке 1.4

На основе данного анализа можно сделать вывод о конкурентной позиции банка на рынке и возможной необходимости стратегических изменений. Сбор информации о сильных и слабых сторонах банка должен концентрироваться на внутренних факторах умений, навыков, ресурсов и активов или их недостатке в компании. Сбор информации о возможностях и угрозах должен концентрироваться на внешних факторах, на которые банк не может оказывать влияние.

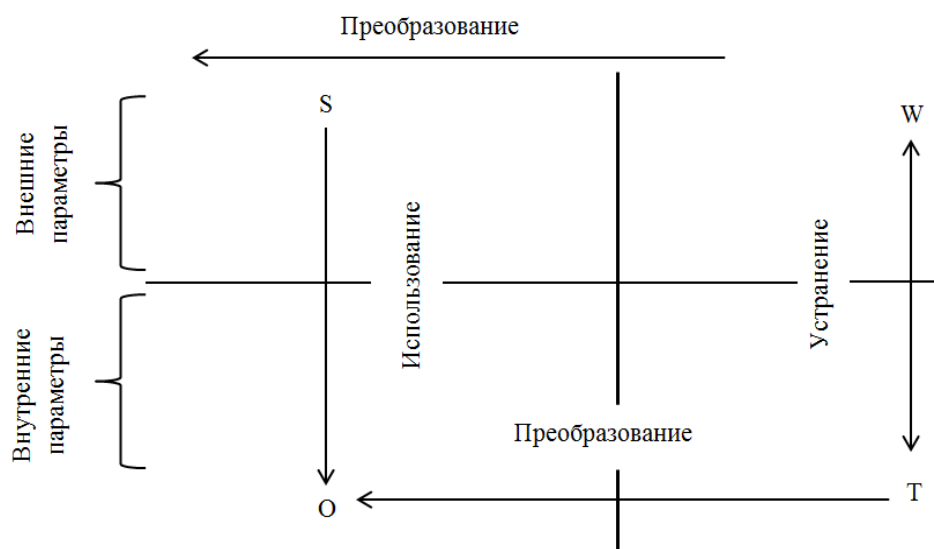


Рисунок 1.4 – Логика SWOT-анализа

Методика CAMELS [18] – комплексная оценка, выставляемая банку на основе данных, поступающих в надзорные органы. Расшифровку аббревиатуры CAMELS представлена в таблице 1.5.

Таблица 1.5 – Расшифровка аббревиатуры CAMELS

C	Capital adequacy	размер собственного капитала, который необходим для гарантии надежности банка для вкладчиков, и соответствие реального размера капитала необходимому
A	Asset quality	качество активов, которое определяет степень «возвратности» активов и внебалансовых статей, а также финансовое воздействие проблемных займов
M	Management	качество управления (менеджмента) работой банка, проводимой политики, соблюдения законов и инструкций
E	Earnings	доходность (прибыльность) с позиций ее достаточности для будущего роста банка
L	Liquidity	доходность (прибыльность) с позиций ее достаточности для будущего роста банка
S	Sensitivity to risk	чувствительность к риску, определяющая насколько изменится финансовое состояние банка при изменении процентных ставок

Каждый показатель оценивается по шкале от 1 до 5, где 1 – признак «полностью здорового» (могут быть лишь незначительные отклонения), устойчивого по отношению к внешним экономическим и финансовым

потрясениям банка, а 5 говорит о существующей вероятности разорения в ближайшее время – таблица 1.6.

Достоинство данной методики представляет собой стандартизированный метод оценки банков, рейтинги по каждому показателю указывают направления действий для их повышения, комплексная оценка выражает степень необходимого вмешательства, которое должно быть предпринято по отношению к банку со стороны контролирующих органов. Недостатком является оценка качества менеджмента, используемая в методике, носит субъективный характер и не прогнозирует возможность банкротства банка [36, с.98].

Таблица 1.6 – Аналитические коэффициенты методики CAMELS

Коэффициент		Характеристика
Достаточность капитала	K1	Определяет долю собственных средств в структуре всех пассивов (15-20%)
	K2	Показывает, какую максимальную сумму убытков может понести банк, обеспечив при этом сохранность средств своих клиентов (25-30%)
Достаточность капитала	K3	Отношение собственных средств банка к активам, несущим риск убытка (25-30%)
	K4	Характеризует зависимость коммерческого банка от его учредителей (15-50%)
	K5	Средства граждан, привлечённые банком, должны полностью обеспечиваться его капиталом (100% min)
Качество активов	Уровень доходных активов	
	Коэффициент защищенности от рисков	
	Уровень активов с повышенным риском	
	Уровень сомнительной задолженности	
	Уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход	
Деловая активность	Общая кредитная активность	
	Инвестиционная активность	
	Коэффициент использования привлеченных средств	
	Коэффициент рефинансирования	
Финансовая стабильность	Коэффициент размещения средств	
	Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования	
	Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования (с оборотами)	
	Коэффициент дееспособности	

Окончание таблицы 1.6

Коэффициент		Характеристика
Ликвидность	L1	Мгновенная ликвидность
	L2	Кассовая ликвидность
	L3	Текущая ликвидность
	L4	Общая ликвидность
	L5	Степень сопряженности кредитов и депозитов

Несмотря на простое и практичное применение системы CAMELS, ее апробация затруднена для малых банков. Коэффициенты, которые используются в расчетах интегрированных показателей, не предусматривают низкую диверсифицированность портфеля пассивных и активных операций данных банков.

Выводы по разделу один

Финансовая безопасность коммерческого банка – это состояние его защищенности от негативного влияния внешних и внутренних угроз, дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается устойчивая реализация основных коммерческих интересов и целей уставной деятельности.

Финансовая безопасность коммерческого банка регулируется обширным перечнем нормативно-правовых документов. Также отметим, что у каждого банка разработаны свои регламенты по финансовой безопасности.

Рассмотрены различные методики оценки эффективности политики финансовой безопасности, а именно: оценка анализа финансово-экономической деятельности; оценка уровня финансовой безопасности банка с использованием анализа обязательных банковских нормативов; оценка надежности и устойчивости ПАО «Челябинвестбанк» с помощью методики CAMELS и SWOT-анализ.

2 ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ПОЛИТИКИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» ЧЕРЕЗ АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Челябинвестбанк»

Акционерный Челябинский Инвестиционный банк «Челябинвестбанк» (Публичное Акционерное Общество) – один из крупнейших банков Южного Урала, входит в число средних банков России, на финансовом рынке работает с 1990 года.

В феврале 2021г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» для данного банка был подтвержден рейтинг «ruA», что данный рейтинг подтверждает сильную позицию по капиталу при высокой рентабельности, устойчивой ликвидной позиции, а также удовлетворительным оценкам качества активов и уровню корпоративного управления. Специалисты считают, что фактор, который данный рейтинг ограничивает, заключается в том, что клиентская база преимущественно сконцентрировалась в домашнем регионе: на Челябинскую область приходится более 95% кредитного портфеля, и почти 100% привлеченных средств клиентов. Тем не менее, на региональном уровне у банка очень устойчивые позиции с широкой сетью подразделений: на конце 2020 года работали 9 филиалов и 89 отделений [5]. В таблице 2.1 наглядно можно увидеть место банка в рейтинге по итогам 2020 года, которые присвоили ему различные информационные агентства.

Таблица 2.1 – Место ПАО «Челябинвестбанк» по итогам 2020 года

Наименование показателя	Место в рэнкинге на 01.01.2021г.
Среди крупнейших банков России по данным рейтингового агентства «Эксперт РА»	
по активам-нетто	91
по капиталу	92
по кредитному портфелю юридических лиц	65
по кредитному портфелю юридических лиц	78
по вкладам физических лиц	60
по депозитам юридических лиц	91

Окончание таблицы 2.1

Наименование показателя	Место в рэнкинге на 01.01.2021г.
Среди крупнейших банков России по данным информационного агентства ФИНМАРКЕТ группы Интерфакс	
по чистым активам	88
по собственному капиталу	87
по прибыли	62
Среди крупнейших банков России по данным информационного портала Banki.ru	
по активам	90
по собственному капиталу	92
по чистой прибыли	66
по величине кредитного портфеля	80
по величине вкладов физических лиц	61
по величине портфеля ценных бумаг	54
по рентабельности капитала	79
по рентабельности активов	103

В рамках финансового рынка города Челябинска и Челябинской области банк выступает, как социально-значимый, активно участвующий в реализации социальных проектов и целевых государственных программ.

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

Помимо этого, ПАО «Челябинвестбанк» имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, которая позволяет осуществлять брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность.

Советом директоров в феврале 2020 г. были утверждены приоритетные направления деятельности ПАО «Челябинвестбанк»:

- обеспечение эффективной работы с клиентами, основанной на дальнейшем развитии технологий, повышении качества оказываемых услуг, снижении себестоимости операций за счет массового оказания розничных услуг на базе новых технологий;

- создание стабильной ресурсной базы Банка за счет привлечения депозитов физических и юридических лиц, в том числе применение разных программ привлечения депозитов физических лиц на разные сроки;

– сохранение своих позиций на кредитном рынке региона не ниже 2-го места, обеспечение прироста кредитных вложений в размере, определенном Советом директоров и Правлением Банка;

– сохранение своих лидирующих позиций на валютном рынке за счет оперативного реагирования на изменение спроса на услуги и индивидуального подхода к клиентам;

– дальнейшее развитие розничных видов услуг для населения, основанных на повышении технологичности операций по выдаче и обслуживанию кредитов населению, максимальному использованию новых банковских технологий разных видов систем пластиковых карт, технологий ДБО, использовании других конкурентных преимуществ Банка;

– совершенствование систем управления банковскими рисками, в том числе кредитными, риском ликвидности, другими видами рисков;

– совершенствование автоматизации банковских процессов, оптимизации расходов по всем направлениям деятельности, повышение производительности труда персонала, обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.

В Банке работает развитая среди коммерческих банков Челябинской области собственная служба инкассации в городах: Челябинске, Озерске, Южноуральске, Миассе, Магнитогорске и в Златоусте. Общее количество объектов по инкассации и доставке ценностей в целом по Банку по состоянию на 01 января 2021 г. составило 2247 ед. [5].

Банк активно развивает совместный проект ПАО «Челябинвестбанк» с компанией «Интерсвязь» по приему переводов системы «Город» в мобильном приложении «Интерсвязь». Также существует программный комплекс «Центр начислений», который позволяет жилищно-коммунальным службам производить расчет и начисление оплаты коммунальных услуг.

2.2 Анализ финансовых результатов ПАО «Челябинвестбанк»

Финансовые результаты в частности и выявление сложных проблем управления в целом – являются главной задачей анализа. Анализ финансово-экономического состояния предприятия проводится с помощью совокупности методов и рабочих приемов (методологии), позволяющих структурировать и идентифицировать взаимосвязи между основными показателями.

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

Горизонтальный (временной) анализ – это сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом, что позволяет выявить тенденции изменения статей баланса или их групп и на основании этого исчислить базисные темпы роста (прироста).

Вертикальный (структурный) анализ проводится в целях определения структуры итоговых финансовых показателей, т. е. выявления удельного веса отдельных статей отчетности в общем, итоговом показателе (выявление влияния каждой позиции отчетности на результат в целом).

Проведем анализ финансовой деятельности банка, для которого источником будет является бухгалтерский баланс ПАО «Челябинвестбанк» за 2016–2020 годы

Таблица 2.2 – Бухгалтерский баланс ПАО «Челябинвестбанк», тыс. руб.

Наименование статьи	Период				
	2016	2017	2018	2019	2020
АКТИВ					
Денежные средства	2938499	2414481	2809716	2387778	2596657
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1175373	1642010	1321542	1521313	1176791
Обязательные резервы	657144	714235	738420	864949	768314

Продолжение таблицы 2.2

Наименование статьи	Период				
	2016	2017	2018	2019	2020
АКТИВ					
Средства в кредитных организациях	706862	588841	391322	1448549	1035061
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3232523	10200535	19766786	517	374
Чистая ссудная задолженность	31243369	28190438	19157126	0	0
Чистые вложения в ц. б. и другие финансовые активы, имеющих в наличии для продажи	14912	34502	34682	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	14910	14700	14880	13300	101100
Чистые вложения в ц. б., удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	18429	4772	76264	18829	21402
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2669713	2126516	2235652	1768735	1790244
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1240	1711	0	2680	0
Прочие активы	394887	377446	417762	539103	655984
Всего активов	42395807	46062931	45729173	52340166	58413202
ПАССИВ					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0		764166
Средства кредитной организации	61875	53446	28918	23587	17156
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34006150	37018605	36423431	41222237	44069309
Вклады физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	23649150	26752040	26030616	29748539	31690639

Продолжение таблицы 2.2

Наименование статьи	Период				
	2016	2017	2018	2019	2020
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль / убыток	0	0	0	445	0
Выпущенные долговые обязательства	169494	141546	127739	875910	2338588
Обязательства по текущему налогу	1242	15306	52372	44161	36711
Отложенные налоговые обязательства	35343	0	0	0	33968
Прочие обязательства	889128	1026140	1238682	514181	533799
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	98348	118529	188596	202356	253018
Всего обязательств	35261580	38373572	38059738	42882877	48046715
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	2001000	2001000	2001000	2001000	2001000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
Резервный фонд	661949	739103	827615	959944	1230151
Переоценка по справедливой стоимости ц.б. имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0	0

Окончание таблицы 2.2

Наименование статьи	Период				
	2016	2017	2018	2019	2020
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	1264412	1015761	921270	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2692502	3009660	3371115	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период)	514364	590077	882193	5762250	6418580
Всего источников собственных средств	7134227	7335601	8003193	9457289	10366487
Всего пассивов	42395807	45709173	46062931	52340166	58413202

Далее будет рассмотрен горизонтальный анализ ПАО «Челябинвестбанк», где будет виден темп прироста от предыдущего года. В таблице А.1 приложения А представлен подробный горизонтальный анализ.

По данным публикуемой формы баланса ПАО «Челябинвестбанк», объем активов составил 58 413 202 тыс. руб. на конец 2020 г. (прирост за пять последних лет увеличился на 37,8%). Рост объема активов произошёл в основном за счёт прироста «Инвестиций в дочерние и зависимые компании» на 86 190 тыс. руб. На рисунке 2.1 видно, что темп прироста активов банка равномерен, однако, в период с 2017 по 2018 год наблюдается снижение темпа прироста активов – с 8,65% до -0,72%. Снижение общего темпа прироста активов можно объяснить, уменьшением темпов прироста чистой ссудной задолженности банка в период 2017–2018 года. На рисунке 2.2 представлена динамика активов, обязательств,

источников собственных средств ПАО «Челябинвестбанк». В разделе обязательств банка наблюдается прирост на 36% за весь период с 2016 по 2020 год за счет большего привлечения средств у населения (+10 063 150 тыс. руб.). Эту динамику можно назвать положительной, поскольку увеличивается сумма кредитных ресурсов, так как высокая стабильность ресурсов банка достигается увеличением удельного веса срочных депозитов.

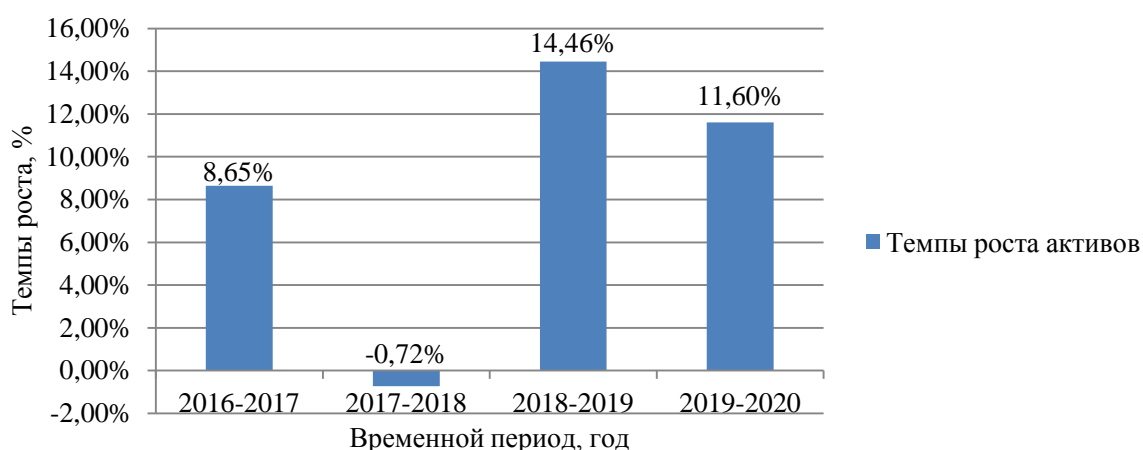


Рисунок 2.1 – Темп прироста активов ПАО «Челябинвестбанк»

Все это повышает ликвидность организации и уменьшает зависимость от кредитов у других банков. Так же за рассматриваемый период наблюдается увеличение источников собственных средств, что способствует финансовой устойчивости банка (рисунок 2.2).

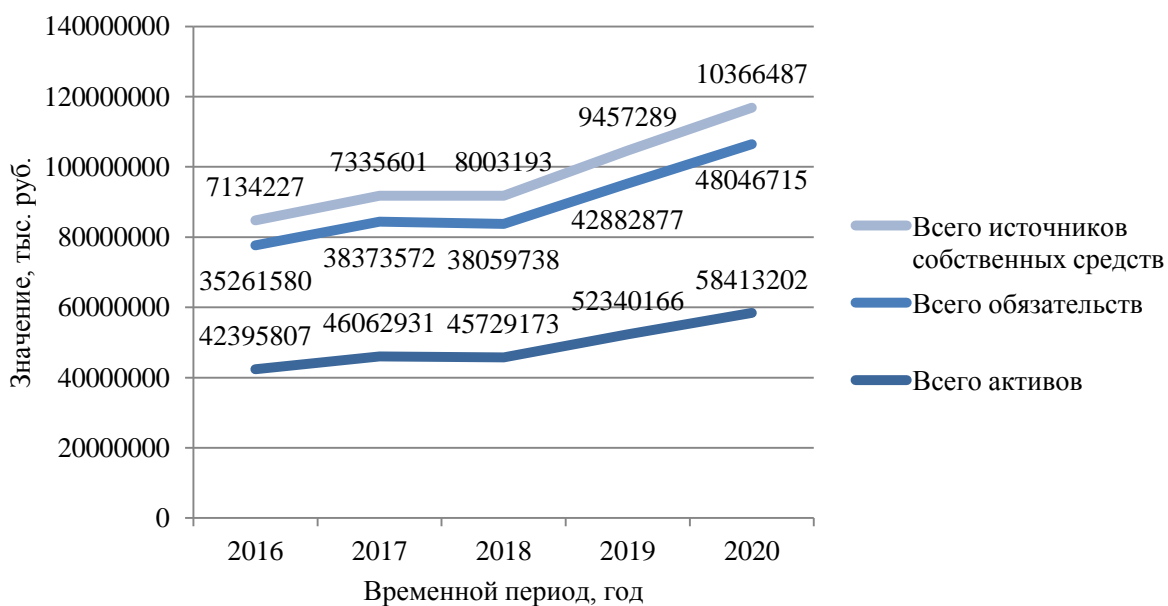


Рисунок 2.2 – Динамика активов, источников собственных средств
 ПАО «Челябинвестбанк»

В горизонтальном анализе представленный на рисунке ниже (рисунок 2.3) видно, что за весь период баланс банка ведет себя нестабильно.

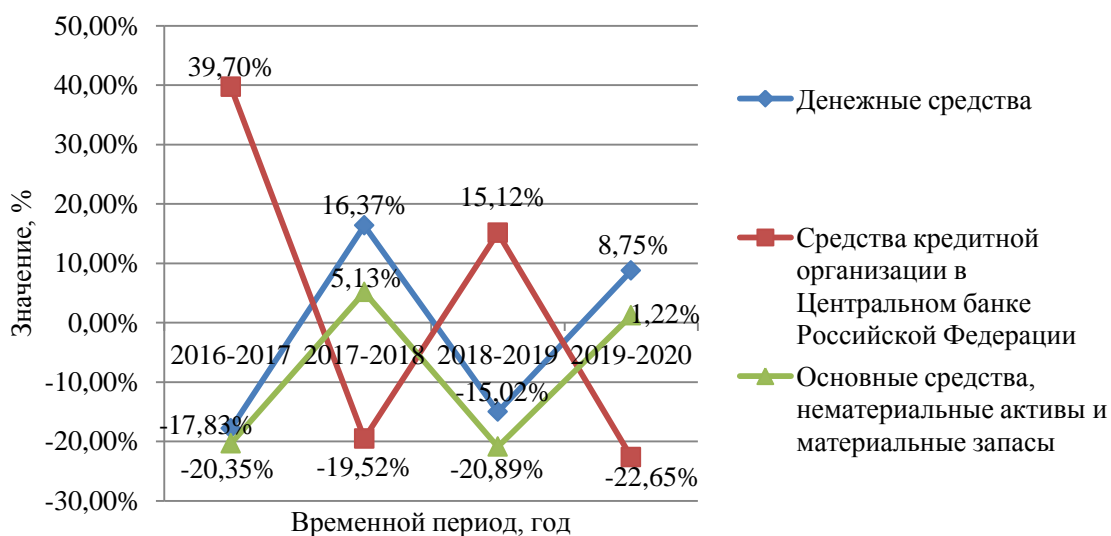


Рисунок 2.3 – Темпы прироста активов ПАО «Челябинвестбанк» по статьям

Например, денежные средства с 2017 по 2018 год выросли на 34,2%, это говорит о том, что прибыль увеличивается и банк может выполнять свои

обязательства. Однако с 2018 по 2019 наблюдается спад на – 31,39%, что говорит о небольшом убытке организации. В период 2019–2020 появляется тенденция к повышению денежных средств на 23,77%.

Далее проведем вертикальный анализ активов ПАО «Челябинвестбанк», данные представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Вертикальный анализ активов ПАО «Челябинвестбанк», %

Наименование статьи	Период				
	2016	2017	2018	2019	2020
АКТИВ					
Денежные средства	6,93	5,24	6,14	4,56	4,45
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2,77	3,56	2,89	2,91	2,01
Обязательные резервы	1,55	1,55	1,61	1,65	1,32
Средства в кредитных организациях	1,67	1,28	0,86	2,77	1,77
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,62	22,14	43,23	0,00	0,00
Чистая ссудная задолженность	73,69	61,20	41,89	0,00	0,00
Чистые вложения в ц. б. и другие финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи	0,04	0,07	0,08	0,00	0,00
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0,04	0,03	0,03	0,03	0,17
Чистые вложения в ц. б., удерживаемые до погашения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Требования по текущему налогу на прибыль	0,04	0,01	0,17	0,04	0,04
Отложенный налоговый актив	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6,30	4,62	4,89	3,38	3,06
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00
Прочие активы	0,93	0,82	0,91	1,03	1,12
Всего активов	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Как видно из анализа данных таблицы, наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность некредитных организаций в 2016 году – 73,69 %, в 2017 году – 61,20 %, в 2018 году – 41,89 %. Данные факты свидетельствуют о том, что банк ведет активную политику по реализации кредитных продуктов и формирует портфель ценных бумаг, банк получает прибыль за счет выплат кредитов, выдаваемые самим банком, от клиентов и выполняет все свои обязательства. В период с 2019 по 2020 год удельный вес чистой ссудной задолженности банка уменьшился почти на 40%, однако произошло увеличение доля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток до 43,2% (рисунок 2.4).

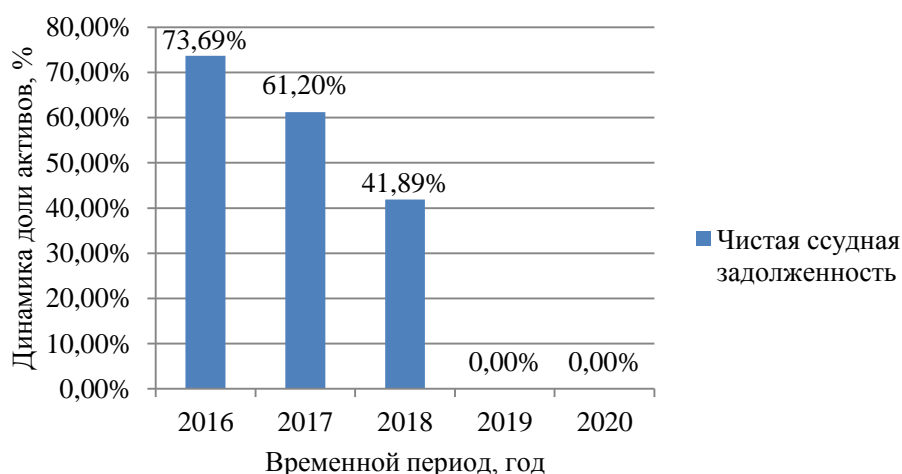


Рисунок 2.4 – Динамика доли чистой ссудной задолженности
ПАО «Челябинвестбанк»

Далее проведем вертикальный анализ пассивов ПАО «Челябинвестбанк», данные представим в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Вертикальный анализ пассивов ПАО «Челябинвестбанк», %

Наименование статьи	Период				
	2016	2017	2018	2019	2020
ПАССИВ					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	1,31
Средства кредитной организации	0,15	0,12	0,06	0,05	0,03
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	80,21	80,99	79,07	78,76	75,44
Вклады физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	55,78	58,53	56,51	56,84	54,25
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль / убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0,4	0,31	0,28	1,67	4
Обязательства по текущему налогу	0	0,03	0,11	0,08	0,06
Отложенные налоговые обязательства	0,08	0	0	0	0,06
Прочие обязательства	2,1	2,24	2,69	0,98	0,91
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0,23	0,26	0,41	0,39	0,43
Всего обязательств	83,17	83,95	82,63	81,93	82,25
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	4,72	4,38	4,34	3,82	3,43
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
Резервный фонд	1,56	1,62	1,8	1,83	2,11
Переоценка по справедливой стоимости ц.б. имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0	0

Окончание таблицы 2.4

Наименование статьи	Период				
	2016	2017	2018	2019	2020
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2,98	2,22	2	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6,35	6,58	7,32	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1,21	1,29	1,92	11,01	10,99
Всего источников собственных средств	16,83	16,05	17,37	18,07	17,75
Всего пассивов	100	100	100	100	100

Проанализировав данные таблицы 2.4, можно сделать вывод, что наибольшую долю в структуре привлеченных средств занимает средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в 2016 году 80,21 %, в 2017 году 80,99 %, в 2018 году 79,07 %, 2019 году 78,76, 2020 году 75,44% (рисунок 2.5). Из них наибольшая доля приходится на вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Данные по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России отсутствуют вообще, но в 2020 году составила 1,31%.

Далее проведем горизонтальный анализ пассивов, данные представим в приложении А в таблице А.2. Прирост пассивов в период с 2016 по 2020 год был не стабилен, снижение наблюдается с 2017 по 2018 год с 7,82% до 0,77%, а затем в 2019 году и до -79,03% это связано со снижением средств других кредитных организаций в доле пассивов на 32,27% в 2018 году (рисунок 2.6).



Рисунок 2.5 – Динамика доли по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»

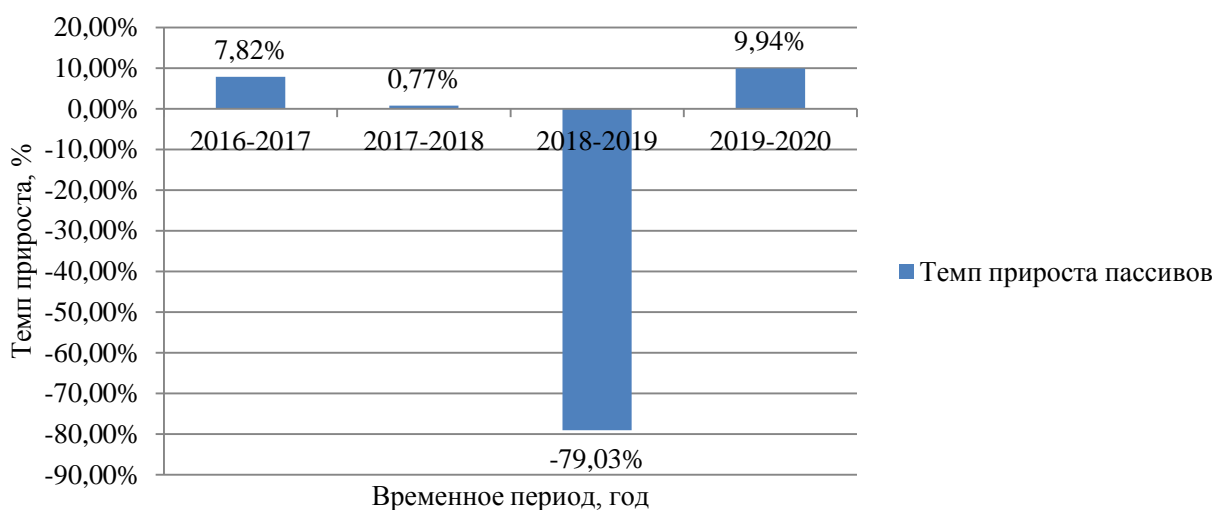


Рисунок 2.6 – Темп прироста пассивов ПАО «Челябинвестбанк»

Как видно из рисунка 2.7, средства кредитной организации, в которой выражаются кредиты, полученные от других банков, ведут себя нестабильно, с 2016 по 2017 год наблюдается резкий скачок с $-13,62\%$ до $-45,89\%$, в 2018 года начинается повышение до $-18,43\%$, а в 2020 году опять падает до $-27,27\%$. Статья «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» статья включает в себя депозиты физических и юридически лиц, а также остатки на картах и расчетных счетах. По этой статье наблюдается отрицательная динамика

и снижение с 13,12% в 2016 году, до 6,53% в 2020 году, при этом в 2019 был резкий скачок до 14,28%.

Представим темп прироста пассивов по статьям «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», «Выпущенные долговые обязательства», «Средства кредитной организации» на рисунке 2.7.

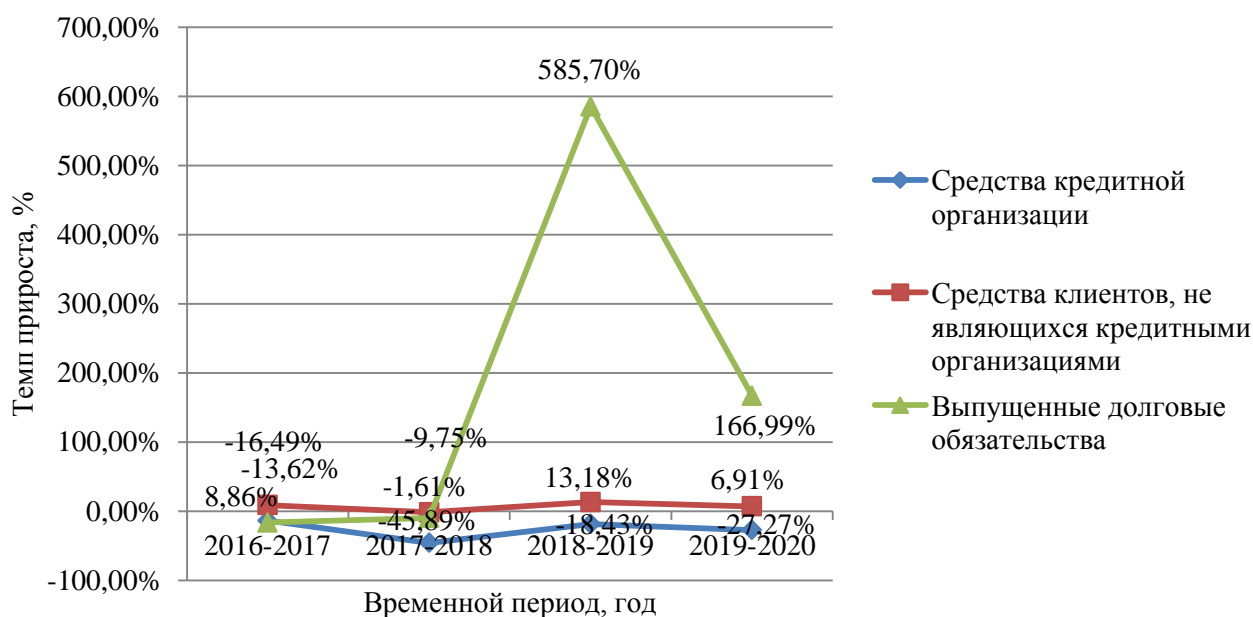


Рисунок 2.7 – Темп прироста пассивов ПАО «Челябинвестбанк»

Следующим шагом финансового анализа будет анализ отчета о прибыли и убытках ПАО «Челябинвестбанк». Данные представим в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Отчет о прибылях и убытках ПАО «Челябинвестбанк», тыс. руб.

Наименование статьи	Период				
	2016	2017	2018	2019	2020
Процентные доходы, всего, в том числе:	3798537	4086988	3734067	3862944	3485195
от размещения средств в кредитных организациях	906716	1470354	411998	234815	326190
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2532348	2260686	1964575	2313356	2192191
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0
от вложений в ценные бумаги	359473	355948	1357494	1314773	966814

Продолжение таблицы 2.5

Наименование статьи	Период				
	2016	2017	2018	2019	2020
Процентные расходы, всего, в том числе:	1897645	1822501	1643227	1709797	1545691
по привлеченным средствам кредитных организаций	5467	2039	1198	1121	11203
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными	1883624	1813265	1638228	1695125	1466464
по выпущенным ценным бумагам	8554	7197	4201	13551	68024
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1900892	2264487	2090440	2153147	939504
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-631117	-477797	37773	304049	347313
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-98024	-31483	652	-26631	32930
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные	1269775	1786690	2128213	2457196	2286817
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95693	-10211	-26700	3136	-24392
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1543016	-63143	201476	78550	132399
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1062705	191622	-85290	18907	18087
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	18224	21543	26742	23734	71834
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	50953	0	0	0	0

Окончание таблицы 2.5

Наименование статьи	Период				
	2016	2017	2018	2019	2020
Комиссионные доходы	1669997	1844494	1993029	1989375	1872923
Комиссионные расходы	512989	560933	617439	643448	674901
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	50	-230	-180	-2215	-1474
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	-40940	-50307	-19201	79600	-69624
Прочие операционные доходы	193479	198115	262800	329086	245357
Чистые доходы (расходы)	3248299	3357640	3863450	4330949	3857160
Операционные расходы	2539079	2465030	2673997	2601328	2485760
Прибыль (убыток) до налогообложения	709220	892610	1189453	1729621	1371400
Возмещение (расход) по налогам	194856	302533	307260	283250	283223
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	559098	595768	906509	1451577	1091744
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-44734	-5691	-24316	-5206	-3567
Прибыль (убыток) за отчетный период	514364	590077	882193	1446371	1088177

Прибыль до налогообложения к 2019 году увеличилась на 1 020 401 тыс. руб. Совокупный финансовый результат вырос на 932 007 тыс. руб. к 2019 году, что свидетельствует о повышении эффективности деятельности банка, но в 2020 данные показатели сократились до 13 714 400 тыс. руб. (-1 358 221 тыс. руб.) и 10 881 177 тыс. руб. (-358 194 тыс. руб.) – соответственно (рисунок 2.8).

На рисунке 2.9 видно, что значительного прироста не наблюдалось за весь период, был равномерный подъем вверх, однако к 2020 году наблюдается небольшой спад на 313 663 тыс. руб. Незначительное снижение процентных расходов в период с 2016 по 2020 год на 351 954 тыс. руб. связано с сокращением количества срочных депозитов и вкладов физических и юридических лиц.

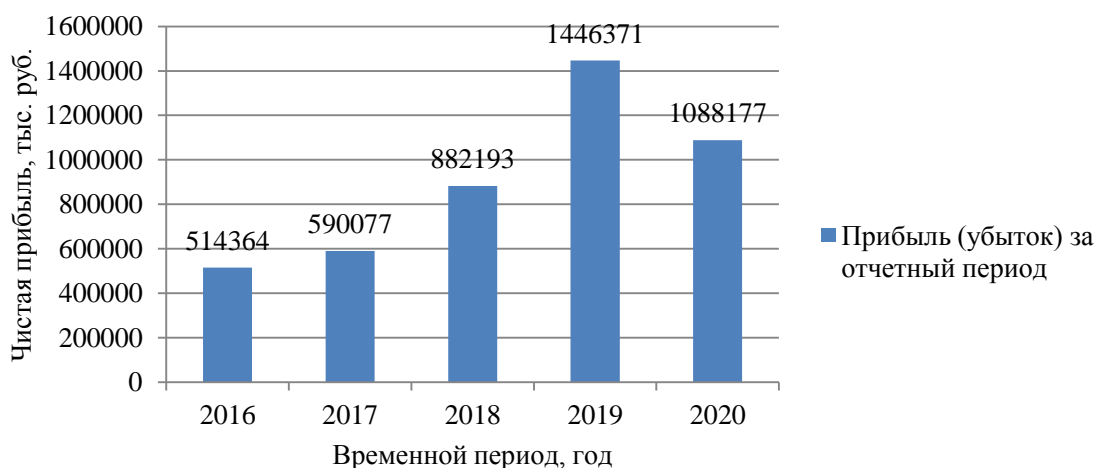


Рисунок 2.8 – Чистая прибыль ПАО «Челябинвестбанк»

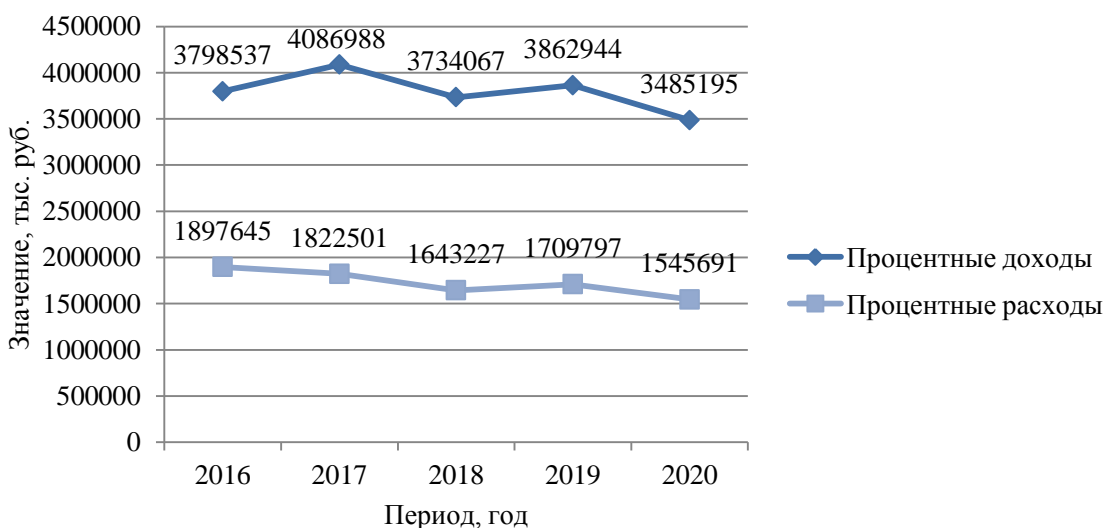


Рисунок 2.9 – Динамика процентных доходов и расходов ПАО «Челябинвестбанк»

На рисунке 2.10 представлена динамика комиссионных доходов и расходов. За период с 2016 по 2020 год комиссионный доход вырос на 202 926 тыс. руб., а комиссионные расходы на 161 912 тыс. руб. Таким образом, динамика стабильна и имеет тенденцию роста.

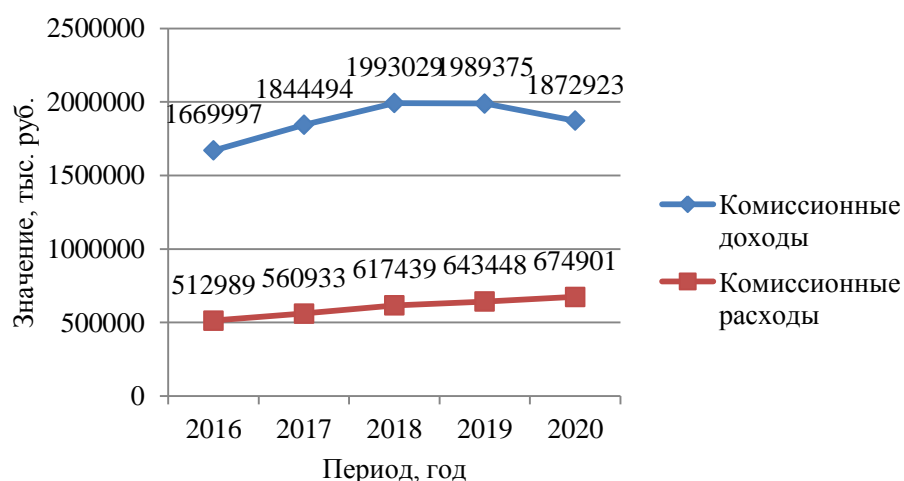


Рисунок 2.10 – Динамика комиссионных доходов и расходов
ПАО «Челябинвестбанк»

Далее рассчитаем показатели рентабельности банка. Формулы для расчета представлены в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Формулы для расчета рентабельности

Показатель	Формула
Общая рентабельность	$ROD = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Доходы}}$
Рентабельность собственного капитала	$ROE = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Собственный капитал}}$
Рентабельность активов	$ROA = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Объем активов}}$
Доходность активов	$DA = \frac{\text{Доходы}}{\text{Объем активов}}$

Показатели рентабельности с 2016 по 2020 год представлены в таблице 2.7

Таблица 2.7 – Показатели рентабельности ПАО «Челябинвестбанк», %

Показатель	2016	2017	2018	2019	2020
Общая рентабельность	15,83	17,57	22,83	33,40	28,21
Рентабельность капитала	7,21	8,04	11,02	15,29	10,50
Рентабельность активов	1,21	1,28	1,93	2,76	1,86
Доходность активов	7,66	7,29	8,45	8,27	6,60

Из таблицы 2.7 и рисунка 2.11 видно, что значение показателя рентабельности активов имело устойчивую тенденцию к росту после 2016 года. Рост показателя с 2016 до 2019 год составил 1,55%. Отсюда следует, что темпы роста прибыли банка опережают темпы роста его активов. Показатель рентабельности капитала демонстрирует другую динамику, – не имеет чётко выраженную тенденцию к росту: к 2019 году увеличился на 8,08%, а в 2020 году уменьшился до 10,50% на 4,79%. Рентабельность капитала характеризует эффективность использования капитала банка, значения показателя говорят о том, что прибыль, получаемая коммерческим банком, не намного быстрее опережает прирост капитал банка. Значения показателей рентабельности представим на рисунке 2.11.

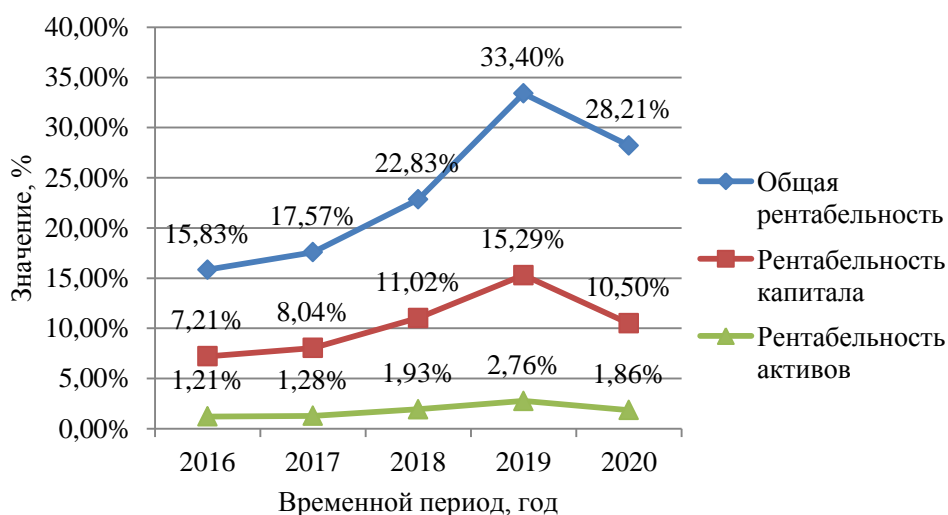


Рисунок 2.11 – Показатели рентабельности ПАО «Челябинвестбанк»

В период с 2016 по 2018 года наблюдается увеличение доходности активов с 7,66 % до 8,45 %, далее показатель имеет плавную тенденцию к понижению и уменьшается к 2020 году 6,60 % (рисунок 2.12).

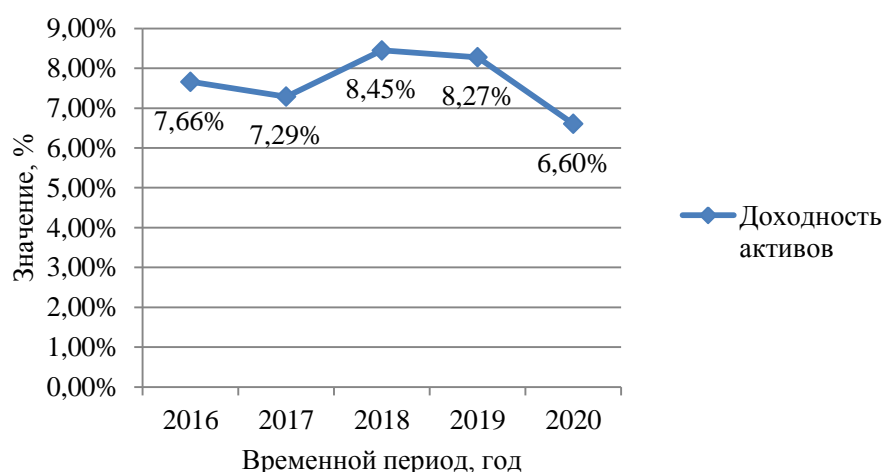


Рисунок 2.12 – Доходность активов ПАО «Челябинвестбанк»

В качестве вывода, можно отметить, что ПАО «Челябинвестбанк» с 2016 по 2020 год увеличил объем активов на 37,8% (с 42 395 807 до 58 413 202 тыс. руб.) и собственный капитал на 36,3% (с 7 134 227 до 10 366 487 тыс. руб.). Рост чистой прибыли банка составил 11,6 % (514 364 в 2016 году против 1 088 177 тыс. рублей в 2020), повысились показатели рентабельности активов и капитала на 0,65 и 3,29 процентов, соответственно.

Для обобщения результатов финансовой деятельности рассмотрим положительные и отрицательные тенденции с точки зрения эффективности политики финансовой безопасности ПАО «Челябинвестбанк» в таблице 2.8.

Таблица 2.8 – Положительные и отрицательные тенденции в деятельности ПАО «Челябинвестбанк»

Положительные тенденции, влияющие на эффективность политики финансовой безопасности	Отрицательные тенденции, влияющие на эффективность политики финансовой безопасности
Увеличение объема активов с 2016 по 2020 год на 37,8%	С 2017 по 2018 год наблюдается снижение темпа прироста активов – с 8,65% до -0,72%
В разделе обязательств банка наблюдается прирост на 30% за весь период с 2016 по 2020 год за счет большего привлечения средств у населения	По статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» наблюдается отрицательная динамика и снижение в 2017–2018 году до -1,6%
В период 2017–2018 появляется тенденция к повышению денежных средств на 16,37%	В период с 2017 по 2018 год удельный вес чистой ссудной задолженности банка уменьшился почти на 32,04%

Продолжение таблицы 2.8

Положительные тенденции, влияющие на эффективность политики финансовой безопасности	Отрицательные тенденции, влияющие на эффективность политики финансовой безопасности
Данные по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России отсутствуют вообще	Количество эмитированных дебетовых и кредитовых карт ежегодно сокращается. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. темп прироста объема эмитированных дебетовых карт снизился на 12 %, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 17 %
Наблюдается рост нераспределённой прибыли прошлых лет (в период с 2017 по 2018 год на 7,32%)	В период с 2017 по 2018 год удельный вес чистой ссудной задолженности банка уменьшился почти на 40%
Снижение наблюдается в приросте пассивов с 2017 по 2018 год с 7,82% до 0,77%, это связано со снижением средств других кредитных организаций в доле пассивов на 45% в 2018 году	Данные по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России отсутствуют вообще
Прибыль до налогообложения с 2018 году увеличилась на 178 %. Совокупный финансовый результат вырос на 111,6 % к 2020 году	За 2017 по 2018 год банк привлек меньшее количество средств клиентов, что привело к уменьшению количества выданным им ссуд
За период 2016 – 2020 год комиссионный доход вырос на 12,2 % процента	В 2020 году доходность активов уменьшается до 6,60% с 8.45% в 2018 году из-за отсутствия в 2020 году чистой ссудной задолженности
Значение показателя рентабельности активов имело устойчивую тенденцию к росту после 2018 года. Рост показателя с 2016 до 2020 год составил 0,65 п.п.	Уменьшение доли финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток практически до 0%
Показатель рентабельности капитала демонстрирует ту же динамику, что и показатель рентабельности активов – имеет чётко выраженную тенденцию к росту с 2018 года	–
В период с 2016 года наблюдается снижение доходности активов с 7,66 % до 7,29 %, далее показатель имеет плавную тенденцию к повышению и достигает в 2018 году 8,45 %	–
Вышел на первое место по количеству выданных кредитов организациям и предприятиям среди банков Челябинской области. Наблюдается положительная динамика, прирост с 2018 по 2019 год составил 26%	–

2.3 Анализ обязательных нормативов ПАО «Челябинвестбанк»

Далее будет проведен анализ нормативов ПАО «Челябинвестбанк». Значения обязательных нормативов ПАО «Челябинвестбанк» представлены в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Обязательные нормативы ПАО «Челябинвестбанк», %

Норматив	Нормативное значение	Период				
		2016	2017	2018	2019	2020
Н1 – норматив достаточности капитала	$\geq 8,0$	18,3	20,5	22,5	19,7	20,0
Н2 – норматив мгновенной ликвидности	$\geq 15,0$	447,1	114,1	300,7	572,1	350,0
Н3 – норматив текущей ликвидности	$\geq 120,0$	473,2	428,0	467,3	629,2	409,0
Н4 – норматив долгосрочной ликвидности	$\leq 120,0$	17,5	15,6	15,3	16,2	17,0
Н6 – норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка	$\leq 25,0$	13,8	13,7	9,9	13,9	10,9
Н7 – норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка	$\geq 800,0$	124,0	99,9	78,7	124,4	102,9
Н9.1 – норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	$\leq 50,0$	0,2	0,0	0,2	0,0	0,0
Н10.1 – норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	$\leq 3,0$	1,4	1,1	1,3	1,8	0,0
Н12 – норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	$\leq 25,0$	0,0	0,0	0,3	0,0	1,1

Из таблицы 2.9 видно, что за рассматриваемый период банк не допускал нарушения обязательных нормативов. Нормативы позволяют оценить некоторые стороны финансового состояния банка. Норматив Н1 рассчитывается как

отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска. На рисунке 2.13 представлено значение норматива достаточности капитала за период 2016 – 2020 гг.

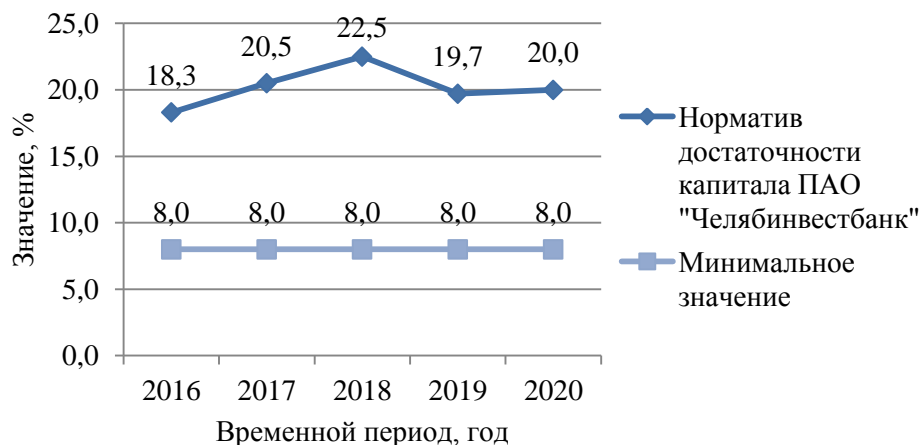


Рисунок 2.13 – Норматив достаточности капитала ПАО «Челябинвестбанк»

Из рисунка 2.13 видно, что достаточность капитала банка более чем на 10 п.п. превышает норматив, установленный Банком России (8%). На 31.12.2020г. значение норматива Н1 составило 20,0%. Высокая достаточность капитала свидетельствует о высокой устойчивости банка в случае обесценения его активов при реализации кредитного, рыночного или операционного рисков. Имея такой запас по нормативу достаточности капитала, банк обладает способностью к росту активов, чего лишены многие банки с низким значением норматива Н1.

У банка особо высокие уровни ликвидности наблюдались в 2019 году. Следует отметить, что существует противоречие между ликвидностью и рентабельностью и избыточная ликвидность снижает доходность, так как банк при этом имеет вложения в низко доходные виды активов, такие как корсчета банков, портфель государственных ценных бумаг (рисунок 2.14).

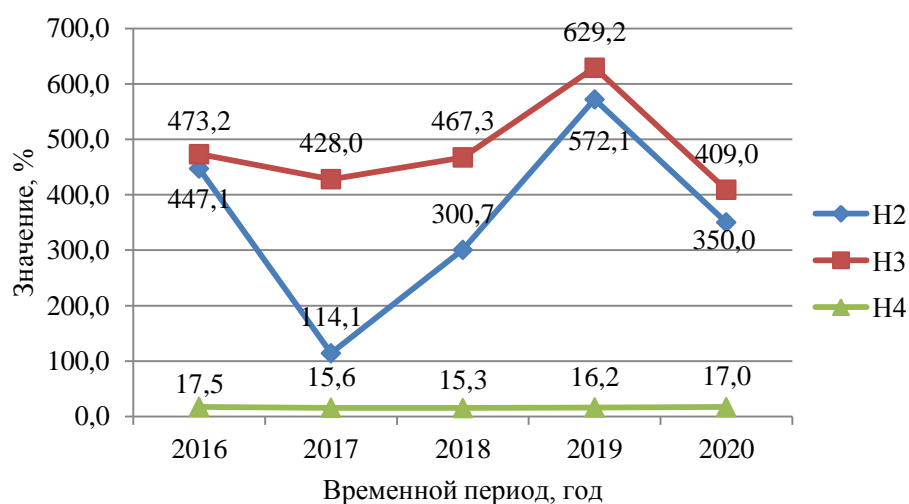


Рисунок 2.14 – Нормативы ликвидности ПАО «Челябинвестбанк»

Итак, ликвидность банка находится на высоком уровне и позволяет банку поддерживать платёжеспособность в долгосрочной перспективе и выполнить все свои обязательства перед клиентами в срок.

2.4 Анализ финансовой устойчивости с помощью методики CAMELS

Финансовая устойчивость традиционно определяется через систему количественных и качественных показателей, описывающих структуру капитала кредитной организации, сбалансированность активов и пассивов и пр. Оценка финансовой устойчивости тесно связана и опирается на оценку ликвидности и платёжеспособности. Следовательно, финансовая устойчивость является комплексной и многоаспектной финансовой категорией.

Комплексной методикой, предназначенной для оценки финансовой устойчивости банка, может служить методика CAMELS. Эта система включает в себя все важнейшие компоненты устойчивости банка, она проста и доступна для понимания. Оценка финансовой устойчивости ПАО «Челябинвестбанк» представлена в таблице 2.10.

Таблица 2.10 – Оценка финансовой устойчивости ПАО «Челябинвестбанк» по методике CAMELS, %

Показатель	1 января 2019	1 января 2020	1 января 2021	Темп изменения
Достаточность капитала				
Коэффициент достаточности капитала С1	16,5	17,25	17,1	0,6
Коэффициент достаточности капитала С2	22,4	22,82	22,2	-0,2
Коэффициент достаточности капитала С3	18,98	19,55	19,51	0,53
Коэффициент достаточности капитала С4	24,42	21,1	19,27	-5,15
Коэффициент достаточности капитала С5	33,8	34,06	35,27	1,47
Качество активов				
Уровень доходных активов А1	84,31	86,52	86,2	1,89
Коэффициент защищенности от риска А2	11,99	14,02	14,41	2,42
Уровень активов с повышенным риском А3	45,51	43,38	40,86	-4,65
Уровень сомнительной задолженности А4	13,5	10	9,57	-3,93
Уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход А5	11,44	9,33	6,28	-5,16
Деловая активность (качество управления)				
Общая кредитная активность М1	45,63	48,24	43,99	-1,64
Инвестиционная активность М2	38,75	38,31	37,08	-1,67
Коэффициент использования привлеченных средств М3	63,88	65,07	65,14	1,26
Коэффициент рефинансирования М4	0,98	0,21	0,12	-0,86
Финансовая стабильность (качество управления)				
Коэффициент размещения средств Е1	83,73	85,68	87,85	4,12
Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования Е2	0,02	0,02	0,02	0
Коэффициент дееспособности Е3	96,34	95,53	97,17	0,83
Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования (с оборотами) Е4	0,02	0,02	0,02	0
Ликвидность				
Коэффициент ликвидности L1	8,78	6,46	6,71	-2,07
Коэффициент ликвидности L2	58,75	56,19	52,85	-5,9
Коэффициент ликвидности L3	7,4	6,88	7,89	0,49
Коэффициент ликвидности L4	10,35	9,28	10,42	0,07
Коэффициент ликвидности L5	274,78	311,77	320,95	46,17

Показатели достаточности капитала («С» – Capital adequacy) определяют размер собственного капитала банка, который необходим для гарантии надежности банка для вкладчиков, и соответствие реального размера капитала необходимому. Данная группа показателей включает 5 показателей.

Показатель С1 определяет уровень собственных средств в структуре всех пассивов. Его значение должно составлять не менее 15%. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2019 – 16,50% (норма выполнялась); на 01.01.2020 – 17,25% (норма выполнялась, динамика положительная); на 01.01.2021 – 17,10% (норма выполнялась, динамика негативная).

Таким образом, анализируемый показатель в целом за рассматриваемый период увеличился (+0,60 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода). Следовательно, по данному критерию состояние капитала ПАО «Челябинвестбанк» улучшилось.

Показатель С2 указывает на предельную сумму убытков, при которых оставшийся капитал достаточен для обеспечения надежности средств вкладчиков. Предполагается, что капитал банка не менее, чем на 25% должен покрывать его обязательства. Анализируемый показатель в целом за рассматриваемый период сократился (-0,20 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода). Следовательно, по данному критерию состояние капитала ПАО «Челябинвестбанк» ухудшилось.

Показатель С3 характеризует отношение собственных средств банка к тем активам, которые заключают в себе возможность возникновения убытков. Считается, что риски банка по размещению ресурсов покрываются не менее, чем на 25% его собственными средствами. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2019 – 18,98% (норма не выполнялась); на 01.01.2020 – 19,55% (норма не выполнялась, динамика положительная); на 01.01.2021 – 19,51% (норма не выполнялась, динамика негативная). Таким образом, анализируемый показатель в целом на рассматриваемый период повысился (+0,53 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода). Следовательно, по данному критерию состояние капитала ПАО «Челябинвестбанк» улучшилось.

Показатель С4 характеризует зависимость банка от его учредителей. Сумма средств, инвестируемых в развитие банка, должна, по крайней мере, в два раза

превышать взносы учредителей. Рекомендуемое значение – не менее 15%. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2019 – 24,42% (норма выполнялась); на 01.01.2020 – 21,10% (норма выполнялась, динамика негативная); на 01.01.2021 – 19,27% (норма выполнялась, динамика негативная). Таким образом, анализируемый показатель в целом за рассматриваемый период сократился (-5,15 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого). Следовательно, по данному критерию состояние капитала ПАО «Челябинвестбанк» ухудшилось.

Показатель С5 характеризует защищенность средств граждан, привлечённых банком, собственным капиталом. Предполагается, что эти средства должны полностью обеспечиваться его капиталом. Поэтому минимальное значение данного показателя установлено на уровне 100%. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2019 – 33,80% (норма не выполнялась); на 01.01.2020 – 34,06% (норма не выполнялась, динамика положительная); на 01.01.2021 – 35,27% (норма не выполнялась, динамика положительная). Таким образом, анализируемый показатель устойчивую положительную тенденцию (+1,47 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода). Следовательно, по данному критерию состояние капитала ПАО «Челябинвестбанк» улучшилось.

Коэффициенты для оценки качества активов («А» – Asset quality) предназначены для характеристики степени «возвратности» активов и внебалансовых статей, а также финансовое воздействие проблемных займов. Данная группа включает 5 показателей.

Показатель А1 (уровень доходных активов) предназначен для оценки активов с точки зрения их эффективности. Нормальным считается, если доля активов, приносящих доход, в активах банка составляет не менее 75%. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2019 – 84,31% (норма выполнялась); на 01.01.2020 – 86,52% (норма выполнялась, динамика положительная); на 01.01.2021 – 86,20% (норма выполнялась, динамика

негативная). Таким образом, анализируемый показатель положительную тенденцию (+1,89 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода). Следовательно, по данному критерию качество активов ПАО «Челябинвестбанк» улучшилось.

Показатель А2 (коэффициент защищенности от риска) характеризует предельную долю просроченной задолженности в активах, приносящих доход, которую банк может покрыть за счет чистой прибыли и резервов, не подвергая риску привлеченные средства своих клиентов. Рекомендуемое значение – более 5%. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2019 – 11,99% (норма выполнялась); на 01.01.2020 – 14,02% (норма выполнялась, динамика положительная); на 01.01.2021 – 14,41% (норма выполнялась, динамика положительная). Таким образом, анализируемый показатель в целом на рассматриваемый период повысился (+2,42 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода). Следовательно, по данному критерию качество активов ПАО «Челябинвестбанк» улучшилось.

Показатель А3 (уровень активов с повышенным риском) предназначен для оценки качества активов с точки зрения риска. Он характеризует степень рискованности проводимой банком кредитной политики. Рекомендуемое значение – менее 20%. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2019 – 45,51% (норма выполнялась); на 01.01.2020 – 43,38% (норма выполнялась, динамика негативная); на 01.01.2021 – 40,86% (норма выполнялась, динамика негативная). Таким образом, анализируемый показатель в целом на рассматриваемый период понизился (-4,65 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода). Следовательно, по данному критерию качество активов ПАО «Челябинвестбанк» ухудшилось.

Показатель А4 (уровень сомнительной задолженности) характеризует качество активов, а именно: долгосрочных и краткосрочных ссуд и межбанковских кредитов с точки зрения проблематичности их возврата. Значение данного показателя не должно превышать 5%. Фактические значения данного показателя

составляли: на 01.01.2019 – 13,50% (норма не выполнялась); на 01.01.2020 – 10,00% (норма не выполнялась, динамика положительная); на 01.01.2021 – 9,57% (норма не выполнялась, динамика положительная). Таким образом, анализируемый показатель в целом на рассматриваемый период повысился (+3,93 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода). Следовательно, по данному критерию качество активов ПАО «Челябинвестбанк» улучшилось.

Показатель А5 (уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход) предназначен для оценки качества активов, не приносящих доход. Если уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход, превышает 40%, то это свидетельствует о снижении ликвидности и о проблемах банка по своевременному возврату средств. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2019 – 11,44% (норма выполнялась); на 01.01.2020 – 9,33% (норма выполнялась, динамика положительная); на 01.01.2021 – 6,28% (норма выполнялась, динамика положительная). Таким образом, анализируемый показатель устойчивую негативную положительная (-5,16 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода). Следовательно, по данному критерию качество активов ПАО «Челябинвестбанк» улучшилось.

Коэффициенты для оценки деловой активности («М» – Management) используются для оценки качества управления (менеджмента) работой банка, проводимой политики, соблюдения законов и инструкций.

Показатель М1 (уровень кредитной активности) характеризует удельный вес кредитов и прочих размещенных средств в общей сумме активов банка. Положительная оценка дается банку при значении показателя более 55%. При меньшем значении рекомендуемого показателя следует обратить внимание на изменение структуры активов. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2019 – 45,63% (норма не выполнялась); на 01.01.2020 – 48,24% (норма не выполнялась, динамика положительная); на 01.01.2021 – 43,99% (норма не выполнялась, динамика негативная). Таким образом, анализируемый

показатель имеет негативную тенденцию (-1,64 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода). Следовательно, по данному критерию качество управления в банке ПАО «Челябинвестбанк» ухудшилось. Поскольку присутствуют значения данного показателя, которые меньше 55%, можно предположить, что перед банком стоит проблема обеспечения приемлемого уровня ликвидности активов.

Показатель М2 (уровень инвестиционной активности) характеризует политику банка в области инвестирования средств в ценные бумаги и управления предприятиями. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2019 – 38,75 %; на 01.01.2020 – 38,31% (динамика негативная); на 01.01.2021 – 37,08% (динамика негативная). Таким образом, анализируемый показатель в целом на рассматриваемый период понизился (-1,67 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого). Следовательно, по данному критерию качество управления в ПАО «Челябинвестбанк» ухудшилось.

Показатель М3 (коэффициент использования привлеченных средств) предназначен для оценки политики в области управления пассивными операциями. Он показывает, какая часть привлеченных средств направлена в кредиты. Если значение коэффициента превышает 80%, то это может свидетельствовать о рискованной политике банка. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2019 – 63,88% (норма выполнялась); на 01.01.2020 – 65,07% (норма выполнялась); на 01.01.2021 – 65,14% (норма выполнялась). Таким образом, анализируемый показатель в целом за рассматриваемый период увеличился (+1,26 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода). Поскольку присутствуют значения данного показателя, которые меньше 80%, можно сделать вывод о безрисковой политике банка в сфере кредитования.

Показатель М4 (коэффициент рефинансирования) характеризует степень использования обычно наиболее дорогой составляющей банковских ресурсов –

кредитов, полученных от других банков (межбанковские займы). Рекомендуемое значение – 100%. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2019 – 0,98% (норма выполнялась); на 01.01.2020 – 0,21% (норма выполнялась); на 01.01.2021 – 0,12% (норма выполнялась); на 01.01.2019 – 38,12% (норма выполнялась). Таким образом, анализируемый показатель в целом на рассматриваемый период понизился (-0,86 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода). На протяжении анализируемого периода сумма предоставленных межбанковских кредитов превышала сумму полученных кредитов.

Коэффициенты для оценки финансовой стабильности («Е» – Earnings) характеризуют доходность (прибыльность) с позиций ее достаточности для будущего роста банка. В данной группе рассчитано 3 показателя.

Показатель E1 (коэффициент размещения средств) характеризует сколько денежных единиц привлеченных средств задействуется для формирования одной денежной единицы активов, приносящих прямой доход. Чем ниже значение этого показателя, тем выше оценивается стабильность деятельности банка. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2019 – 83,73%; на 01.01.2020 – 85,68% (динамика негативная); на 01.01.2021 – 87,85%. Таким образом, анализируемый показатель в целом на рассматриваемый период повысился (+4,12 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода). Следовательно, по данному критерию финансовая стабильность в банке ПАО «Челябинвестбанк» ухудшилась.

Показатель E2 (коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования) предназначен для оценки доступа банка к межбанковскому сектору денежного рынка. Если значение данного показателя более 40%, то это свидетельствует о нестабильной работе банка и снижении его ликвидности. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2019 – 0,02% (норма выполнялась); на 01.01.2020 – 0,02% (норма выполнялась); на 01.01.2021 –

0,02% (норма выполнялась). Таким образом, анализируемый показатель оставался неизменным.

Показатель E3 (коэффициент дееспособности) является инструментом для оценки стабильной деятельности банка. Для жизнеспособности банка необходимо, чтобы убытки от операций и инвестиций покрывались за счет доходов от операций. Рекомендуемое значение этого коэффициента не должно превышать 95%. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2019 – 96,34% (норма не выполнялась); на 01.01.2020 – 95,53% (норма не выполнялась, динамика положительная); на 01.01.2021 – 97,17% (норма не выполнялась, динамика негативная). Таким образом, анализируемый показатель в целом за рассматриваемый период повысился (+0,83 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода).

Коэффициенты для оценки ликвидности («L» – Liquidity) предназначены для анализа способности банка своевременно выполнять требования о выплатах по обязательствам и готовность удовлетворять потребность в кредите без потерь.

Показатель L1 предназначен для оценки уровня «резерва первой очереди». Его рекомендуемое значение – 3%, т.е. не менее 3% поступающих ресурсов, привлекаемых на срок и до востребования, должны быть обеспечены первоклассными ликвидными средствами. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2019 – 8,78% (норма выполнялась); на 01.01.2020 – 6,46% (норма выполнялась, динамика негативная); на 01.01.2021 – 6,71% (норма выполнялась, динамика положительная). Таким образом, анализируемый показатель в целом на рассматриваемый период понизился (-2,07 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого). Следовательно, по данному критерию ликвидность активов ПАО «Челябинвестбанк» ухудшилась.

Показатель L2 служит для оценки уровня «резерва второй очереди». Его рекомендуемое значение – 8%. Это означает, что не менее 8% поступающих средств должны быть обеспечены первоклассными ликвидными средствами. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2019 – 58,75%

(норма выполнялась); на 01.01.2020 – 56,19% (норма выполнялась, динамика негативная); на 01.01.2021 – 52,85% (норма выполнялась, динамика негативная). Таким образом, анализируемый показатель демонстрирует устойчивую отрицательную динамику (-5,90 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода). Следовательно, по данному критерию ликвидность активов ПАО «Челябинвестбанк» ухудшилась.

Показатель L3 характеризует необходимый уровень высоколиквидных активов в структуре баланса. Его рекомендуемое значение – 12%. Этот коэффициент оценивает возможность активов банка обмениваться на денежные средства. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2019 – 7,40% (норма не выполнялась); на 01.01.2020 – 6,68% (норма не выполнялась, динамика негативная); на 01.01.2021 – 7,89% (норма не выполнялась, динамика положительная). Таким образом, анализируемый показатель в целом на рассматриваемый период повысился (+0,49% по сравнению со значением на начало анализируемого периода) Следовательно, по данному критерию ликвидность активов ПАО «Челябинвестбанк» улучшилась.

Показатель L4 оценивает возможность банка одновременно погашать все его обязательства. Рекомендуемое значение коэффициента – 15%, т.е. не менее 15% привлеченных средств должны быть покрыты высоколиквидными активами. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2019 – 10,35% (норма не выполнялась); на 01.01.2020 – 9,28% (норма не выполнялась, динамика негативная); на 01.01.2021 – 10,42% (норма не выполнялась, динамика положительная). Таким образом, анализируемый показатель в целом на рассматриваемый период повысился (+0,07 % по сравнению со значением на начало анализируемого периода). Следовательно, по данному критерию ликвидность активов ПАО «Челябинвестбанк» улучшилась.

Показатель L5 характеризует сбалансированность активной и пассивной политики банка для достижения оптимальной ликвидности. Классическое соотношение текущих активов и текущих пассивов – 1:1, т.е. оптимальное

значение данного показателя равно 100%. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2019 – 274,78% (норма выполнялась); на 01.01.2020 – 311,77% (норма выполнялась, динамика положительная); на 01.01.2021 – 320,95% (норма выполнялась, динамика положительная). Таким образом, анализируемый показатель в целом повысился (+46,17 % по сравнению со значением на начало анализируемого периода). Следовательно, по данному критерию ликвидность активов ПАО «Челябинвестбанк» улучшилась.

Выводы по разделу два

Объем активов составил 58 413 202 тыс. руб. на конец 2020 г. (прирост за пять последних года увеличился на 37,8%). Рост объема активов произошёл в основном за счёт прироста «Инвестиций в дочерние и зависимые компании» на 86 190 тыс. руб. На рисунке ниже видно, что темп прироста активов банка равномерен, однако, в период с 2017 по 2018 год наблюдается снижение темпа прироста активов – с 8,65% до -0,72%. Снижение общего темпа прироста активов можно объяснить, уменьшением темпов прироста чистой ссудной задолженности банка в период 2017–2018 года. В разделе обязательств банка наблюдается прирост на 36% за весь период с 2016 по 2020 год за счет большего привлечения средств у населения (+10 063 150 тыс. руб.). Эту динамику можно назвать положительной, поскольку увеличивается сумма кредитных ресурсов, так как высокая стабильность ресурсов банка достигается увеличением удельного веса срочных депозитов. Все это повышает ликвидность организации и уменьшает зависимость от кредитов у других банков. Так же за рассматриваемый период наблюдается увеличение источников собственных средств, что способствует финансовой устойчивости банка

Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность некредитных организаций в 2016 году – 73,69 %, в 2017 году – 61,20 %, в 2018 году – 41,89 %. Данные факты свидетельствуют о том, что банк

ведет активную политику по реализации кредитных продуктов и формирует портфель ценных бумаг, банк получает прибыль за счет выплат кредитов, выдаваемые самим банком, от клиентов и выполняет все свои обязательства. В период с 2019 по 2020 год удельный вес чистой ссудной задолженности банка уменьшился почти на 40%, однако произошло увеличение доля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток до 43,2%

Средства кредитной организации, в которой выражаются кредиты, полученные от других банков, ведут себя нестабильно, с 2016 по 2017 год наблюдается резкий скачок с -13,62% до -45,89%, в 2018 года начинается повышение до -18,43%, а в 2020 году опять падает до -27,27%. Статья «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» статья включает в себя депозиты физических и юридически лиц, а также остатки на картах и расчетных счетах. По этой статье наблюдается отрицательная динамика и снижение с 13,12% в 2016 году, до 6,53% в 2020 году, при этом в 2019 был резкий скачок до 14,28%.

Прибыль до налогообложения к 2019 году увеличилась на 1 020 401 тыс. руб. Совокупный финансовый результат вырос на 932 007 тыс. руб. к 2019 году, что свидетельствует о повышении эффективности деятельности банка, но в 2020 данные показатели сократились до 13 714 400 тыс. руб. (-1 358 221 тыс. руб.) и 10 881 177 тыс. руб. (-358 194 тыс. руб.) – соответственно.

Значение показателя рентабельности активов имело устойчивую тенденцию к росту после 2016 года. Отсюда следует, что темпы роста прибыли банка опережают темпы роста его активов. Показатель рентабельности капитала демонстрирует другую динамику, не имеет чётко выраженную тенденцию к росту: к 2019 году увеличился на 8,08%, а в 2020 году уменьшился до 10,50% на 4,79%.

Также в таблице 2.6 представлены положительные и отрицательные тенденции, которые влияют на эффективность политики финансовой безопасности ПАО «Челябинвестбанк». Стоит отметить, что положительных

тенденций преимущественно больше, а значит политику финансовой безопасности по результатам данного анализа можно считать эффективной.

За рассматриваемый период банк не допускал нарушения обязательных нормативов. Достаточность капитала банка более, чем на 10 п.п. превышает норматив, установленный Банком России (8%). На 31.12.2020г. значение норматива Н1 составило 20,0%. Высокая достаточность капитала свидетельствует о высокой устойчивости банка в случае обесценения его активов при реализации кредитного, рыночного или операционного рисков. Имея такой запас по нормативу достаточности капитала, банк обладает способностью к росту активов.

У банка особо высокие уровни ликвидности наблюдались в 2019 году. Ликвидность банка находится на высоком уровне и позволяет банку поддерживать платёжеспособность в долгосрочной перспективе и выполнить все свои обязательства перед клиентами в срок. Результаты данного анализа тоже можно отнести к эффективности политики финансовой безопасности, и поскольку за весь анализируемый период банк не допускал, чтобы нормативы пересекали свои пороговые значения, данную политику «Челябинвестбанк» можно оценить, как эффективную.

По версии крупнейшего в России кредитного рейтингового агентства «Эксперт» РА ПАО «Челябинвестбанк» на 2020 год имеет рейтинг на уровне «ruA». По рейтингу установлен стабильный прогноз. На итоговую рейтинговую оценку повлияли высокий уровень рентабельности, который позволяет стабильно выплачивать дивиденды, значительный запас капитала Банка и поддержание ликвидных средств на достаточном уровне. На оценку повлиял высокий уровень корпоративного управления, внутреннего аудита и контроля, стабильность в динамике привлеченных средств и отсутствие зависимости от средств крупных кредиторов. Уровень данного рейтинга также подтверждает эффективность политики финансовой безопасности ПАО «Челябинвестбанк».

Несмотря на все результаты анализа, данному банку рекомендуется постоянно вести мониторинг конкурентов и анализ рынка, чтобы избежать возможных угроз.

3 НАПРАВЛЕНИЯ УЛУЧШЕНИЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПОЛИТИКИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

3.1 Проблемы, выявленные в ходе анализа финансового состояния ПАО «Челябинвестбанк», влияющие на эффективность политики финансовой безопасности

Для любого коммерческого банка первоочередной задачей для того, чтобы поддерживать свою стабильность и надежность, является обеспечение необходимого уровня платежеспособности и ликвидности.

На рынке Российской Федерации ПАО «Челябинвестбанк» подвержен экономическим и финансовым рискам, из-за характерных проявляющихся особенностей.

В 2020 году на экономическую ситуацию в России повлияла пандемия коронавирусной инфекции, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан.

Показатели финансовой устойчивости ПАО «Челябинвестбанк» имеют оценку «удовлетворительно». Банку лишь нужно 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.

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 отчетности на 01.01.2019 г. она составила 24 080,5 тыс. руб., из которой 77,5% является просроченная задолженность юридических лиц, 18,2% – просроченная задолженность физических лиц и 4,3% – просроченная задолженность кредитных организаций.

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.

У каждого банка есть свои сильные и слабые стороны, и их необходимо определить. Сильные стороны коммерческого банка ПАО «Челябинвестбанк»:

- 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:

- ПАО «Челябинвестбанк» является относительно небольшим российским банком;
- высокая концентрация бизнеса на домашнем регионе;
- слабая PR-деятельность;

– «Эксперт РА» отмечает наличие отдельных недостатков в процедурах управления банковскими рисками, а также недостаточно высокий уровень информационной прозрачности.

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.

В дополнение к выявленным угрозам из финансово-экономического анализа, обозначим еще ряд угроз ПАО «Челябинвестбанк»:

– сложный возврат просроченных кредитов;

– появление новых конкурентов;

– насыщенность рынка разнообразными банковскими услугами;

– быстрое изменение предпочтений клиента;

– увеличение уровня безработицы в стране;

– ужесточение политики Центрального Банка.

Формируем SWOT-матрицу в таблице 3.1, в которую внесем соответствующие доминирующие факторы.

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.

Таблица 3.1 – SWOT матрица

Сильные стороны (Strengths)	Слабые стороны (Weaknesses)
1) стабильность финансовых показателей и их рост; 2) многообразие банковских услуг; 3) низкие процентные ставки по займам; 4) развита инфраструктура (множество филиалов, отделений, банкоматов и др.); 5) значимость для клиентов, использующие финансово-кредитные услуги; 6) успешная работа на рынке среди финансово-кредитных организаций.	1) ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» является относительно небольшим российским банком; 2) высокая концентрация бизнеса на домашнем регионе 3) слабая PR-деятельность 4) «Эксперт РА» отмечает наличие отдельных недостатков в процедурах управления банковскими рисками, а также недостаточно высокий уровень информационной прозрачности.
Возможности (Opportunities)	Угрозы (Threats)
1) возможность привлечения новых клиентов и удержания уже имеющихся с помощью различных предложений; 2) возможность оставаться лидером на рынке кредитования клиентов с помощью низких процентных ставок на займы и широкий спрос на них у населения; 3) рост рынка кредитования, в том числе потребительский и ипотечный рынок	1) сложный возврат просроченных кредитов; 2) появление новых конкурентов; 3) насыщенность рынка разнообразными банковскими услугами; 4) быстрое изменение предпочтений клиента; 5) увеличение уровня безработицы в стране; 6) ужесточение политики Центрального Банка.

3.2 Предложения мероприятий по минимизации потенциальных угроз финансовой безопасности ПАО «Челябинвестбанк»

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.

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.

Не менее серьезной проблемой является рост безработицы. Увеличение уровня безработицы так же предполагает уменьшение количества клиентов. Банк не сможет привлекать и размещать денежные средства среди физических лиц, а так же повысится риск невозврата кредитов. На волне пандемии из-за коронавирусной инфекции прекращают свое существование множество предприятий. Меры, введенные из-за эпидемии, значительно ограничили экономическую деятельность в России и продолжают оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, а также клиентов банка. Но благодаря эффективной политике ПАО «Челябинвестбанк» руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности банка. Для помощи клиентам банком реализуются мероприятия, а именно:

- предложение клиентам реструктуризации кредитов по государственным программам поддержки;
- разработка и предложение программ реструктуризации кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки;
- расширение продуктового предложения клиентам через цифровые каналы в части услуг, которые ранее оказывались исключительно в офисе Банка (например, частичное досрочное погашение кредита с изменением срока кредитования; потребительский кредит на рефинансирование кредитов).

ПАО «Челябинвестбанк» предлагается ввести следующие мероприятия для повышения эффективности политики финансовой безопасности:

- повышение спроса на отдельные виды кредитования и других услуг;
- разработка новых маркетинговых стратегий;
- создание новых и развитие уже существующих банковских услуг;
- пролонгация кредитов клиентов, оказавшихся в сложной экономической ситуации;
- пересмотр инвестиционной политики и уход от активов с высоким риском;

– проработка рыночных рисков, минимизация крупных источников внешних влияний.

Ниже в таблице 3.2 можно более подробно рассмотреть проблемы, влияющие на эффективность политики коммерческого банка, мероприятия банка, для обеспечения устойчивости своей деятельности, а также предлагаемые мероприятия для повышения эффективности политики финансовой безопасности ПАО «Челябинвестбанк».

Таблица 3.2 – Направления улучшений эффективности политики финансовой безопасности ПАО «Челябинвестбанк»

Проблемы, влияющие на эффективность политики коммерческого банка	Мероприятия банка, для обеспечения устойчивости своей деятельности	Предлагаемые мероприятия по минимизации угроз финансовой безопасности ПАО «Челябинвестбанк»
<p>1) показатели финансовой устойчивости ПАО «Челябинвестбанк» имеют оценку «удовлетворительно»;</p> <p>2) 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;</p> <p>3) на рынке Российской Федерации ПАО «Челябинвестбанк» подвержен экономическим и финансовым рискам;</p> <p>4) одной из основных проблем банка является имеющаяся просроченная задолженность, по данным отчетности на 01.01.2019 г. она составила 24 080,5 тыс. руб.</p>	<p>1) предложение клиентам реструктуризации кредитов по государственным программам поддержки;</p> <p>2) разработка и предложение программ реструктуризации кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки;</p> <p>3) расширение продуктового предложения клиентам через цифровые каналы в части услуг, которые ранее оказывались исключительно в офисе Банка (например, частичное досрочное погашение кредита с изменением срока кредитования; потребительский кредит на рефинансирование кредитов).</p>	<p>1) повышение спроса на отдельные виды кредитования и других услуг;</p> <p>2) разработка новых маркетинговых стратегий;</p> <p>3) создание новых и развитие уже существующих банковских услуг;</p> <p>4) пролонгация кредитов клиентов, оказавшихся в сложной экономической ситуации;</p> <p>5) пересмотр инвестиционной политики и уход от активов с высоким риском;</p> <p>6) проработка рыночных рисков, минимизация крупных источников внешних влияний.</p>

3.3 Банковский вклад «Золотой максимум», как инструмент ПАО «Челябинвестбанк» по привлечению свободных средств клиентов для минимизации угроз финансовой безопасности

В результате исследований в июне 2021г. в ПАО «Челябинвестбанк» стартовал вклад «Золотой максимум». Срочный вклад на любой произвольный срок в пределах от 31 до 1111 дней. То есть вкладчику предлагается при заключении договора самому определить на какой срок он хочет разместить деньги в банке. Процентная ставка будет зависеть от планируемого срока действия вклада, попадающего в соответствующий диапазон (таблица 3.3), чем дольше лежат средства на вкладе, тем более высокий доход получит клиент.

Таблица 3.3 – Процентная ставка вклада «Золотой максимум» в соответствующем диапазоне

Диапазоны, дней	31–60	61–90	91–180	181–270	271–360	361–554	555–776	777–1111
Процентная ставка, % годовых	3,5	3,6	3,8	3,9	4,1	4,5	4,7	5,0

При разработке вклада использовались различные документы, в том числе инструкции ЦБ РФ о порядке совершения операций по вкладам физических лиц, где даны основные определения [15]:

1) вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическим лицом (резидентом или нерезидентом) в целях хранения и получения дохода на условиях, предусмотренных договором банковского вклада;

2) вкладчик – физическое лицо, на имя которого открыт счет по вкладу.

Перед тем, как начать продвижение нового продукта банка, а в частности вклада, необходимо провести анализ общей ситуации на рынке.

В 2020 году совокупная сумма привлеченных российскими банками средств юридических и физических лиц увеличилась на 14% – до 57,4 трлн рублей (в 2019

году – на 1,4%, в 2018-м – на 11,1%), согласно данным финансового рейтинга Банки.ру [16]. на рисунке 3.1 показаны средневзвешенные процентные ставки по депозитам в рублях 2020 году.

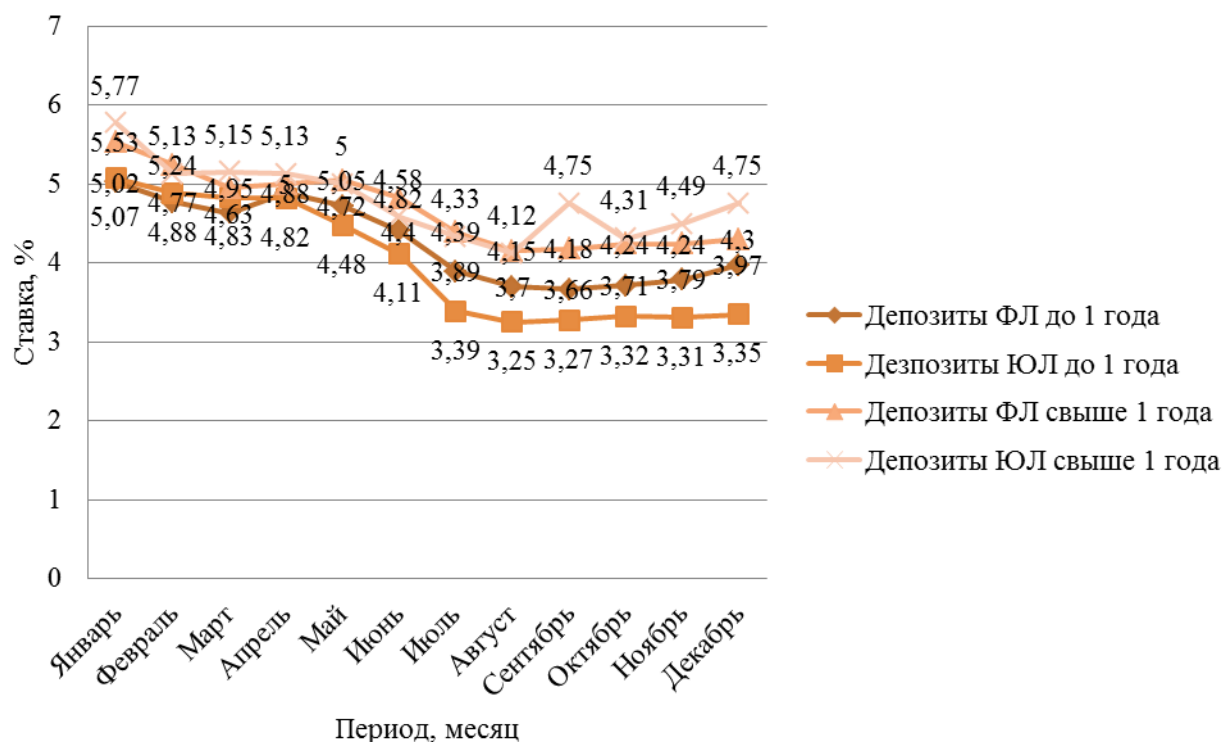


Рисунок 3.1 – Средневзвешенные процентные ставки по депозитам в рублях 2020 году

Совокупный рост средств физических лиц за 2020 год составил 7,8%, или 2,3 трлн рублей (за 2019 год – 5,6%, за 2018 год – 9,2%), юридических лиц – 20,7%, или почти 5,7 трлн рублей (в 2019 году было снижение на 2,8%, в 2018-м – рост на 12,9%).

Популяризации информационных сервисов и условия низких ставок по вкладам в равной степени оказали влияние на рост средств на счетах физических лиц. Конечно, срочные вклады, как доступный банковский продукт, хоть и с малой доходностью, не потеряет свою актуальность, но постепенно рынок альтернативных способов инвестирования свободных средств населения – растет.

Максимально низкие ставки по привлечению средств юридических лиц на срок до одного года во втором полугодии 2020-го не помешали росту средств корпоративных клиентов в банках. На фоне вероятного роста числа посткризисных банкротств и удорожания кредитования для заемщиков часть компаний предпочтет использовать имеющиеся средства более активно, что замедлит положительную динамику данного показателя в текущем году.

В такой ситуации на рынке происходило продвижение продуктов ПАО «Челябинвестбанк», в том числе вклада «Золотой максимум». Главным и отличительным преимуществом вклада является возможность самостоятельного моделирования клиентом необходимого ему накопительного плана. Вкладчик может самостоятельно определить сумму и срок размещения вклада.

Для популяризации данного вклада ПАО «Челябинвестбанк» предлагается провести маркетинговую политику. Предметом продвижения предлагается выбрать наружную рекламу – как активное средство воздействия на человека на улице и во время поездок. Несмотря на то, что требования к наружной рекламе высоки: к тексту – краткость, а к изображению – способность привлечь внимание, наружная реклама находит достаточно широкое применение, благодаря следующим своим преимуществам:

- 1) она может быть использована для охвата отдельных конкретных рынков;
- 2) она доносит обращение до всех людей;
- 3) она уникальна в том смысле, что иные средства рекламы доносят рекламную информацию, в основном, в период пребывания человека в помещении.

Необходимо помнить, что главное в рекламе – привлечение внимания потенциальных клиентов к банку, его возможностям, оказываемым услугам. Реклама призвана не только помогать развитию банковского бизнеса, но и содействовать службе маркетинга в переговорах с клиентами, обеспечивать общеизвестное признание деятельности банка, постоянно информировать

клиентов о совершенствовании банковского продукта, улучшении его потребительских свойств.

Выводы по разделу три

Проанализировав сильные слабые стороны, угрозы, а также различные показатели финансовой безопасности ПАО «Челябинвестбанк» можно сказать, что банк функционирует в благоприятной среде, несмотря на трудности экономики. В политику данного банка входит постоянный мониторинг и анализ рынка, при котором отслеживаются предпочтения клиента. Все показатели за анализируемый период можно оценить, как удовлетворительные. Главной задачей политики с позиции финансовой безопасности на данный момент является удержание стабильной позиции и недопущение ухудшения финансовой устойчивости из-за нестабильной экономической ситуации в связи с эпидемией коронавирусной инфекции. Проработка вышеперечисленных факторов приведет к укреплению положения ПАО «Челябинвестбанк» на финансовом рынке, большей стабильности, а также повысит эффективность политики финансовой безопасности банка в целом.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате данной работы был проведен анализ ПАО «Челябинвестбанк» с помощью финансовой отчетности ПАО «Челябинвестбанк» с I квартала 2018 по 31 декабря 2020 гг. поквартально.

В первой части выпускной квалификационной работы было раскрыто понятие «финансовая безопасность коммерческого банка», были определены нормативно-правовые документы, которые ее регулируют. А так же: рассмотрены различные методики оценки уровня финансовой безопасности; предложен алгоритм оценки уровня экономической безопасности ПАО «Челябинвестбанк»: оценка анализа финансово-экономической деятельности; оценка уровня финансовой безопасности банка с использованием методик Банка России и В. С. Кромонава; оценка надежности и устойчивости ПАО «Челябинвестбанк» с помощью методики CAMELS.

Во второй части выпускной квалификационной работы проведен анализ деятельности ПАО «Челябинвестбанк», который показал следующие результаты:

– объем активов составил 58 413 202 тыс. руб. на конец 2020 г. (прирост за пять последних года увеличился на 37,8%). Рост объема активов произошёл в основном за счёт прироста «Инвестиций в дочерние и зависимые компании» на 86 190 тыс. руб. На рисунке ниже видно, что темп прироста активов банка равномерен, однако, в период с 2017 по 2018 год наблюдается снижение темпа прироста активов – с 8,65% до -0,72%. Снижение общего темпа прироста активов можно объяснить, уменьшением темпов прироста чистой ссудной задолженности банка в период 2017–2018 года. В разделе обязательств банка наблюдается прирост на 36% за весь период с 2016 по 2020 год за счет большего привлечения средств у населения (+10 063 150 тыс. руб.). Эту динамику можно назвать положительной, поскольку увеличивается сумма кредитных ресурсов, так как высокая стабильность ресурсов банка достигается увеличением удельного веса срочных депозитов. Все это повышает ликвидность организации и уменьшает

зависимость от кредитов у других банков. Так же за рассматриваемый период наблюдается увеличение источников собственных средств, что способствует финансовой устойчивости банка;

– наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность некредитных организаций в 2016 году – 73,69 %, в 2017 году – 61,20 %, в 2018 году – 41,89 %. Данные факты свидетельствуют о том, что банк ведет активную политику по реализации кредитных продуктов и формирует портфель ценных бумаг, банк получает прибыль за счет выплат кредитов, выдаваемые самим банком, от клиентов и выполняет все свои обязательства. В период с 2019 по 2020 год удельный вес чистой ссудной задолженности банка уменьшился почти на 40%, однако произошло увеличение доля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток до 43,2%;

– средства кредитной организации, в которой выражаются кредиты, полученные от других банков, ведут себя нестабильно, с 2016 по 2017 год наблюдается резкий скачок с –13,62% до –45,89%, в 2018 года начинается повышение до –18,43%, а в 2020 году опять падает до –27,27%. Статья «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» статья включает в себя депозиты физических и юридически лиц, а также остатки на картах и расчетных счетах. По этой статье наблюдается отрицательная динамика и снижение с 13,12% в 2016 году, до 6,53% в 2020 году, при этом в 2019 был резкий скачок до 14,28%;

– прибыль до налогообложения к 2019 году увеличилась на 1 020 401 тыс. руб. Совокупный финансовый результат вырос на 932 007 тыс. руб. к 2019 году, что свидетельствует о повышении эффективности деятельности банка, но в 2020 данные показатели сократились до 13 714 400 тыс. руб. (-1 358 221 тыс. руб.) и 10 881 177 тыс. руб. (-358 194 тыс. руб.) – соответственно;

– значение показателя рентабельности активов имело устойчивую тенденцию к росту после 2016 года. Рост показателя с 2016 до 2019 год составил 1,55%. Отсюда следует, что темпы роста прибыли банка опережают темпы роста его

активов. Показатель рентабельности капитала демонстрирует другую динамику, не имеет чётко выраженную тенденцию к росту: к 2019 году увеличился на 8,08%, а в 2020 году уменьшился до 10,50% на 4,79%;

– за рассматриваемый период банк не допускал нарушения обязательных нормативов. Достаточность капитала банка более, чем на 10 п.п. превышает норматив, установленный Банком России (8%). На 31.12.2020г. значение норматива Н1 составило 20,0%. Высокая достаточность капитала свидетельствует о высокой устойчивости банка в случае обесценения его активов при реализации кредитного, рыночного или операционного рисков. Имея такой запас по нормативу достаточности капитала, банк обладает способностью к росту активов, чего лишены многие банки с низким значением норматива Н1;

– у банка особо высокие уровни ликвидности наблюдались в 2019 году. Ликвидность банка находится на высоком уровне и позволяет банку поддерживать платёжеспособность в долгосрочной перспективе и выполнить все свои обязательства перед клиентами в срок;

– был проведен анализ сильных и слабых сторон, угроз, а также различных показателей финансовой безопасности, и был сделан вывод, что банк функционирует в благоприятной среде, несмотря на трудности экономики. В политику данного банка входит постоянный мониторинг и анализ рынка, при котором отслеживаются предпочтения клиента.

В третьей главе выпускной квалификационной работы были представлены проблемы, выявленные в ходе финансового анализа ПАО «Челябинвестбанк», а также предложены мероприятия для повышения эффективности политики финансовой безопасности, а именно:

- повышение спроса на отдельные виды кредитования и других услуг;
- разработка новых маркетинговых стратегий;
- создание новых и развитие уже существующих банковских услуг;
- пролонгация кредитов клиентов, оказавшихся в сложной экономической ситуации;

- пересмотр инвестиционной политики и уход от активов с высоким риском;
- проработка рыночных рисков, минимизация крупных источников внешних влияний.

Проработка вышеперечисленных факторов приведет к укреплению положения ПАО «Челябинвестбанк» на финансовом рынке и большей стабильности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Алавердов, А.Р. Организация и управление безопасностью в кредитно-финансовых организациях / А.Р. Алавердов. // – Москва : Университет «Синергия», 2017. – 156 с.

2 Ахъядов, И.И. Современные тенденции банковского кредитования субъектов реального сектора экономики / И.И. Ахъядов // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2007. – № 2. – С. 86.

3 Бланк, И.А., Управление финансовой стабилизацией предприятия / И.А. Бланк. // – Киев : Эльга; Ника-Центр, – 2003. – 483 с.

4 Бобыль, В.В. Финансовые риски банка: классификация, оценка, управление / В.В. Бобыль. // Современный взгляд на проблемы экономики и менеджмента: Сборник научных трудов по итогам международной научно-практической конференции. – Уфа – 2014. – С. 35–41.

5 Бухгалтерская отчетность ПАО «Челябинвестбанк» за 2018–2020 годы – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://chelinvest.ru/disclosure/reporting/fin/>.

6 Вороков, А.Л., Гайдук, Н.В. Методы и инструменты обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков / А.Л. Вороков, Н.В. Гайдук. // Научный журнал Кубанского аграрного университета. – 2013. – № 90 (06). – С. 180.

7 Гапоненко В.Ф., Маргиев З.В. Экономическая и финансовая безопасность как важнейшая функция государства в современных условиях / В.Ф. Гапоненко, З.В. Маргиев. // Вестник Московского университета МВД России. – 2013. – № 12. – С. 165–169.

8 Гиляровская, Л.Т. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Л.Т. Гиляровская, Д.В. Лысенко, Д.А. Ендовицкий. // – Москва : ИЛ, 2018. – 244 с.

9 Годовой отчет ПАО «Челябинвестбанк» за 2020 год – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://chelinvest.ru/disclosure/reporting/year/>.

10 Демидова, О.Ю. Финансовая безопасность функционирования банковской системы / О.Ю. Демидова. // Сборник материалов V Международной научно-практической конференции. В 2–х томах. – 2019. – С. 89–92.

11 Ендовицкий, Д. А. Комплексный анализ и контроль инвестиционной деятельности / Д.А. Ендовицкий. // – М. : Финансы и статистика, 2018. – 400 с.

12 Замышляев, О. Матрица перемен. Как повысить эффективность изменений в компании / О. Замышляев. // – М. : Альпина Паблишер, 2016. – 921 с.

13 Иванов, В.В. Особенности применения CAMEL методов для оценки финансового состояния российских банков / В.В. Иванов. // – М. : Банк, 2013. – 56 с.

14 Игонина, Л.Л. Инвестиционные кредиты коммерческих банков в финансировании реального сектора российской экономики / Л.Л. Игонина. // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 4. – 36 с.

15 Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И (ред. от 03.08.2020) «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_342089/.

16 Катькало В.С., Веселова А.С., Смельцова С.В. Методические указания для подготовки курсового проекта «SWOT–анализ» / В.С. Катькало, А.С. Веселова, С.В. Смельцова. // – М. : Высшая школа бизнеса НИУ ВШЭ, 2021. – 56 с.

17 Киселев, Д.А. Проблемы управления ликвидностью коммерческих банков в России / Д.А. Киселев, В.В. Иванов. // – Финансовые и бухгалтерские консультации. – 2015. – № 3. – 28 с.

18 Классификация банков по степени их устойчивости согласно американской рейтинговой системе CAMEL – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://www.bankswork.ru/banks-171-1.html/>.

19 Конституция (1993). Конституция Российской Федерации [Текст] : офиц. текст. – М. : Юрид. лит., 2020. – 61 с.

20 Мак–Мак, В.П. Служба безопасности предприятия. Организационно–управленческие и правовые аспекты деятельности: учебник / В.П. Мак–Мак. // – М. : ИНФРА–М, 2017. – 286 с.

21 Миловидов, В.Д. Современное банковское дело: опыт организации и функционирования: учебник / Д.А. Миловидов. // – М. : ИНФРА–М, 2018. – 542 с.

22 Мотовилов, О. В. Банковское дело / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. // – М. : Проспект – Москва, 2014. – 408 с.

23 Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая: Федеральный закон Российской Федерации от 05 августа 2000 г. № 117–ФЗ (ред. от 29.05.19) – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: http://www.consultant.ru/document/cons_58.

24 О безопасности: Федеральный закон РФ от 28 декабря 2010 г. №390-ФЗ (ред. От 05.10.2015) – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_108546/.

26 О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации: Указ Президента РФ от 31 декабря 2015 г. №683 – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_191669/.

27 Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И (ред. от 27.11.2018) – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220206/.

28 Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией: Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199–И – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/73363119/>.

29 Овчинников, В.Н. Управление экономической безопасностью коммерческого банка в условиях финансового кризиса: учебник / В.Н. Овчинников. // – Ростов н/Д: Содействие – 2017. – 195 с.

30 Прохожев, А.А. Общая теория национальной безопасности: учебник / А.А. Прохожев. // – Ростов н/Д: Феникс, 2016 – 494 с.

31 Репин, А. В. Экономическая безопасность в банковской сфере: отзыв лицензии / А. В. Репин. // Инновационная экономика: материалы I Междунар. науч. конф. – Т. 0. – Казань: Бук, 2014. – С. 58–61.

32 Рождественская Т.Э. Банковское право для экономистов: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов, А.В. Шамараев. // М. : Изд-во Юрайт, 2015. – 21 с.

33 Романова, Л. Е. Анализ хозяйственной деятельности. Краткий курс лекций / Л.Е. Романова. // – М. : Юрайт, 2018. – 224 с.

34 Светлова, В.В. Экономическая безопасность коммерческих банков и её значение для национальной безопасности страны / В.В. Светлова. // Вопросы региональной экономики. – 2016. – № 1. – С. 149.

35 Свободная электронная энциклопедия «Википедия» – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/>.

36 Сенчагов, В.К. О сущности и основах стратегии экономической безопасности России / В.К. Сенчагов. // Вопросы экономики. – 2015. – № 1 – С. 98.

37 Тихомирова, Е. В. Банковское кредитование инвестиционных проектов / Е.В. Тихомирова. // Финансы и бизнес. – 2015. – № 3. – С. 86.

38 Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // Собрание законодательства РФ, 15.05.2017, 20, ст. 2902. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/41921>.

39 Финансовая безопасность (на уровне государства, региона, организации, личности) – Монография. – Киров : ФГБОУ ВО «ВятГУ», 2015. – 239 с.

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

