

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования**  
**«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»**  
**Высшая школа экономики и управления**  
**Кафедра «Экономическая безопасность»**

**ВКР ПРОВЕРЕНА**

Рецензент,

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

**ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ**

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., доцент

\_\_\_\_\_/ А.В. Карпушкина /

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

Анализ угроз экономической безопасности предприятия и предложения  
по их нейтрализации на примере АО «Альфа-Банк»

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

**ЮУрГУ – 38.05.01. 2018. XXX. ВКР**

**Руководитель ВКР** доцент, к.э.н.

\_\_\_\_\_/ Пушкарева Н.В.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

**Автор**

студент группы ВШЭУ – 503

\_\_\_\_\_/ Сидоренко Т.Е.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

**Нормоконтролер**, ст. преподаватель

\_\_\_\_\_/ Хомякова Т.С.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

Челябинск 2018

## АННОТАЦИЯ

Сидоренко Т.Е. Анализ угроз экономической безопасности предприятия и предложения по их нейтрализации на примере АО «Альфа-Банк». – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ – 503, 83 с., 20 ил., 15 табл., библиогр. список – 63 наим., 4 прил., 14 л. плакатов ф. А4.

Объект исследования – коммерческий банк АО «Альфа-Банк».

Цель выпускной квалификационной работы – провести анализ финансового состояния АО «Альфа-Банк», выявить угрозы его экономической безопасности и разработать мероприятия по их нейтрализации.

В выпускной квалификационной работе представлены теоретические основы состояния экономической безопасности коммерческого банка, выделены ее угрозы и пути обеспечения на основе предупреждения и регулирования этих угроз. Проведен анализ и оценка уровня экономической безопасности коммерческого банка на примере АО «Альфа-Банк», выявлены возможные (потенциальные) угрозы его экономической безопасности, определены направления укрепления экономической безопасности АО «Альфа-Банк».

Результаты выпускной квалификационной работы имеют практическую значимость и могут быть использованы в деятельности АО «Альфа-Банк».

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	
1.1 Экономическая безопасность банка: понятие, сущность, принципы.....	10
1.2 Угрозы экономической безопасности коммерческого банка.....	19
1.3 Пути обеспечения экономической безопасности банка на основе предупреждения и регулирования угроз.....	23
2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА ПРИМЕРЕ АО «АЛЬФА-БАНК»)	
2.1 Организационная характеристика АО «Альфа-Банк».....	27
2.2 Анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка АО «Альфа-Банк».....	30
2.3 Возможные (потенциальные) риски и угрозы экономической безопасности АО «Альфа-Банк».....	49
3 НАПРАВЛЕНИЯ УКРЕПЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ АО «АЛЬФА-БАНК»	
3.1 Механизм нейтрализации угроз экономической безопасности коммерческого банка.....	57
3.2 Разработка мероприятий по устранению угроз экономической безопасности АО «Альфа-Банк».....	69
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	74
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	76
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» .....	84
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Отчет о финансовых результатах АО «Альфа-Банк».....	88

ПРИЛОЖЕНИЕ В. Скоринговая модель оценки кредитоспособности заемщика, применяемая в АО «Альфа-Банк».....	92
ПРИЛОЖЕНИЕ Г. Альбом иллюстраций.....	93

## ВВЕДЕНИЕ

Экономической безопасности хозяйствующих субъектов в последние годы уделяется все больше внимания. Органы государственной власти заинтересованы в экономической безопасности государства, финансово-кредитной системы, органы управления предприятиями и организациями заинтересованы в экономической безопасности в разных ее сторон: финансовой, кадровой, экологической, производственной безопасности. Особое внимание при формировании системы экономической безопасности уделяется определению вызовов и угроз, как внешних, так и внутренних, выработке механизма управления ими. Поэтому повышается значимость анализа вызовов и угроз, разработке мероприятий по управлению ими, что предопределило актуальность темы выпускной квалификационной работы.

Экономическая безопасность кредитной организации – это состояние защищенности банка от недобросовестной конкуренции, негативного влияния внешних и внутренних вызовов и угроз, дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается устойчивая стабильность функционирования и развития организации, реализации основных целей и задач деятельности, связанных с оказанием банковских корпоративным и частным клиентам. Экономическая безопасность кредитной организаций зависит в первую очередь от способности формировать конкурентные преимущества, которые являются основой стабильной прибыльной деятельности кредитной организации. Оценка системы экономической безопасности банка основывается на анализе финансового состояния, выявлении угроз экономической безопасности банка, разработке способов управления этими угрозами, способствующих минимизации, нейтрализации угроз.

Объектом исследования была выбрана кредитная организация АО «Альфа-Банк», предмет исследования – угрозы экономической безопасности АО «Альфа-Банк».

Цель выпускной квалификационной работы – провести анализ финансового состояния АО «Альфа-Банк», выявить угрозы его экономической безопасности и разработать мероприятия по их нейтрализации.

Постановка данной цели требует выполнения следующих задач:

1) раскрыть теоретические основы состояния экономической безопасности коммерческого банка, выделить ее угрозы и пути обеспечения на основе предупреждения и регулирования этих угроз;

2) провести анализ и оценку уровня экономической безопасности коммерческого банка на примере АО «Альфа-Банк», определить возможные (потенциальные) угрозы его экономической безопасности;

3) определить направления укрепления экономической безопасности АО «Альфа-Банк» и провести оценку эффективности этих мероприятий.

Теоретическую основу исследования составили

Информационную основу исследования составили законодательные и нормативные акты, труды ведущих отечественных и зарубежных авторов в области экономической безопасности коммерческих банков, годовые отчеты и бухгалтерская (финансовая) также отчетность АО «Альфа-Банк».

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

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

## 1.1 Экономическая безопасность банка: понятие, сущность, принципы

Значимым условием стабильной экономики считается существование устойчиво развивающихся предприятий. Экономическая безопасность – понятие сравнительно новое, но, стремительно исследуемое в России около двух десятков лет. Проблема экономической безопасности получила признание на государственном уровне в Федеральный закон «О безопасности» от 28.12.2010 №390–ФЗ, но ранее был закон РФ от 05.03.1992 №2446–1 «О безопасности», который уже утратил силу. В нем впервые были определены понятие, объекты и субъекты безопасности, сформулированы принципы ее обеспечения. Совместно с этим в экономической литературе вплоть до сегодняшнего дня идут дискуссии о сути и содержании экономической безопасности. Исследователи так и не подошли к единому взгляду по поводу того, что такое экономическая безопасность, какие принципы определяют ее содержание, что является основополагающими факторами и критериями безопасности – наличие угроз, осуществление конкретных функций или обоснование экономической безопасности как состояния системы.

Исследователи В. Шлыков, Е. Олейников, В. Романюк, А. Кашин, С. Маламедов, О. Грунин, определяют сущность экономической безопасности, отталкиваясь от угроз функционирования предприятия, которые априори всегда существуют и способны повлиять на организацию нежелательным образом. Ученые А. Козаченко, В. Пономарев, А. Ляшенко, А. Судоплатов, С. Лекарев обосновывают экономическую безопасность как определенное состояние экономической системы без ссылок на какие бы то ни было угрозы [31]. Можно выделить и третье направление, характерное для отечественных научных и практических разработок 90–х годов прошлого столетия. Такие ученые В. Ярочкин, А. Шаваев сущность экономической безопасности сводили к обеспечению сохранения коммерческой тайны и защите информации. Практическая деятельность продемонстрировала, что понимание о сохранности информации является всего лишь одним из важных аспектов

экономической безопасности предприятия, не исключая другие факторы. Понимание сущности экономической безопасности предприятия как проблемы сохранности информации было слишком простым вариантом. Развитие рыночной экономики в РФ доказало, что при обеспечении экономической безопасности важна не только защита информации, но и влияние факторов внешней и внутренней среды хозяйствующего субъекта.

Экономическая безопасность – это состояние, а не только процесс защиты коммерческой тайны. Данное мнение отражается в трудах В. Забродского, В. Шлыкова, В. Тамбовцева. В. Тамбовцев, рассмотрев категорию экономической безопасности в разрезе государства, использовал понятие вероятности в определении экономической безопасности, увязав вероятность изменения внутренних факторов предприятия с изменениями внешней среды.

Особого внимания заслуживает к определению экономической безопасности ресурсно-функциональный подход, ученого Е. Олейникова, использующий временные рамки функционирования предприятия, и учитывающий состояние его ресурсной базы. Данный подход считается наиболее комплексным, но в то же время, его емкостью является и его недостатком, так как позволяет отождествить процесс обеспечения экономической безопасности предприятия с самой жизнедеятельностью предприятия.

В современной экономической литературе экономическая безопасность рассматривается как некое состояние, которое дает возможность предприятию противодействовать отрицательному влиянию внешней среды, как возможность гарантировать его устойчивость и независимость, без учета внутренних трансформаций, а также вне зависимости от характера влияния внешней среды. В таком случае экономическая безопасность предприятия определяется как защищенность деятельности предприятия от негативных влияний внешней среды, а также как способность незамедлительно устранить угрозы разного характера или приспособиться к сложившимся условиям.



Под экономической безопасностью кредитной организации понимается экономическая защищенность банка, его акционеров, клиентов и персонала от внешних и внутренних угроз, влияния деструктивных факторов, что позволяет банку сохранить и эффективно использовать весь потенциал. Кроме того, это возможность эффективного достижения основной ее цели – получения прибыли за счет наиболее рационального выполнения функций в условиях влияния внешних и внутренних угроз.

Экономическая безопасность кредитной организаций зависит в первую очередь от способности формировать конкурентные преимущества, которые являются основой стабильной прибыльной деятельности кредитной организации. Следовательно, экономическая безопасность напрямую тесно связана с экономической эффективностью деятельности кредитной организации.

С другой стороны, экономическая безопасность включает в себя сохранение финансовой устойчивости, платежеспособности, планирование будущих денежных потоков, безопасность занятости [42, с. 156]. По этой причине определение оптимального уровня безопасности кредитной организации часто сводится к расчету известных финансовых показателей – выполнение обязательных банковских нормативов, определение достаточности капитала для совершения банковских операций и др. При исследовании экономической безопасности кредитной организации акценты традиционно смещаются на обеспечение условий, позволяющих ей достичь максимального финансового результата.

В этой связи безопасность выступает объектом угроз преступных посягательств и предполагает защищенность банка от угроз внешнего и внутреннего характера, влияния дестабилизирующих факторов. Это позволяет банку сохранить и эффективно использовать свой потенциал [57, с. 16].

Основными видами угроз безопасности деятельности кредитных организация становятся в современных условиях следующие угрозы [15, с. 98]:

- 1) угроза операционной деятельности;
- 2) угроза потери имущества;

3) угроза порядку функционирования.

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

Современные экономические условия обязывают коммерческие банки находить механизмы устойчивого развития и гибкого реагирования на внешние воздействия, которые мешают достижению целей развития. В этих условиях важным обстоятельством выступает формирование системы управления экономической безопасностью банков. В настоящее время многие из них разрабатывают и внедряют у себя различные программы экономической безопасности, но все они используются для внутреннего потребления и не могут носить общего характера.

Вместе с тем, необходимость разработки эффективной системы управления экономической безопасностью банков подчеркивается и тем, что в настоящее время идет череда отзывов лицензий у банков, что свидетельствует об актуальности разработки основ управления их экономической безопасностью [4, с. 149].

Следует согласиться с учеными, которые полагают, что политика экономической безопасности банковской деятельности должна включать в себя основные цели, задачи, принципы, направления и этапы реализации мер по обеспечению безопасности банковской деятельности. В ней должны найти отражение объекты защиты, потенциальные угрозы безопасности деятельности кредитных организаций, банковские риски, приоритетные направления обеспечения безопасности банковской деятельности [41, с.9].

Среди общих проблем, связанных с рассматриваемой темой, выделяется проблема формирования принципов, на основе которых будет происходить управление экономической безопасностью. «Принципы обеспечения экономической безопасности – это обусловленные политическими, экономическими, духовно-нравственными и иными факторами основополагающие идеи, руководящие начала, которые отражают природу, особенности и назначение деятельности специ-

ально уполномоченных органов и должностных лиц по обеспечению экономической безопасности» [32, с. 13].

Это значит, что управление экономической безопасностью банка должно выстраиваться по определенным принципам, среди которых [4, с. 150]:

- 1) принцип законности и нормативно-правового обеспечения экономической безопасности банков;
- 2) принцип системной защищенности банка от рисков и угроз;
- 3) принцип сбалансированных интересов персонала, руководства и собственников коммерческого банка;
- 4) принцип раннего предупреждения и реагирования на риски и угрозы;
- 5) принцип согласованности общих планов (прогнозов) развития банка с задачами обеспечения экономической безопасности банков;
- 6) принцип превентивности мер предупреждения рисков и угроз экономической безопасности банков.

Охарактеризуем каждый из принципов.

Принцип законности и нормативно-правового обеспечения экономической безопасности банка характеризует, что финансовая деятельность банка должна носить законный характер, иначе система обеспечения экономической безопасности не сможет выполнить своих задач. Неуклонное исполнение принципа законности является основой для выполнения других принципов экономической безопасности банка.

Законодательство РФ, регулирующее обеспечение экономических интересов, можно разделить на три группы:

- 1) федеральное;
- 2) региональное (законодательство субъектов РФ);
- 3) нормативные правовые акты органов местного самоуправления, принятые в пределах их полномочий.

В законодательстве РФ можно выделить следующие подгруппы:

- Конституция РФ;

- законы РФ;
- подзаконные нормативные правовые акты РФ.

Принцип системной защищенности коммерческого банка от рисков и угроз необходим в тех условиях, при которых экономическая безопасность органично связана с защищенностью жизненно важных интересов банка и его структурных подразделений. Поскольку интересы банка различны и взаимосвязаны необходимо реализовать системный подход к выражению защищенности. Системность связана с понятиями целостность, элемент, связь, отношение и др. Для системы характерно не только наличие связей и отношений между образующими ее элементами, но и неразрывное единство со средой, во взаимоотношениях с которой система проявляет свою целостность. Любая система может быть рассмотрена как элемент системы более высокого порядка, в то время как ее элементы могут выступать в качестве системы более низкого порядка. Целостное функционирование системы оказывается результатом взаимодействия всех ее сторон, уровней. В коммерческом банке можно выделить несколько уровней защищенности:

- 1) правовая защищенность интеллектуальной собственности;
- 2) социальная защищенность работников банка;
- 3) защищенность от недобросовестной конкуренции;
- 4) защищенность активов банка;
- 5) защищенность информационной среды и данных о финансовой деятельности коммерческого банка.

Сущность системной защищенности от рисков и угроз выражается в объединении отдельных взаимосвязанных видов защит, необходимых для реализации целей экономической безопасности банка. Безусловно, что достижение поставленных целей возможно лишь на основе решения комплекса задач. К наиболее значимым из них можно отнести:

- выявление реальных и прогнозирование потенциальных рисков и угроз;
- определение способов ослабления или нейтрализации рисков и угроз;

– нахождение финансовых источников для обеспечения экономической безопасности банка;

– тесное взаимодействие руководства с правоохранительными и контрольными органами в целях предотвращения и пресечения правонарушений, направленных против интересов банка;

– создание собственной, соответствующей рискам и угрозам, службы безопасности банка.

Решение задач экономической безопасности также требует системного подхода при принятии решений руководителями банка.

Принцип сбалансированности интересов персонала, руководства и собственников выступает необходимым условием обеспечения экономической безопасности банка. Любой конфликт интересов может стать источником угроз, рисков недобросовестных действий, причиной социально-экономических конфликтов. Этот принцип также предполагает, установление на законодательном уровне ограничений, требований к обеспечению защиты интересов всех участников и ответственность за их нарушение. Например, такие требования к обеспечению защиты интересов наемных работников установлены трудовым законодательством.

Принцип раннего предупреждения и гибкого реагирования на риски и угрозы обеспечивает руководство банка информацией о потенциальных рисках и угрозах, с которыми может столкнуться деятельность банка. Под системой раннего предупреждения, Д. Хан и Х. Хунгенберг понимают «особую информационную систему, благодаря которой руководство организации получает сведения о потенциальных опасностях, грозящих из внешней среды и/или внутренней среды, с тем, чтобы своевременно и целенаправленно реагировать на угрозы соответствующими мероприятиями». Различают две системы раннего предупреждения:

– ориентированная на внутренние процессы банка и направленная на предварительную оценку кризисных состояний производства продукции;

– ориентированная на процессы, происходящие во внешней среде и направленная на прогнозирование рисков угроз со стороны государства, конкурентов, контрагентов и др.

Принцип согласованности планов (прогнозов) развития банка с задачами обеспечения экономической безопасности способствует эффективности хозяйственной деятельности банка. В банках разрабатываются текущие, краткосрочные, долговременные (стратегические) планы и показатели всех планов должны быть взаимоувязаны. Планы развития доводятся до подразделений банка, и только успешное выполнение плановых заданий подразделениями позволит достичь плановых результатов деятельности. Иными словами, согласованность планов достигается в том случае, когда в их формирование и выполнение вовлекается весь коллектив коммерческого банка.

Процесс разработки планов с учетом выполнения задач экономической безопасности может выглядеть следующим образом:

- анализ выполнения плановых заданий развития банка за прошедший календарный год, определение резервов эффективности;
- обоснование целей и задач развития банка в перспективном периоде с учетом возможных рисков и угроз;
- определение пороговых значений основных показателей (индикаторов) хозяйственной деятельности;
- согласование планов с подразделениями банка и доведения до них контрольных цифр;
- оперативный контроль за достижением пороговых значений показателей (индикаторов) и оценка вклада отдельных структурных подразделений в общее выполнение плана.

Такой подход позволит отразить систему взаимосвязанных решений в области развития финансовой деятельности и экономической безопасности банка.

Принцип превентивности мер предупреждения рисков и угроз направлен на выполнение совокупности взаимосвязанных мероприятий для создания условий, обеспечивающих эффективное развитие банка:

- оперативный контроль за выполнением плановых заданий, выявление отклонений от плана и причин, повлекших отклонения;
- совершенствование технологии производства на основе инновационных решений;
- расширение клиентской базы банка;
- укрепление трудовой дисциплины и разработка мер по повышению производительности труда;
- охрана активов: объектов, денег, материальных ценностей, коммуникаций, оборудования, грузов, персонала;
- повышение ресурсоотдачи и оборачиваемости оборотных средств;
- совершенствование бухгалтерского учета и защита данных;
- распознавание симптомов кризисных состояний.

По мнению отечественных и зарубежных экспертов по проблематике безопасности, успешная защита предприятия от угроз зависит от полноты реализации принципов системного подхода к разрешению данной проблемы. Системность подхода к структуризации безопасности банка можно отобразить схематично (рисунки 1.1).

В систему безопасности кредитной организации могут быть включены следующие задачи, составляющие комплекс защитных мер:

- 1) анализ и оценка реальных угроз экономической безопасности банка;
- 2) планирование комплекса мероприятий по локализации угроз;
- 3) реализация комплекса мероприятий по противодействию угрозам, минимизации их влияния и нейтрализации.



Рисунок 1.1 – Системный подход к обеспечению безопасности банка.

Вместе с тем российская и мировая практика безопасности свидетельствуют: чтобы эффективно противодействовать угрозам и создавать условия для безопасной и стабильной работы предприятия, необходимо не только создать систему комплексной защиты, но и обеспечить ее рациональное функционирование.

## 1.2 Угрозы экономической безопасности коммерческого банка

При исследовании экономической безопасности коммерческого банка необходимо выбрать критерии, то есть сумму признаков, на основе которых можно сделать вывод о том, находится или не находится тот или иной банк в состоянии экономической безопасности. Из всего множества критериев традиционно акцент делается на двух: финансовой стабильности и уровне качества кредитного портфеля. С учетом данных критериев реализуется ряд мероприятий и действий, а именно:

- служба экономической безопасности банка обеспечивает постоянный мониторинг уровня экономической безопасности;



- эффективно функционируют системы внутреннего контроля;
- реализуются мероприятия, направленные на усиление мер по обеспечению информационной безопасности;
- используются наиболее передовые методы управления угрозами экономической безопасности, распространенные в международной практике;
- формируются резервы на случай возможных потерь по ссудам;
- уделяется внимание работе по повышению профессионального уровня работников службы экономической безопасности.

Экономическая безопасность кредитной организации основывается на том, насколько эффективно службам данной организации удастся предотвращать угрозы и устранять ущербы от негативных воздействий на различные аспекты экономической безопасности организации. Под угрозой понимают совокупность условий, процессов, факторов, которые препятствуют реализации экономических интересов субъектов хозяйственной деятельности или создают для них опасность.

Таким образом, возникновение угроз обусловлено многообразием факторов, которые в целом могут оказывать разнонаправленное влияние на состояние экономической безопасности кредитной организации.

Под влиянием окружающей среды, различного рода факторов могут возникнуть многие десятки внешних опасностей и угроз экономической безопасности. К ним можно отнести следующие виды опасностей и угроз экономической безопасности, представленные на рисунке 1.2.

Внутренние опасности и угрозы экономической безопасности бизнеса возникают непосредственно в сфере хозяйственной деятельности предприятия. Так, к основным факторам риска можно отнести:

- 1) противоправные действия кадровых сотрудников;
- 2) некачественный уровень трудовой дисциплины;
- 3) недостаточная патентная защищенность, аварии, пожары, взрывы;

4) нарушения режима сохранения конфиденциальной информации, выбор ненадежных партнеров и инвесторов, отток квалифицированных кадров, неверную оценку квалификации кадров, их низкую компетентность;

5) перебои в энерго-, водо-, теплоснабжении, выход из строя вычислительной техники, смерть ведущих специалистов и руководителей;

6) низкий образовательный уровень руководителей;

7) зависимость ряда руководителей от уголовного мира;

8) существенные упущения как в тактическом, так и в стратегическом планировании, связанные с выбором цели, неверной оценкой возможностей предприятия, ошибками в прогнозировании изменений внешней среды.

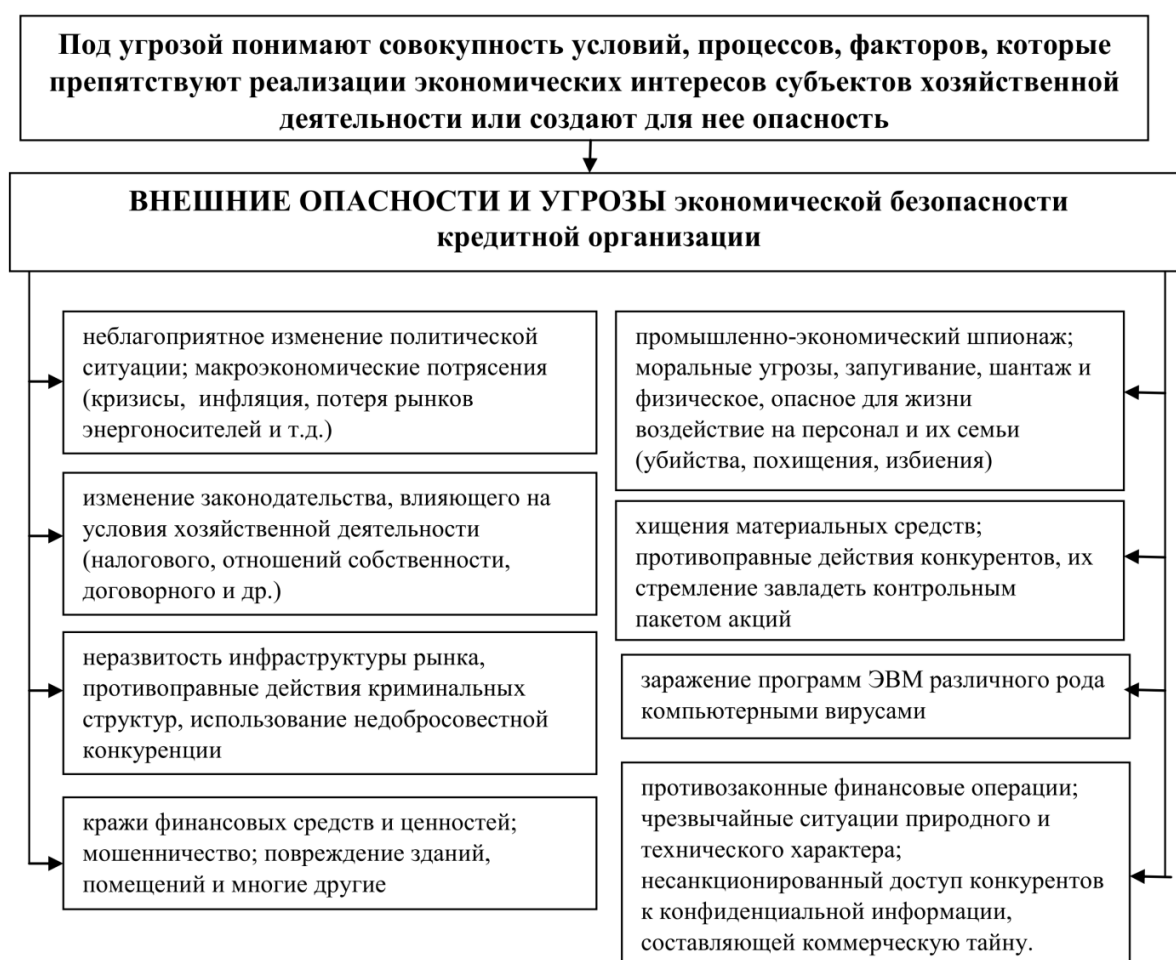


Рисунок 1.2 – Внешние опасности и угрозы экономической безопасности

Таким образом, факторы экономической безопасности организации подразделяют на внутренние и внешние.

Вопросы обеспечения экономической безопасности предпочтительно рассматриваются в рамках концепции риск-менеджмента, направленного на идентификацию, измерение и уменьшение потенциальных потерь в деятельности коммерческого банка. В данном контексте все факторы риска для банка могут быть сгруппированы по различным признакам. При этом наибольшее распространение получила идентификация опасностей в зависимости от сферы их возникновения, соответственно, на внутренние и внешние.

На рисунке 1.3 представлены внутренние факторы экономической безопасности банка, которыми управлять проще, чем внешними факторами.



Рисунок 1.3 – Состав внутренних факторов экономической безопасности кредитной организации

На рисунке 1.4 представим внешние факторы экономической безопасности кредитной организации.



Рисунок 1.4 – Состав внешних факторов экономической безопасности банка

Таким образом, своевременное выявление и адекватная оценка обнаруженных угроз экономическим интересам кредитной организации являются необходимым условием разработки и применения наиболее действенных способов противодействия преступным посягательствам мошенников и деструктивным воздействиям рынка.

### 1.3 Пути обеспечения экономической безопасности банка на основе предупреждения и регулирования угроз

Экономическая безопасность коммерческого банка обеспечивается действенностью нормативных, организационных и материальных гарантий, а также своевременным выявлением, предупреждением и действенным пресечением посягательств на банк, его финансы, имущество, или интеллектуальную собственность, деловые связи, технологию, информацию.

Экономическая безопасность коммерческого банка должна обеспечиваться путем реализации двух подходов:

- 1) подход, упреждающий угрозы;
- 2) подход, реагирующий на угрозы.

Основные пути обеспечения экономической безопасности предприятия сводят к следующему:

– проведение анализа, исследований в части изменений в законодательной и нормативно-правовой базе, политической и экономической обстановке в стране, городе и в области;

– изучение рынка, анализ криминальных аспектов функционирования рынка, определение опасных для функционирования предприятия секторов;

– выявление конкурентов, которые проводят агрессивную конкурентную политику на рынке, выработка и реализация адекватных мер по противодействию их политике в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135–ФЗ «О защите конкуренции»;

– изучение особенностей партнеров, выявление среди них недобросовестных физических и юридических лиц;

- проведение систематического анализа реальных и потенциальных угроз функционирования предприятий;
- разработка механизмов, методов и различных средств защиты бизнеса в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2010 №390–ФЗ «О безопасности»;
- отслеживание криминогенной обстановки вокруг предприятия;
- сбор информации об устремлениях организованной преступности и отдельных лиц в отношении предприятия;
- организация охраны объектов предприятия, защита жизни и здоровья сотрудников, обеспечение личной безопасности руководителей предприятия и членов их семей от посягательств со стороны преступных групп и др.

В работе ученого Колпакова П.А. выделяются три типа стратегий безопасности по их содержанию:

1) стратегия, ориентированная на прогнозирование, заблаговременное выявление опасностей и угроз, целенаправленное исследование ситуации как внутри банка, так и в окружающей его среде. Выделенные для решения этой задачи специалисты, сформированные службы безопасности создают возможность осознанно и целенаправленно проводить работу по формированию благоприятных условий деятельности фирмы;

2) стратегия, связанная с необходимостью внезапно реагировать на реально возникшие угрозы производственной деятельности. То есть в данном случае действует принцип «угроза–отражение». Созданные для решения этой задачи подразделения, выделенные силы и средства могут ослабить или предотвратить воздействие угроз, и в то же время может возникнуть ситуация, когда коммерческому банку будет нанесен ущерб;

3) стратегия безопасности, направленная на возмещение (восстановление, компенсацию) нанесенного ущерба. Данная стратегия может считаться приемлемой лишь тогда, когда ущерб восполним или когда нет возможности осуществить стратегию первого и второго типов.

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

Однако рассмотрение аспектов безопасности, связанных с проявлением реальных и потенциальных угроз только злоумышленного характера, нельзя считать исчерпывающим в силу нескольких причин [37, с. 43]:

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

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

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

Таким образом, анализ угроз экономической безопасности коммерческого банка показал, что, во-первых, факторов риска, опасностей, угроз и других деструктивных обстоятельств, которые могут повлиять на результаты финансово-хозяйственной деятельности банка, бесконечное множество; во-вторых, все факторы риска, опасности и угрозы могут быть сгруппированы по различным классификационным признакам.

Выводы по разделу 1.

Подводя итог вышесказанному, экономическая безопасность коммерческого банка представляет собой состояние защищенности банка от недобросовестной

конкуренции, негативного влияния внешних и внутренних вызовов и угроз, дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается устойчивая стабильность функционирования и развития организации, реализации основных целей и задач деятельности, связанных с оказанием банковских корпоративным и частным клиентам. Система экономической безопасности кредитной организации должна базироваться на анализе потенциальных внешних и внутренних угроз, их своевременном выявлении, прогнозировании возникновения угроз и созданию комплекса мер по их предупреждению.

## 2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА ПРИМЕРЕ АО «АЛЬФА-БАНК»)

### 2.1 Организационная характеристика АО «Альфа-Банк»

Основанный 20 декабря 1990 года универсальный банк АО «Альфа-Банк» осуществляет все основные виды банковских операций на рынке финансовых услуг, которые включают в себя как обслуживание частных и корпоративных клиентов, а также инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

Головной офис Альфа-Банка располагается в Москве. В банке работает около 23 тысяч сотрудников. В 2014 году в состав Банковской Группы «Альфа-Банк» вошел ПАО «Балтийский Банк», исходя из принятия Банком России решения о санации и победой на тендере. Прямые акционеры Альфа-Банка это – российская компания АО «АБ Холдинг», которая владеет более 99% акций банка, и кипрская компания «ALFA CAPITAL HOLDINGS (CYPRUS) LIMITED», в распоряжении которой менее 1% акций банка.

Группа «Альфа-Банк» сохраняет позицию крупнейшего российского частного банка по размеру совокупного капитала, кредитному портфелю и средствам клиентов. Кроме этого, АО «Альфа-Банк» входит в список топ-10 системно значимых кредитных организаций, по данным опубликованным Банком России.

Клиентская база Альфа-Банка по состоянию на 1 января 2018 года составила около 381,6 тыс. корпоративных клиентов и 14,2 млн. физических лиц.

Банк осуществляет деятельность в трех основных бизнес-сегментах:

1) корпоративные и инвестиционные банковские операции – это услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, предоставление корпоративных кредитов, принятие депозитов юридических лиц, торговые операции с ценными бумагами, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;



2) розничные банковские операции – это услуги по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов у клиентов – физических лиц, кредитованию физических лиц, включая потребительское кредитование и кредиты с погашением в рассрочку, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, автокредитование и ипотечное кредитование, денежные переводы и банковские услуги физическим лицам;

3) казначейские операции – это услуги банка в области фондирования, перераспределения источников внутреннего финансирования, деятельность по управлению ликвидностью и рисками.

По состоянию на 1 января 2018 года на территории Российской Федерации у Банка открыты 7 филиалов: «Екатеринбургский», «Нижегородский», «Новосибирский», «Ростовский», «Санкт–Петербургский», «Ставропольский» и «Хабаровский». Услуги АО «Альфа–Банк» представлены следующими видами обслуживания:

- расчетно–кассовое обслуживание;
- кредитование;
- документарные операции;
- депозитные операции;
- зарплатные проекты;
- вексельные операции;
- операции с драгоценными металлами;
- структурированное торговое финансирование;
- операции на внутреннем и международном денежных рынках;
- депозитарные услуги;
- доверительное управление активами;
- банковские карты.

Ведущие международные рейтинговые агентства присваивают Банку один из самых высоких рейтингов среди российских частных банков.

Стратегическими приоритетами на 2018 год, являются поддержание статуса лидирующего частного Банка в России с акцентом на надежность и качество активов, а также ориентированность на лучшее в отрасли качество обслуживания клиентов, технологии, эффективность и интеграцию бизнеса.

Целью деятельности АО «Альфа – Банка» являются: содействие росту инвестиционной и коммерческой активности в экономике Российской Федерации; содействие становлению и развитию частного предпринимательства; получение оптимального размера прибыли от использования собственных и привлеченных средств.

Миссия банка – свобода – ключевая ценность современного человека. Объединяя равнодушных людей, их опыт и энергию, банк помогает им быть свободнее в поступках и мечтах

На рисунке 2.1 можно рассмотреть организационную структуру АО «Альфа–Банк» бизнес блока и операционного блока, с указанием руководителей основных подразделений.

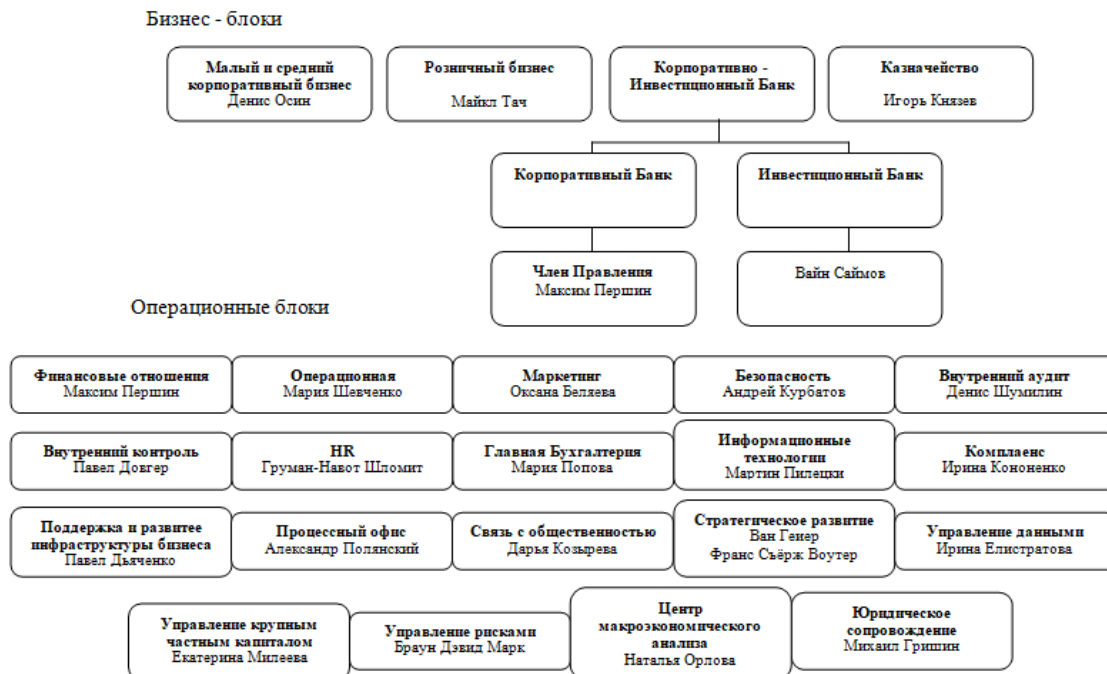


Рисунок 2.1 – Организационная структура управления АО «Альфа–Банк»

Таким образом, АО «Альфа–Банк» на сегодняшний день наиболее перспективный банк России. Является лидером среди частных банков. Банк неизменно вхо-

дит в перечень десяти системно значимых банков, ежегодно утверждаемыми Банком России. При определении системно значимых банков Банк России учитывает, в том числе, такие критерии, как объем активов кредитной организации, объем вкладов физических лиц по отношению ко всем вкладам в банковской системе, объем сделок на межбанковском рынке. АО «Альфа-Банк» стремится к тому, чтобы его социальная и благотворительная деятельность способствовала постоянному и гармоничному развитию общества.

## 2.2 Анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка АО «Альфа-Банк»

Проанализируем основные показатели финансово-хозяйственной деятельности АО «Альфа-Банк» по данным годовой отчетности банка за 2015-2017 гг., определив динамику и структуру активов и пассивов, изменение финансовых результатов, выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, уровень рентабельности банковских операций АО «Альфа-Банк».

В таблице 2.1 представлено изменение работающих и неработающих активов АО «Альфа-банк» по данным бухгалтерского баланса за 2015-2017 гг. (Приложение А). Работающие активы – это те активы, которые позволяют банку заработать доход (чистая ссудная задолженность, вложения в ценные бумаги и др.). Неработающие активы – это те активы, которые способствуют получению дохода (основные средства, нематериальные активы и др.).

Таблица 2.1 – Горизонтальный анализ активов АО «Альфа-Банк»

Статьи актива баланса	Изменение статей баланса			
	2015-2016 гг.		2016-2017 гг.	
	(+/-), млн. руб.	темп роста, %	(+/-), млн. руб.	темп роста, %
<b>РАБОТАЮЩИЕ АКТИВЫ БАНКА</b>				
Денежные средства	-8714	-9,42	2339	2,79
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	77090	243,47	11363	10,45
Средства в кредитных организациях	20380	65,50	-11240	-21,83
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-47836	-32,43	-33416	-33,53

## Окончание таблицы 2.1

Статьи актива баланса	Изменение статей баланса			
	2015-2016 гг.		2016-2017 гг.	
	(+/-), млн. руб.	темп роста, %	(+/-), млн. руб.	темп роста, %
Чистая ссудная задолженность	92764	6,63	284132	19,05
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19366	10,18	-50141	-23,92
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31517	37,63	36114	31,33
Итого работающих активов	184 566	9,34	239 152	11,07
<b>НЕРАБОТАЮЩИЕ АКТИВЫ БАНКА</b>				
Требования по текущему налогу на прибыль	625	18,21	-1516	-37,36
Отложенный налоговый актив	15551	-	-14	-0,09
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7705	40,51	-794	-2,97
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2	-	74	3700,00
Прочие активы	-20168	-33,44	12002	29,90
Итого неработающих активов	3715	4,49	9752	11,28
<b>ИТОГО АКТИВ БАЛАНСА</b>	<b>188281</b>	<b>9,15</b>	<b>248904</b>	<b>11,08</b>

Общий рост работающих активов банка в 2015-2016 гг. составил 184 566 млн. руб. или 9,34%, неработающих активов – 3715 млн. руб. или 4,49%. Общий рост неработающих активов в 2016-2017 гг. составил 239 152 млн. руб. или 11,07%, неработающих активов – 9752 млн. руб. или 11,28%.

Охарактеризуем детально результаты горизонтального анализа актива баланса АО «Альфа-Банк».

За период 2015-2016 гг. прирост стоимости активов банка составил 9,15% или 188 281 млн. руб. Но за период 2016-2017 гг. динамика роста более высокая – 11,08% или 248 904 млн. руб. Сумма активов АО «Альфа-банк» за период 2015-2016 гг. увеличилась за счет роста:

- средств кредитных организаций в Банке России – на 243,47% или 77 090 млн. руб.;
- средств банка в кредитных организациях – на 65,50% или 20 380 млн. руб.;

– чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения – на 37,63% или 31 517 млн. руб., вложений в ценные бумаги для продажи – на 10,18% или 19 366 млн. руб.;

– чистой ссудной задолженности – на 6,63% или 92 764 млн. руб.;

– стоимости неработающих активов (основных средств, нематериальных активов) на 4,49%.

Несмотря на рост представленных выше работающих и неработающих активов АО «Альфа-банк» в 2015-2016 гг., по отдельным статьям следует отметить уменьшение:

– финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток уменьшились на 32,43% или 47 837 млн. руб.;

– денежные средства уменьшились на 9,52% или 8714 млн. руб.;

– прочие активы уменьшились на 33,44% или 20 168 млн. руб.

В 2016-2017 гг. рост имущества банка был обеспечен за счет роста следующих статей актива баланса:

– денежные средства увеличились на 2,79%;

– средства кредитных организаций в Банке России увеличились на 10,45%;

– чистая ссудная задолженность увеличилась на 19,05%;

– чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения увеличились на 31,33%;

– долгосрочные активы для продажи выросли на 3700%;

– прочие активы выросли на 29,90%.

На рисунке 2.2 представлены темпы роста работающих и неработающих активов АО «Альфа-Банк» в 2015-2016 гг. и 2016-2017 гг.

По данным рисунка 2.2 стабильно увеличивались работающие активы банка в 2015-2017 гг., неработающие активы значительно увеличили свою стоимость в 2016-2017 гг. Темпы роста общей стоимости активов банка за период 2015-2017 гг. имеют также положительную динамику.

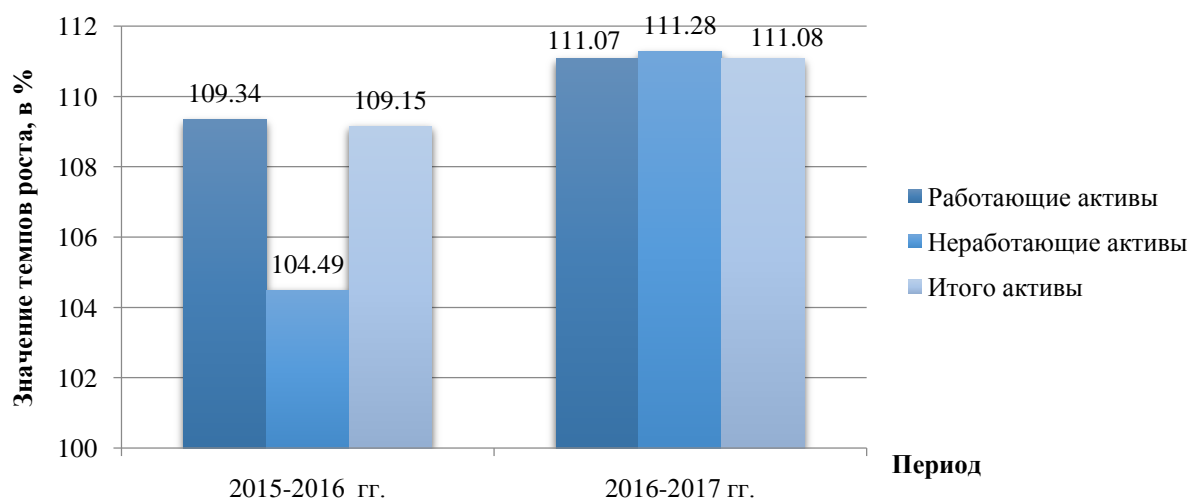


Рисунок 2.2 – Темп роста активов АО «Альфа-Банк»

Прирост работающих активов в 2015-2016 гг. составил 9,34%, неработающих – 4,49%, в 2016-2017 гг. прирост работающих активов составил 11,07%, неработающих – 11,28%. Общий прирост стоимости активов в 2015-2016 гг. составил 9,15%, в 2016-2017 гг. – 11,08%.

Активы АО «Альфа-Банк» выросли в основном за счет увеличения объемов кредитования, а также вложений в ценные бумаги (удерживаемые до погашения и в ценные бумаги для продажи). При этом следует отметить, что активы банка сформированы в основном за счет работающих активов.

В таблице 2.2 представлены результаты оценки структуры активов АО «Альфа-Банк» за период 2015-2017 гг.

Таблица 2.2 – Вертикальный анализ активов АО «Альфа-Банк»

Статьи актива баланса	2015 год		2016 год		2017 год	
	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %
<b>РАБОТАЮЩИЕ АКТИВЫ БАНКА</b>						
Денежные средства	92549	4,50	83835	3,73	86174	3,45
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	31663	1,54	108753	4,84	120116	4,81
Средства в кредитных организациях	31113	1,51	51493	2,29	40253	1,61
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147503	7,17	99667	4,44	66251	2,65

Окончание таблицы 2.2

Статьи актива баланса	2015 год		2016 год		2017 год	
	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %	млн. руб.	доля, %
Чистая ссудная задолженность	1398956	67,96	1491720	66,39	1775852	71,16
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	190264	9,24	209630	9,33	159489	6,39
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	83744	4,07	115261	5,13	151375	6,07
Итого работающих активов	1975792	95,98	2160358	96,15	2399510	95,15
<b>НЕРАБОТАЮЩИЕ АКТИВЫ БАНКА</b>						
Требования по текущему налогу на прибыль	3433	0,17	4058	0,18	2542	0,10
Отложенный налоговый актив	0	0,00	15551	0,69	15537	0,62
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19019	0,92	26724	1,19	25930	1,04
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0,00	2	0,00	76	0,00
Прочие активы	60315	2,93	40147	1,79	52149	2,09
Итого неработающих активов	82767	4,02	86482	3,85	96234	4,85
Всего активы	2058559	100,00	2246840	100,00	2495744	100,00

На рисунке 2.3 можно увидеть изменение удельного веса работающих и неработающих активов АО «Альфа-Банк» в 2015-2017 гг.

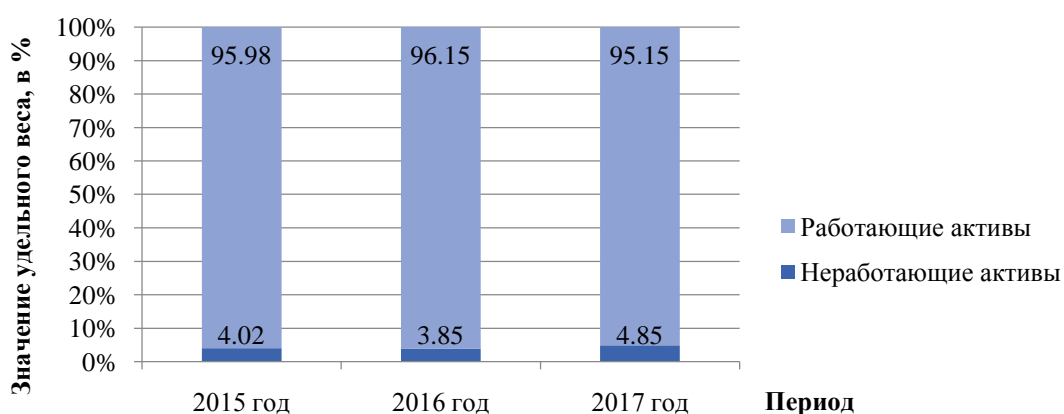


Рисунок 2.3 – Структура активов АО «Альфа-Банк»

По результатам оценки структуры активов АО «Альфа-Банк» высока доля чистой ссудной задолженности (2015 год – 67,98%, 2016 год – 66,39%, 2017 год – 71,16%), чистые вложения в ценные бумаги, имеющие для продажи (2015 год – 9,24%, 2016 год – 9,33%, 2017 год – 6,39%), чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (2015 год – 4,07%, 2016 год – 5,13%, 2017 год – 6,07%), финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости (2015 год – 7,17%, 2016 год – 4,44%, 2017 год – 2,65%).

В целом высокую долю составляют именно работающие активы АО «Альфа-Банк» с удельным весом в 95,98% в 2015 году, 96,15% в 2016 году и 95,15% в 2017 году. Кроме того, в составе работающих активов максимальный удельный вес занимает чистая ссудная задолженность – 67,96% в 2015 году, 66,39% в 2016 году и 71,16% в 2017 году, при этом рост чистой ссудной задолженности за период 2015-2017 гг. обеспечил положительную динамику в стоимости работающих активов банка. Чистая ссудная задолженность банка представляет собой выданные АО «Альфа-Банк» кредиты (физическим и юридическим лицам).

В таблице 2.3 проанализирован состав ссудной задолженности АО «Альфа-Банк» физическими и юридическими лицами, включая резерв под обесценивание кредитных требований.

Таблица 2.3 – Задолженность физических и юридических лиц АО «Альфа-Банк» по срокам до полного погашения

Наименование показателя	2015 год		2016 год		Изменение за 2015-2016 гг.	
	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери, в т.ч.:	1 654 032	100,00	1 716 668	100,00	62 636	103,8
– просроченная	177 084	10,71	153 971	8,97	-23 112	86,9
– до востребования от 1 до 30 дней	193 411	11,69	177 570	10,34	-15 841	91,8
– 31-90 дней	99 711	6,03	129 652	7,55	29 941	130,0
– 91-180 дней	136 156	8,23	163 801	9,54	27 645	120,3
– 181-270 дней	67 353	4,07	111 780	6,51	44 427	166,0
– 271 - до 1 года	57 598	3,48	128 506	7,49	70 907	223,1



### Окончание таблицы 2.3

Наименование показателя	2015 год		2016 год		Изменение за 2015-2016 гг.	
	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу
– свыше 1 года	922 720	55,79	851 389	49,60	-71 331	92,3
Резерв под обесценивание кредитных требований	255 076	15,42	224 948	13,10	-30 128	88,2
Чистая ссудная задолженность	1 398 956	84,58	1 491 720	86,90	92 764	106,6

По данным таблицы 2.3 видно, доля просроченной задолженности на конец 2015-2016 года уменьшилась с 10,71% до 8,97% в общей задолженности, что расценивается как положительное явление. Наблюдается уменьшение резерва под обесценивание кредитных требований на 20 128 млн. руб. или 11,8% (доля резерва уменьшилась с 15,42% на конец 2015 года до 13,10% на конец 2016 года).

Причиной непогашения задолженности являются финансовые трудности у заемщиков, в связи с чем, банки в обязательном порядке формируют резервы средств. Использовать средства в запасном резерве, для погашения ссудной задолженности, можно в следующих случаях:

- если прошел срок исковой давности по кредиту, равный трем годам;
- сумма кредитного долга минимальная;
- заемщик умер, и у него не осталось родственников, которые погасят долги (как правило, ответственность ложится на наследников);
- заемщик официально признан банкротом.

На рисунке 2.4 представим структуру ссудной задолженности АО «Альфа-Банк» по срокам погашения в 2015 году.

По данным графика можно увидеть, что долгосрочные кредиты свыше одного года занимают самый высокий удельный вес – 55,79%. Также высока доля кредитов сроком до 30 дней – 11,69%. Доля просроченной задолженности составила 10,71%. Самую низкую долю составляют кредиты сроком от 181 дня до 270 дней – 4,07%, а также от 271 дня до одного года – 3,48%.

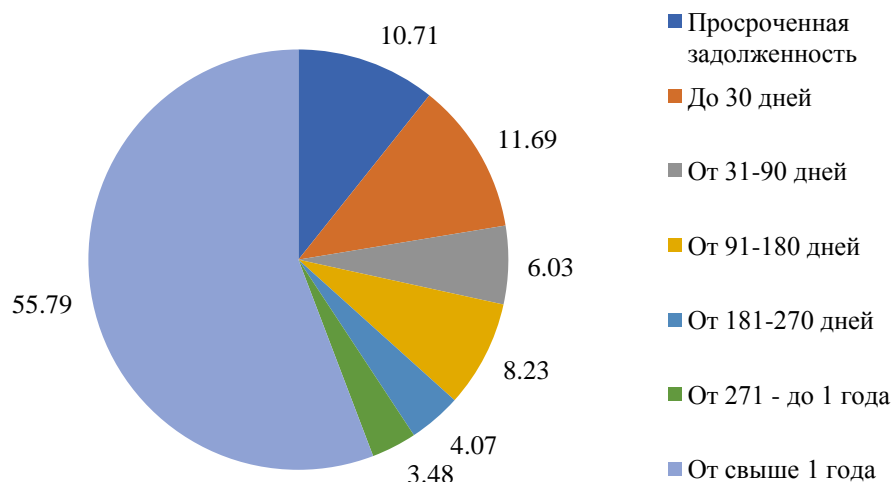


Рисунок 2.4 – Структура ссудной задолженности банка в 2015 году

На рисунке 2.5 представим структуру ссудной задолженности АО «Альфа-банк» по срокам погашения в 2016 году.

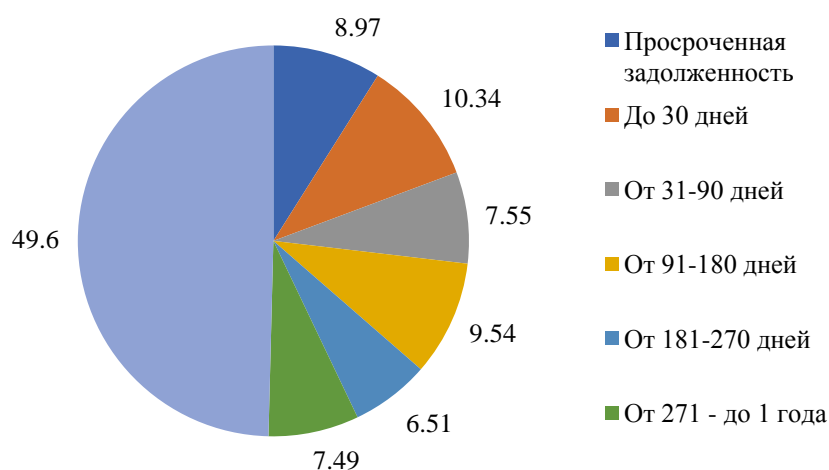


Рисунок 2.5 – Структура ссудной задолженности банка в 2016 году

В 2016 году в сравнении с 2015 годом доля долгосрочных кредитов свыше одного года снизилась до 49,6% (против 55,79% в 2015 году). Также немного снизилась доля кредитов сроком до 30 дней – до 10,34% (против 11,69% в 2015 году). Доля просроченной задолженности уменьшилась до 8,97% составила 10,71%.

Повысилась доля кредитов АО «Альфа-Банк» сроком от 181 дня до 270 дней – до 6,51% (против 4,07% в 2015 году), а также от 271 дня до одного года – до 7,49% (против 3,48% в 2015 году).

После анализа активной части баланса АО «Альфа-Банк» проведем горизонтальный и вертикальный анализ пассивной части, проанализируем динамику, состав и структуру собственных и привлеченных средств банка (таблица 2.4).

Таблица 2.4 – Горизонтальный анализ пассивов АО «Альфа-Банк»

Наименование показателя	Изменение за период 2015-2016 гг.		Изменение за период 2016-2017 гг.	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА</b>				
Средства банков	42041	20,67	-54024	-22,01
Средства клиентов	124055	8,71	314424	20,30
Финансовые обязательства	36709	64,24	-61484	-65,51
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	-10470	-13,37	6256	9,22
Насчитанные затраты к выплате	556	6,11	-621	-6,43
Другие обязательства	-5590	-9,42	1696	3,15
Всего обязательств	187301	10,22	206247	10,21
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКА</b>				
Уставной капитал	0	0,00	0	0,00
Эмиссионный доход	0	0,00	0	0,00
Резервный фонд	0	0,00	0	0,00
Переоценка основных средств и нематериальных активов	5996	410,12	-2839	-38,07
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	0	-	10890	-
Нераспределенная прибыль	33825	28,94	-3015	-2,00
Неиспользованная прибыль за отчетный год	-38243,739	-88,47	37620	754,51
Всего собственных средств	980	0,43	42657	18,75
Итого пассивы	188281	9,15	248904	11,08

По результатам горизонтального анализа пассивов АО «Альфа-Банк» следует отметить рост стоимости источников средств банка в 2015-2016 гг. на 188 281 млн. руб. или на 9,15%, в 2016-2017 гг. на 248 904 млн. руб. или 11,08%.

Собственный капитал АО «Альфа-Банк» увеличился на 980 млн. руб. или 0,43% в 2015-2016 гг., в 2016-2017 гг. на 42 567 млн. руб. или 18,75% гг. Основной причиной роста собственных средств банка в 2016-2017 гг. стало увеличение неиспользованной прибыли отчетного года (прирост в данном периоде составил 37 620 млн. руб. или 754,51%). Стоимость привлеченных средств банка – обязательств – тоже выросла: на 187 301 млн. руб. или 10,22% в 2015-2016 гг., на 206 247 млн. руб. или 10,21% в 2016-2017 гг.

Графически представим на рисунке 2.6 темпы роста собственного капитала и обязательств АО «Альфа-Банк». По данным рисунка можно увидеть, что темпы роста собственного капитала значительно выше обязательств в 2016-2017 гг., что является положительным явлением.

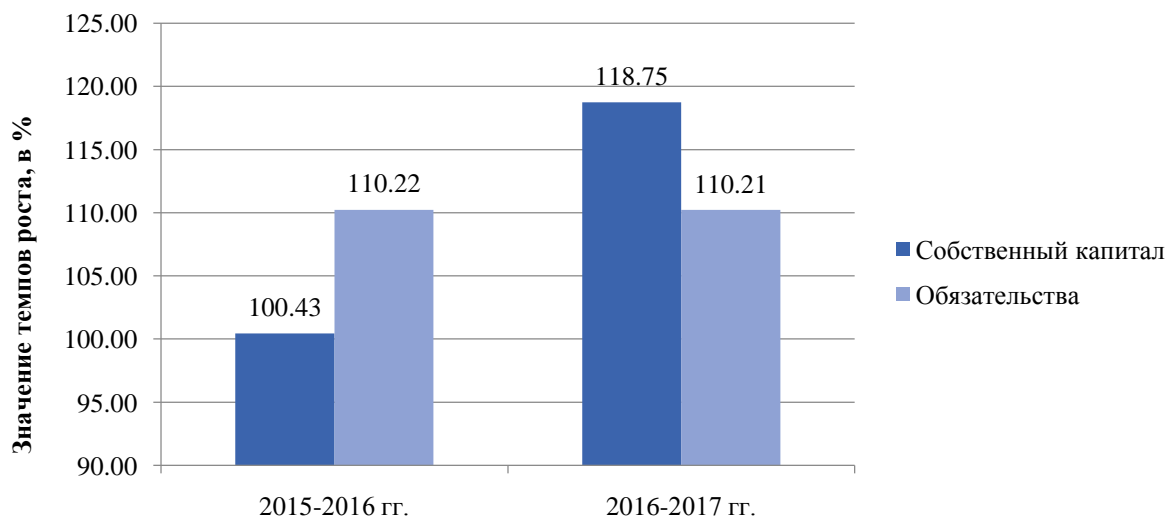


Рисунок 2.6 – Темпы роста собственных средств и обязательств банка

Далее проанализируем состав и структуру пассивов АО «Альфа-Банка», определим долю собственных и привлеченных средств (таблица 2.5).

Таблица 2.5 – Вертикальный анализ пассива баланса АО «Альфа-Банк»

Наименование показателя	2015 год		2016 год		2017 год	
	млн. руб.	% к итогу	млн. руб.	% к итогу	млн. руб.	% к итогу
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА</b>						
Средства банков	203378	9,9	245419	10,9	191395	7,67
Средства клиентов	1424717	69,2	1548772	68,9	1863196	74,65
Финансовые обязательства	57140	2,8	93849	4,2	32365	1,30
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	78316	3,8	67846	3	74102	2,97
Насчитанные затраты к выплате	9107	0,4	9663	0,4	9042	0,36
Другие обязательства	59356	2,9	53766	2,4	55462	2,22
<b>Всего обязательств</b>	<b>1832014</b>	<b>89,0</b>	<b>2019315</b>	<b>89,9</b>	<b>2225562</b>	<b>89,17</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>						
Уставной капитал	59588	2,9	59588	2,7	59588	2,39
Эмиссионный доход	1811	0,1	1811	0,1	1811	0,07
Резервный фонд	2979	0,1	2979	0,1	2979	0,12
Переоценка основных средств и нематериальных активов	1462	0,1	7458	0,3	4619	0,19

## Окончание таблицы 2.5

Наименование показателя	2015 год		2016 год		2017 год	
	млн. руб.	% к итогу	млн. руб.	% к итогу	млн. руб.	% к итогу
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	0	-	0	-	10890	0,44
Нераспределенная прибыль	116879	5,7	150704	6,7	147689	5,92
Неиспользованная прибыль за отчетный год	43230	2,1	4986	0,2	42606	1,71
Всего собственных средств	226545	11,0	227525	10,1	270182	10,83
Итого пассивы	2058559	100,00	2246840	100,00	2495744	100,00

Структуру пассивов АО «Альфа-Банк» можно увидеть на рисунке 2.7.

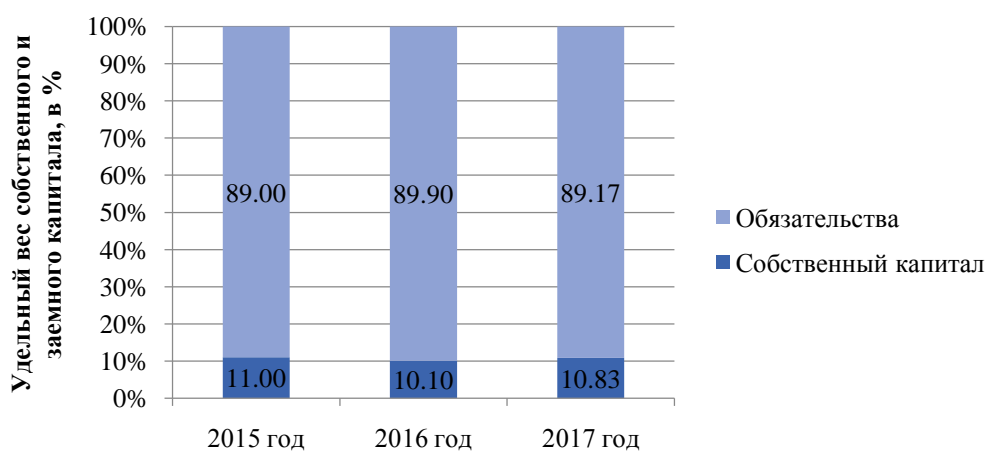


Рисунок 2.7 – Структура пассивов АО «Альфа-Банк»

По результатам оценки высока доля обязательств банка: 89,0% в 2015 году, 89,90% в 2016 году с понижением до 89,17% в 2017 году. Небольшому снижению доли обязательств в 2017 году способствовал рост собственных источников средств, доля которых составила 11% в 2015 году, 10,1% в 2016 году и 10,83% в 2017 году. Причиной роста собственных источников средств стал рост стоимости ценных бумаг за счет их переоценки по справедливой стоимости. В составе обязательств надо отметить, что максимальна доля средств клиентов (депозитов, вкладов) – 69,2% в 2015 году, 68,9% в 2016 году и 74,65% в 2017 году.

Превышение доли обязательств АО «Альфа-Банк» над долей собственных средств не является критичным, так как в банковской деятельности – это обычное явление – проводить активные операции за счет привлеченных средств (в большей степени, чем за счет собственного капитала). По данным рисунка 2.7 доля собст-

венных и привлеченных средств за период 2015-2017 гг. сохранялась почти на одном уровне, стабильна. В структуре собственного капитала АО «Альфа-Банк» высока доля нераспределенной прибыли – 5,7% в 2015 году, 6,7% в 2016 году и 5,92% в 2017 году. В структуре обязательств высока доля средств клиентов (преимущественно, вклады и депозиты) – 69,2% в 2015 году, 68,9% в 2016 году, 74,65% в 2017 году. Доля средств кредитных организаций в пассивах АО «Альфа-банк» занимала 9,9% в 2015 году, 10,9% в 2016 году и 7,67% в 2017 году. Превышение средств клиентов над собственным капиталом банка свидетельствует о правильной политике АО «Альфа-Банк» в части формирования источников проведения активных банковских операций.

Далее проанализируем выполнение банковских нормативов АО «Альфа-Банк», определенных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» [3]:

- норматив Н2 (норматив мгновенной ликвидности);
- норматив Н3 (норматив текущей ликвидности);
- норматив Н4 (норматив долгосрочной ликвидности).

В таблице 2.6 приведем результаты расчета обязательных нормативов ликвидности АО «Альфа-Банк» за период 2015-2017 гг.

Таблица 2.6 – Нормативы ликвидности АО «Альфа-Банк»

Наименование показателя	Значение, в %			
	Нормативное значение	2015 год	2016 год	2017 год
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	От 15,0	131,5	146,3	104,5
Норматив текущей ликвидности (Н3)	От 50,0	160,0	126,7	145,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	До 120	54,7	44,3	53,8

По результатам расчетов в 2015-2017 гг. норматив мгновенной ликвидности выполнялся со значительным запасом по отношению к предельно допустимому Банком России значению, что указывает на высокую платежеспособность банка на протяжении всего рассматриваемого периода. Так, Н2 составил в 2015 году 131,5%, в 2016 году – 146,3%, в 2017 году снизился до 104,5% при норме от 15%. Слишком высокое превышение нормы по нормативу мгновенной ликвидности не является положительным моментом.

Графически изменение норматива Н2 представим на рисунке 2.8.

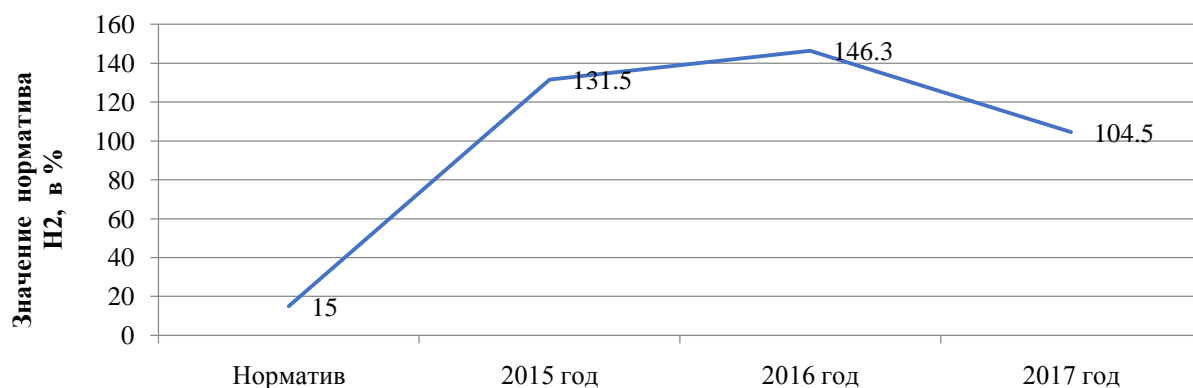


Рисунок 2.8 – Выполнение норматива мгновенной ликвидности – Н2

Значения показателя текущей ликвидности соответствует рекомендуемому значению (более 50%), однако находится близко к его пороговой величине. В течение 30 дней банк может исполнить 145,4% обязательств до востребования и сроком до 30 дней в 2017 году.

Графически изменение норматива Н3 можно увидеть на рисунке 2.9.

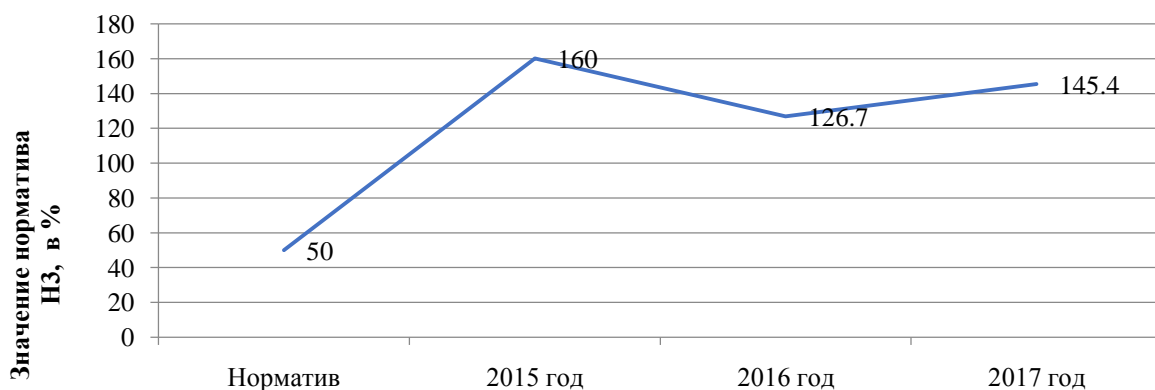


Рисунок 2.9 – Выполнение норматива текущей ликвидности Н3

Уровень долгосрочной ликвидности находится в установленных пределах (менее 120%). Это означает, что объем вложений сроком более года соответствует объему источников ресурсов с таким же сроком. Графически изменение норматива Н4 можно увидеть на рисунке 2.10.

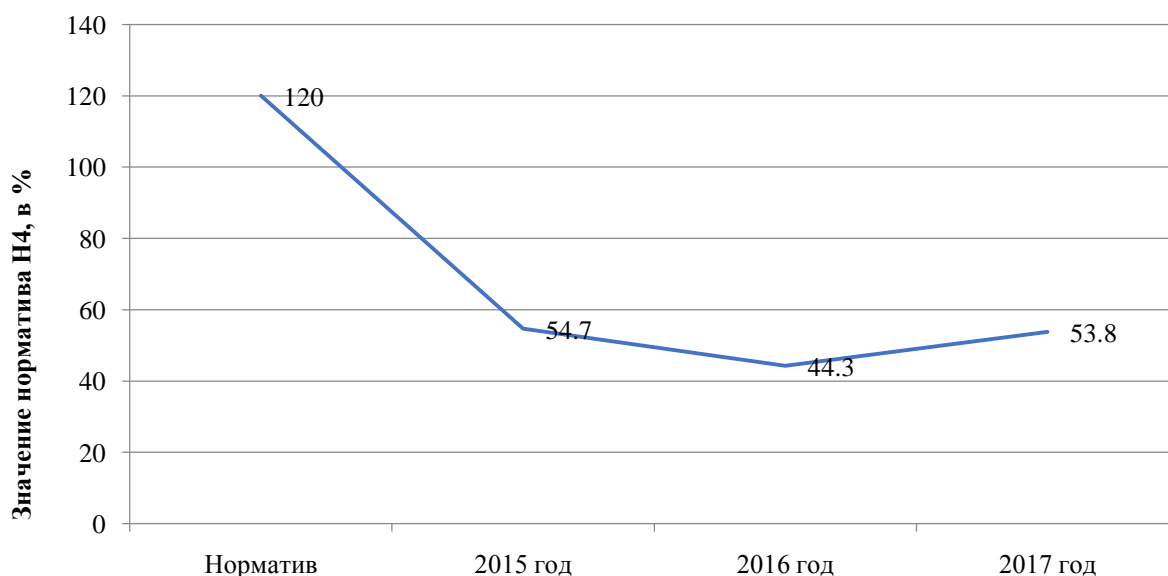


Рисунок 2.10 – Выполнение норматива долгосрочной ликвидности – Н4

Следовательно, проблем с ликвидностью у АО «Альфа-Банк» нет, но имеются излишки мгновенной ликвидности, что особенно видно по данным 2015-2016 гг., то есть требования к клиентам (активы) превышают обязательства банка.

В части обязательных нормативов банковской деятельности Банк России выделяет также критерии достаточности капитала (Н1.1 и Н1.2) и максимального размера риска (Н6 и Н7). Результаты расчета этих нормативов для АО «Альфа-Банк» представим в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Выполнение АО «Альфа-Банк» нормативов достаточности капитала и максимального размера риска

Наименование показателя	Значение показателя, в %			
	Нормативное значение	2015 год	2016 год	2017 год
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	7,2	8,2	7,9
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	8,2	8,8	9,1
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу заемщиков (Н6)	25,0	19,7	20,3	21,7
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	265,43	278,8	299,6

По данным таблицы 2.7 норматив достаточности базового капитала (Н1.1) превышает установленный норматив (4,5%) и составил в 2015 году 7,2%, в 2016 году 8,2% в 2017 году немного снизился до 7,9% (рисунок 2.11).



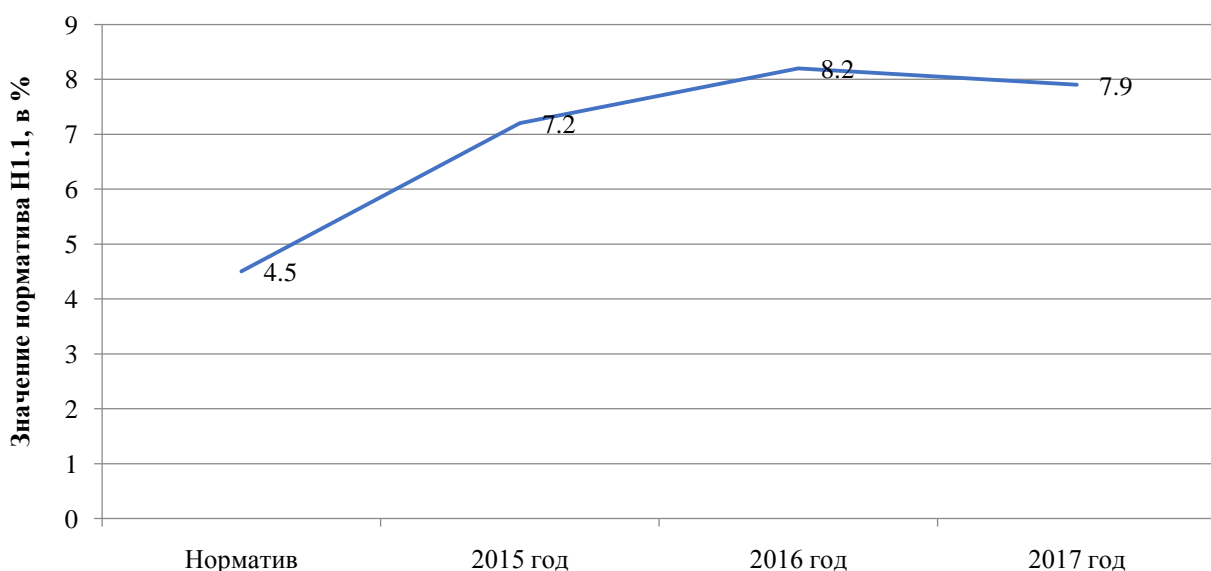


Рисунок 2.11 – Выполнение АО «Альфа-Банк» норматива достаточности базового капитала – Н1.1

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) также выше нормы (6,0%): в 2015 году – 8,2%, в 2016 году – 8,8%, в 2017 году – 9,1% (рисунок 2.12).

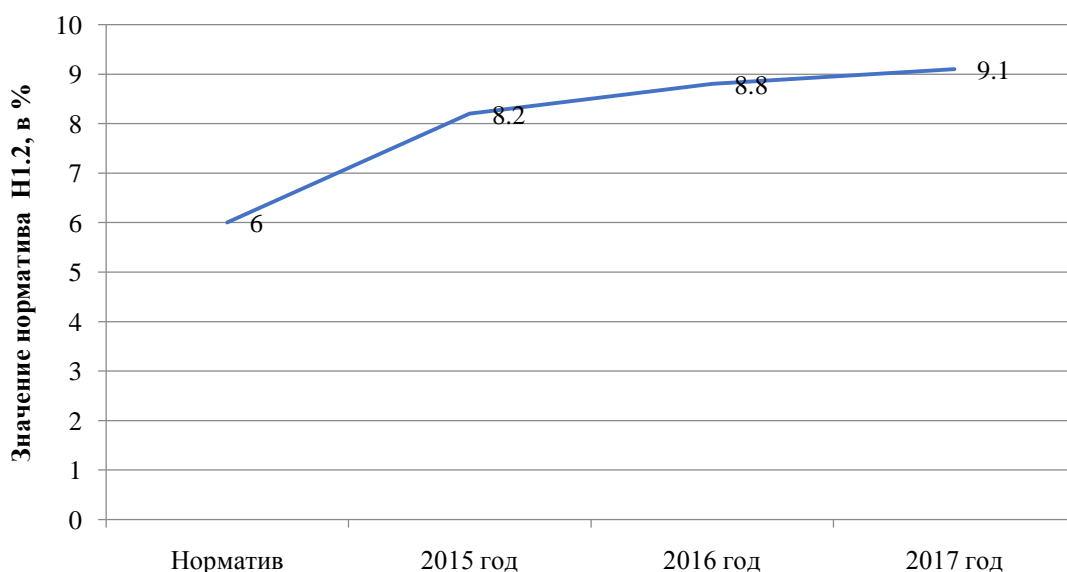


Рисунок 2.12 – Изменение норматива достаточности основного капитала АО «Альфа-банк» – Н1.2

Относительно нормативов максимального размера риска, то Н6 – норматив максимального размера риска на одного заемщика не превышает максимальный порог в 25% (рисунок 2.13).

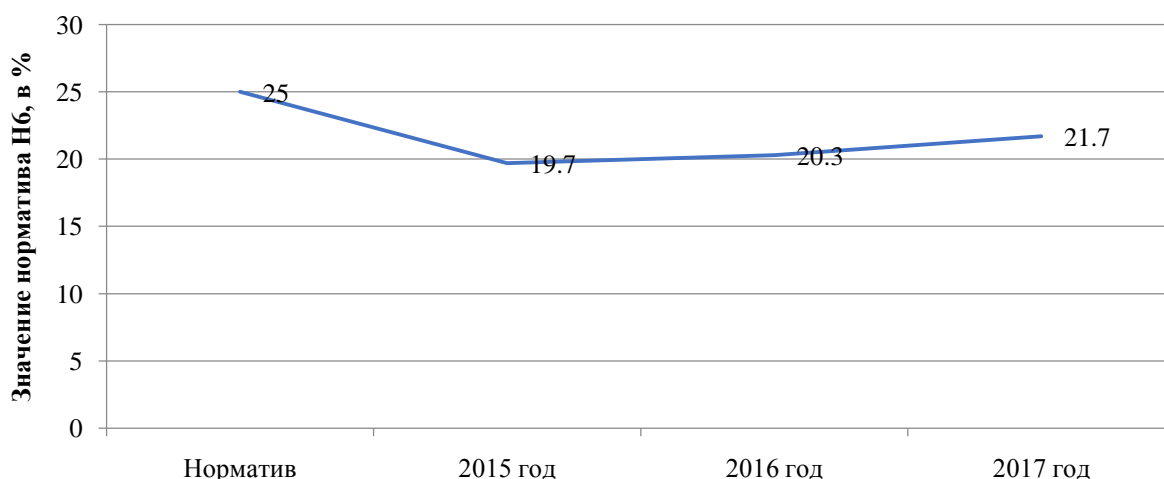


Рисунок 2.13 – Нормативы максимального размера риска на одного заемщика АО «Альфа-банк» – Н6

Капитал (собственные средства) необходим для того, чтобы в случае неожиданных финансовых потерь и даже ожидаемых убытков обеспечить банку исполнение всех обязательств перед кредиторами и акционерами. Поэтому по результатам оценки следует сделать вывод о способности АО «Альфа-Банк» погашать свои обязательства. В общем смысле, достаточность собственных средств – это соотношение собственных средств (капитала) и активов банка, скорректированных определенным образом. Во-первых, активы берутся за вычетом резервов на возможные потери, сформированных по ним. Во-вторых, все активы делятся на пять групп риска, к каждой группе применяется свой поправочный коэффициент – от 0 до 1,5. То есть из величины каждого актива вычитается сформированный резерв, полученная разница умножается на поправочный коэффициент в зависимости от группы риска, к которой относится данный актив. Поэтому АО «Альфа-банк», управляя кредитными рисками, выполняет норматив Н6.

Таким образом, результаты анализа показали рост активов и пассивов АО «Альфа-Банк», а также выполнение обязательных нормативов.

Главная цель деятельности коммерческих банков – получение прибыли за счет эффективного проведения активно-пассивных операций. Далее проанализируем динамику доходов, расходов, прибыли АО «Альфа-Банк» по данным отчета о фи-

нансовых результатах за 2015-2017 гг. (Приложение Б). Результаты оценки отражены в таблице 2.8.

Таблица 2.8 – Горизонтальный анализ доходов, расходов, прибыли АО «Альфа-Банк» в 2015-2017 гг.

Наименование показателя	Значение, млн. руб.			Динамика 2015-2016 гг.		Динамика 2016-2017 гг.	
	2015 год	2016 год	2017 год	+/-, млн. руб.	+/-, %	+/-, млн. руб.	+/-, %
Чистый процентный доход	62410	90694	105459	28284	45,32	14765	16,28
Изменение резерва на возможные потери	-86608	28811	27797	115419	-133,27	-1014	-3,52
Чистый процентный доход после создания резерва	-24198	119505	133255	143703	-593,86	13750	11,51
Чистый доход от других источников	88155	-69124	-45720	-157279	-178,41	23404	-33,86
Комиссионные доходы	55435	62405	73593	6970	12,57	11188	17,93
Комиссионные расходы	16165	18665	23478	2500	15,47	4813	25,79
Изменение резерва	5055	-7170	-11127	-12225	-241,84	-3957	55,19
Прочие операционные доходы	1685	3320	4797	1635	97,03	1477	44,49
Чистые доходы (расходы)	109967	90271	151372	-19696	-17,91	61101	67,69
Операционные расходы	50932	78955	91123	28023	55,02	12168	15,41
Прибыль до налогообложения	59035	11316	60249	-47719	-80,83	48933	432,42
Возмещение (расход) по налогам	15210	6331	17643	-8879	-58,38	11312	178,68
Прибыль (убыток) за отчетный период	43825	4986	42606	-38839	-88,62	37620	754,51

Чистые процентные доходы АО «Альфа-Банк» за периоде 2015-2016 гг. выросли на 45,32%, за 2016-2017 гг. – на 16,28%, что оценивается положительно, то есть доходы от кредитов банка выросли, а расходы по депозитам снизились, что привело к увеличению маржи или чистого процентного дохода.

Комиссионные доходы за период 2015-2016 гг. увеличились на 12,57%, за 2016-2017 гг. – на 17,93%. Это доходы от банковских услуг в виде расчетно-кассового обслуживания, обслуживания пластиковых карт, предоставления банковские гарантий, операций с валютой и т.д. Комиссионные доходы составляют довольно крупную сумму у банка. Тем не менее, прочие расходы банка в 2016 го-

ду были выше прочих доходов, что привело к уменьшению прибыли до налогообложения, которая в 2015-2016 гг. уменьшилась на 80,83%. Улучшение ситуации с доходами и расходами банка в 2016-2017 гг. привело к росту прибыли до налогообложения на 432,42%. Аналогичная тенденция наблюдается и по чистой прибыли, которая в 2015-2016 гг. уменьшилась на 88,62%, в 2016-2017 гг. выросла на 754,51%. Графически изменение прибыли банка представлено на рисунке 2.14.

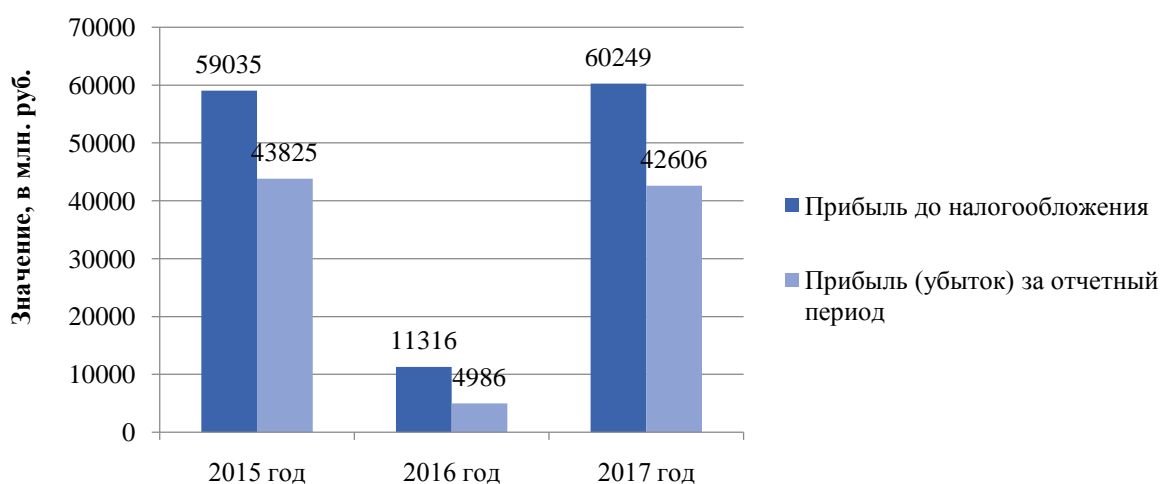


Рисунок 2.14 – Прибыль АО «Альфа-Банк» в 2015-2017 гг.

Далее проанализируем эффективность проводимых банком кредитных операций. Результаты анализа отражены в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Оценка эффективности кредитных операций банка

Наименование показателя	Значение показателя		
	2015 год	2016 год	2017 год
1. Процентные доходы банка, млн. руб.	150 565	21 570	59 739
1.1. В том числе процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, млн. руб.	97 867	19 413	40 025
в том числе доходы по ссудам физическим лицам, млн. руб.	53 827	11 648	24 415
2. Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, млн. руб.	-77 947	25 930	25 017
3. Чистые процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (за вычетом резервов на возможные потери по ссудам), млн. руб.	19 920	-6517	15 008
4. Чистая ссудная задолженность, млн. руб.	1 398 956	1 491 720	1 775 852
5. Валовая рентабельность кредитных операций, % (п.1.1 / п.4 x 100)	7,00	1,30	2,25
6. Чистая рентабельность кредитных операций, % (п.3 / п.4 x 100)	1,42	-0,44	0,85

Оценка эффективности кредитных операций АО «Альфа-Банк» за 2015-2017 гг. показала в целом их невысокую доходность, причиной чего стало:

1) снижение учетной ставки, которая является базовой при разработке процентной политики коммерческих банков;

2) значительные суммы просроченной задолженности физических лиц по кредитам, в связи с чем, АО «Альфа-Банк» вынужден формировать резервы на возможные потери по ссудам.

Наибольший уровень валовой рентабельности наблюдается в 2015 году – 7,00% со снижением до 1,30% в 2016 году и небольшим ростом до 2,25% в 2017 году. Относительно чистой рентабельности кредитных операций в 2016 году наблюдается отрицательное значение, так как сумма резерва на возможные потери по ссудам превышает процентные доходы банка (по данным отчетности о финансовых результатах, см. Приложение Б).

В 2017 году следует отметить подъем и расширение кредитных банковских операций, увеличение количества и стоимости выданных кредитов, в связи с чем валовая рентабельность кредитных операций повысилась с 1,30% до 2,25%, чистая рентабельность – с -0,14% до 0,85%.

Графически изменение эффективности кредитных операций АО «Альфа-Банк» в разрезе валовой и чистой рентабельности кредитных операций отражено на рисунке 2.15.

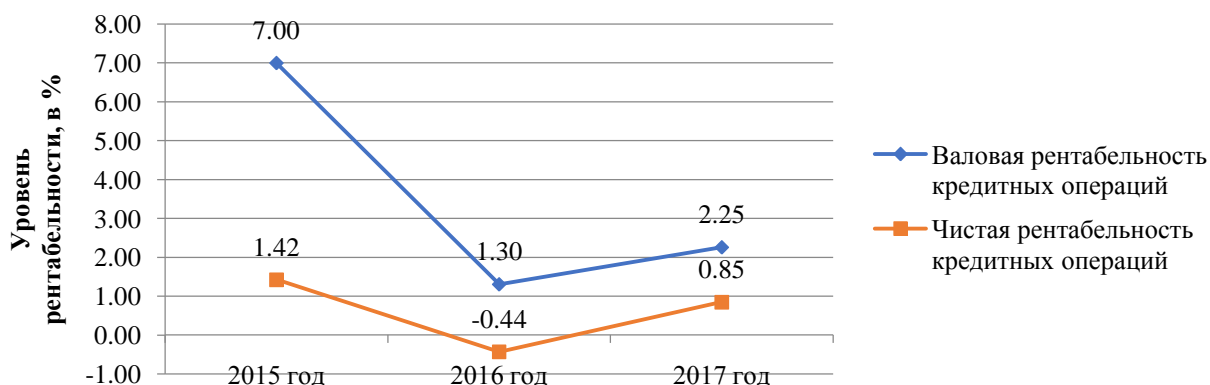


Рисунок 2.15 – Изменение рентабельности кредитных операций АО «Альфа-Банк»

Таким образом, в условиях присутствия просроченной задолженности (ее доля достигла в 2017 году почти 10% в общей сумме чистой ссудной задолженности), неэффективной процентной политики, АО «Альфа-Банк» имеет недостаточный уровень рентабельности кредитных операций, которые составляют наибольшую долю всех активных операций банка – около 70%. Поэтому сниженные процентные ставки по кредитам, неправильная процентная политика банка, недостаточно эффективная оценка финансового состояния заемщиков – физических лиц в целях предупреждения рисков неплатежей приводит к угрозам экономической безопасности АО «Альфа-Банк». Далее проанализируем основные вызовы и угрозы экономической безопасности банка и способы управления ими на данном этапе деятельности АО «Альфа-Банк».

### 2.3 Возможные (потенциальные) риски и угрозы экономической безопасности АО «Альфа-Банк»

Систему управления угрозами в АО «Альфа-Банк» определим как совокупность организационной структуры, локальных нормативных актов, норм корпоративной культуры, методик и процедур, направленных на обеспечение достаточных гарантий достижения целей банка и поддержку руководства и работников структурных подразделений и филиалов коммерческого банка в принятии решений в условиях неопределенности. Являясь неотъемлемой частью корпоративного управления, система управления угрозами и рисками в деятельности охватывает все уровни управления и направления деятельности АО «Альфа-Банк» в части проведения всех видов банковских операций, регламентированных лицензией.

Структурные подразделения АО «Альфа-Банк» выполняют идентификацию рисков и угроз, оценку рисков, разработку и реализацию мероприятий по управлению рисками, мониторинг рисков и мероприятий.

Наиболее значимые риски и угрозы экономической безопасности АО «Альфа-Банк» представлены на рисунке 2.16.

В составе рисков и угроз экономической безопасности АО «Альфа-Банк» выделим следующие:

1) кредитные риски и угрозы неплатежеспособности заемщиков, что в современных условиях деятельности АО «Альфа-Банк» и по данным проведенного анализа является острой проблемой, снижающей уровень рентабельности кредитных операций банка;

2) процентные риски и угрозы повышения учетной ставки Банка России, что может негативно отразиться на спросе на кредитные ресурсы со стороны как физических лиц, так и корпоративных клиентов;

3) риски инвестиций в долговые ценные бумаги и угрозы изменения чистого процентного дохода;

4) операционный риск и угрозы убытков;

5) риск ликвидности и угрозы неспособности банком финансировать свою деятельность.



Рисунок 2.16 – Риски и угрозы экономической безопасности АО «Альфа-Банк» и их содержание

В таблице 2.10 представим аспекты управления угрозами в деятельности АО «Альфа-Банк» на сегодняшний день, которые представлены в годовом отчете руководства АО «Альфа-Банк» за 2017 год.

Таблица 2.10 – Управление рисками и угрозами экономической безопасности в АО «Альфа-Банк»

Виды рисков и угроз	Управление риском в банке
1. Кредитные риски и угрозы неплатежеспособности заемщиков	<p>Управление кредитными рисками идет с помощью разделения кредитного портфеля на следующие пулы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) текущие кредиты, включая кредиты с технической просрочкой и просрочкой менее 14 дней;</li> <li>2) «Лист наблюдения», включая кредиты у которых выявлены ранние сигналы будущего ухудшения кредитного качества;</li> <li>3) проблемные кредиты, включая кредиты с признаками обесценения и кредиты с просрочкой более 14 дней;</li> <li>4) дефолтные кредиты с просрочкой более 90 дней или имеющие иные признаки дефолта, вне зависимости от рейтинга. Удельный вес просроченный ссуд на 01.01.2018 года в общем объеме выданных кредитов составил 6,29% (против 7,91% на 01.01.2017 года).</li> </ol>
2. Процентные риски и угрозы повышения учетной ставки Банка России	<p>Для управления этими рисками банком проводится оценка следующих показателей:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) чувствительности экономической стоимости капитала банка к изменению процентных ставок;</li> <li>2) чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода банка на горизонте 1 год к изменению процентных ставок.</li> </ol> <p>Расчет этих показателей осуществляет еженедельно.</p> <p>При этом чувствительными к процентному риску активами АО «Альфа-Банк» являются денежные средства, межбанковские кредиты, портфель ценных бумаг, кредиты юридическим и физическим лицам, обратные РЕПО.</p> <p>Чувствительными к процентному риску пассивами АО «Альфа-Банк» являются: межбанковские кредиты, привлечения от юридических и физических лиц, привлечения на рынках капитала, бессрочные займы, РЕПО.</p>
3. Операционный риск и угрозы убытков	<p>Управление этими рисками включает комплекс процедур по выявлению и оценке, мониторингу и контролю отчетности, минимизации операционного риска. Для выявления операционного риска применяются следующие инструменты:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) анализ новых процессов;</li> <li>2) сбор и анализ событий операционного риска АО «Альфа-Банк»;</li> <li>3) сбор и анализ событий операционного риска других банков;</li> <li>4) самостоятельная оценка операционных рисков;</li> <li>5) ключевые индикаторы риска;</li> <li>6) сценарный анализ операционных рисков (стресс-тестирование).</li> </ol>



## Окончание таблицы 2.10

Виды рисков и угроз	Управление риском в банке
4. Риски инвестиций в долговые ценные бумаги и угрозы изменения чистого процентного дохода	Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок, регламентированный Методикой оценки изменения чистого процентного дохода АО «Альфа-банк».
5. Риск ликвидности и угрозы неспособности банком финансировать свою деятельность	Управление риском ликвидности и угрозами неспособности АО «Альфа-Банк» финансировать свою деятельности заключается в следующем: 1) постоянное совершенствование системы управления риском ликвидности; 2) выработка необходимых процедур, предложений по установлению лимитов (показателей, метрик); 3) управление внутрисдневной ликвидностью: – осуществление маршрутизации платежей поostro счетам и управление текущим и прогнозным состоянием; – управление лимитами поostro счетам; – проведение ежедневного анализа денежных потоков; – совершенствование методик анализа ликвидности.

Выявленные по результатам анализа проблемы в деятельности АО «Альфа-Банк», связанные с ухудшением качества финансовых результатов, были спровоцированы кредитными рисками. При этом в связи с возникающими просрочками со стороны физических лиц по потребительским кредитам, банк вынужден формировать резервы на возможные потери по ссудам, которые снижают уровень доходов банка.

Проанализируем аспекты управления кредитными рисками, разработанные в АО «Альфа-Банк». При этом кредитные риски разделены на следующие группы:

- нерозничные кредитные риски;
- кредитные риски контрагента;
- розничные кредитные риски.

АО «Альфа-Банк» принимает на себя кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора. В банке разработана система принципов управления каждым из представленных выше кредитных рисков. Рассмотрим эти принципы.

Общие принципы управления нерозничными кредитными рисками.

В зависимости от степени существенности кредитного риска решения кредитного риска принимаются Главным кредитным комитетом или Малым кредитным комитетом. При определенных условиях лимиты/сделки, одобренные Главным кредитным комитетом, также подлежат одобрению Правлением.

Подходы, применяемые при корпоративном кредитовании, основаны на стандартизированной процедуре андеррайтинга (с учетом сегмента заемщика), в том числе путем проверки кредитоспособности потенциального заемщика, качества предлагаемого залога и соответствия структуры сделки политике и лимитам банка с присвоением внутренних рейтингов, основанных на статистических моделях в соответствии с внутренними процедурами и в соответствии со стандартами Базель II. Стандарты Базель II внедряются на всех существенных стадиях корпоративного кредитного процесса:

- 1) оценка кредитоспособности, управление обеспечением, ценообразование, улучшение внутренней методологии;
- 2) развитие подходов к сегментации;
- 3) интеграция внутренних рейтинговых моделей в оценку кредитоспособности и процесс принятия кредитных решений;
- 4) кредитный мониторинг и мониторинг работы внутренних моделей;
- 5) определение дефолта;
- 6) процесс управления проблемной задолженностью.

В банке выделяются следующие рейтинговые категории:

- первоклассный заемщик;
- хороший и качественный заемщик;
- потенциально нестабильный заемщик;
- нестабильный заемщик;
- обесцененный заемщик.

Дирекция по управлению рисками проводит анализ кредитной заявки и проверку правильности присвоенных рейтингов и дает свое заключение. Заключение Дирекции по управлению рисками и финансовый анализ клиента передаются на

рассмотрение соответствующему Кредитному комитету. Кредитные комитеты анализируют кредитные заявки на предмет одобрения кредитного лимита на основании предоставленной информации.

Размер кредитного риска подлежит постоянному мониторингу. В случае ухудшения кредитоспособности заемщика и выявлении ряда негативных сигналов клиент подлежит включению в «Лист наблюдения» и отдельному мониторингу возможного будущего ухудшения кредитного качества. Динамика изменения кредитного качества заемщиков предоставляется для анализа и контроля соответствующему Кредитному комитету. Регулярно осуществляется проверка соблюдения лимитов и сигнальных значений кредитной политики.

Банк обращает особое внимание на работу с проблемными кредитами. Кроме того, проводится анализ проблемных кредитов на еженедельной основе. Данный анализ включает: анализ перспектив погашения, обращения взыскания на обеспечение судебных процессов по искам о взыскании долга, условий реструктуризации, требований предоставить дополнительное обеспечение по кредитам.

Управление розничным кредитным риском осуществляется через Управление розничными рисками, Розничный Кредитный Комитет и Главный Кредитный Комитет в части клиентов Блока «Массовый бизнес».

Управление розничными рисками в структуре Дирекции по управлению рисками отвечает за кредитный риск таких продуктов, как:

- целевой потребительский кредит;
- кредитная карта;
- кредит наличными средствами;
- автокредитование;
- ипотечное кредитование;
- продукты, предоставляемые предприятиям массового бизнеса (это индивидуальные предприниматели и юридические лица с размером годовой выручки не более 350 млн. руб.).

Политика Банка по управлению розничным кредитным риском ориентирована на формирование портфеля, наименее подверженного волатильности и обеспечивающего целевое соотношение доходности и риска.

Розничный кредитный комитет утверждает кредитную политику в части розничного бизнеса, параметры розничных кредитных продуктов и условия ценообразования (процентные ставки, комиссии и штрафы), утверждает процесс предоставления кредитного продукта, а также основные процедуры контроля рисков для розничного бизнеса.

Автоматизированная оценка риска осуществляется, в том числе с использованием статистических моделей (скоринг), построенных на основании анализа существующего кредитного портфеля и характеристик заемщиков.

Процедуры розничного кредитования периодически модернизируются при изменении экономических условий, а также согласно рекомендациям валидации. В результате калибровки могут изменяться критерии «отсечения», кредитные лимиты и коэффициенты долгового бремени, стандарты верификации, минимальные критерии для утверждения заемщиков.

Для обеспечения эффективного контроля розничного кредитного риска банк устанавливает лимиты и осуществляет их мониторинг на регулярной основе. Отчетность доводится до органов управления и соответствующих комитетов банка для принятия среднесрочных и долгосрочных решений в отношении розничного кредитного портфеля в целях удержания показателей в пределах допустимых значений.

В целях повышения эффективности возврата розничных кредитов и повышения эффективности контроля неплатежей Управление розничными рисками Дирекции по управлению рисками использует статистические модели оценки взыскания на разных этапах процедуры взыскания долга.

Эффективность применяемых статистических моделей и процедур возврата задолженности отслеживается Управлением розничными рисками Дирекции по

управлению рисками в рамках мониторинга розничного кредитного риска на основе регулярной внутренней отчетности.

Выводы по разделу 2.

Изучение организационно-экономических аспектов деятельности АО «Альфа-Банк» показало следующее. В целом за анализируемый период 2015-2017 гг. произошел рост стоимости имущества АО «Альфа-Банк» при росте источников его финансирования. Банком выполняются все обязательные нормативы. Но в части качества финансовых результатов следует отметить ухудшение деятельности в 2016 году, что связано с ростом просрочки задолженности заемщиков по кредитным договорам, снижением процентных доходов банка в этот период, что негативно отразилось на эффективности проводимых кредитных операций. Именно качество финансовых результатов, включая финансовые результаты по кредитным операциям АО «Альфа-Банк» провоцируют дестабилизацию экономической безопасности банка.

### 3 НАПРАВЛЕНИЯ УКРЕПЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ АО «АЛЬФА-БАНК»

#### 3.1 Механизм нейтрализации угроз экономической безопасности коммерческого банка

Одним из способов управления угрозами экономической безопасности АО «Альфа-Банк» является управление кредитными рисками. Эти риски можно снизить изначально при изучении, оценке и анализе финансового состояния заемщика, определения его кредитоспособности, что в случае с физическими лицами осуществляется с помощью скоринга. Основную долю клиентов АО «Альфа-Банк» при проведении кредитных операций и выдаче кредитов составляют именно физические лица.

Поэтому разработку механизма нейтрализации угроз экономической безопасности в данном контексте предлагается начать с усовершенствования модели скоринга, анализа достаточности средств банка для проведения активных кредитных операций, усовершенствования концепции управления процентными рисками, которые связаны с кредитными рисками в части выдачи кредитов физическим (и юридическим) лицам.

Представим обоснование всех предлагаемых мероприятий в рамках разработки механизма управления экономической безопасностью АО «Альфа-Банк».

1. Усовершенствование модели скоринга для проведения кредитными менеджерами банка оценки финансового состояния потенциального заемщика – физического лица.

В АО «Альфа-Банк» применяется достаточно простая модель скоринга для оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц. В связи с чем, предлагается усовершенствовать применяемую методику по следующим направлениям:

1) до принятия решения о выдаче кредита определить «кредитную репутацию» потенциально возможного заемщика по сведениям из базы данных Бюро кредитных историй (если имеется информация о данном заемщике в этой базе данных);

2) расширить балльную систему оценки кредитоспособности заемщика – физического лица, а также ввести в действие предлагаемую Программу определения целесообразности и условий выдачи потребительского кредита (потому что именно потребительское кредитование занимает наибольший удельный вес в структуре всех кредитных операций банка).

Балльная система оценки кредитоспособности заемщика будет расширена с помощью введения дополнительных вопросов в тест-анкету – сведения о занятости клиента, активы и обязательства клиента, сведения об объекте кредитования, сведения о поручителе (в случае необходимости) и дополнительные сведения о клиенте – заемщике, заполняемую кредитным специалистом в присутствии заемщика при его опросе.

Представим усовершенствованную тест-анкету в таблице 3.1 (по сравнению с той, которая на данный момент заполняется в АО «Альфа-Банк» и представлена в Приложении В).

Таблица 3.1 – Тест-анкета клиента-заемщика

Критерий оценки	Критерий балла	Балл
1. Сведения о клиенте		
1.1. Пол	Женский	1
	Мужской	0
1.2. Возраст	20-30 лет	1
	30-45 лет	2
	45-60 лет	1
1.3. Семейное положение	Женат/ Замужем	1
	Холост/ Не замужем	1
	Разведен (а)	0
	Вдовец (вдова)	0
1.4. Наличие брачный контракт	Есть	1
	Нет	0
1.5. Иждивенцы	Есть	0
	Нет	1
1.6. Проживание	В собственном жилье	2
	По найму	1
	У родственников	0
1.7. Место проживания (регистрация)	Челябинск	1
	Область	0

Продолжение таблицы 3.1

Критерий оценки	Критерий балла	Балл
<b>2. Сведения о занятости клиента</b>		
2.1. Образование	Среднее	0
	Техническое	1
	Высшее	2
	Ученая степень	3
2.2. Сотрудник банка	Да	2
	Нет	1
2.3. Место работы	Собственное дело	0
	Работа в бюджетной сфере	1
	Работа по найму	2
2.4. Должность	Служащий	1
	Руководитель	2
	Топ-менеджер	3
2.5. Среднемесячные расходы по отношению к доходам семьи	До 50%	2
	50-80%	0
	Более 80%	-3
<b>3. Кредитная история</b>		
3.1. Кредитовались ли Вы ранее	Да	1
	Нет	0
3.2. Имеются ли непогашенные кредиты	Да	-5
	Нет	1
<b>4. Активы и обязательства клиента</b>		
4.1. Среднемесячный размер заработной платы за последние 6 месяцев	До 30 тыс. руб.	0
	30-60 тыс. руб.	2
	60-90 тыс. руб.	5
	Более 90 тыс. руб.	6
4.2. Тенденция изменения среднемесячного размера з/п за последние 6 месяцев	Растет	3
	Стабильна	2
	Снижается	0
4.3. Прочие источники дохода; наличие других доходных вложений (наличие ценных бумаг, вкладов)	Дополнительная заработная плата (совместительство)	1
	Доходы от сдачи имущества в аренду	1
	Вклады	2
	Ценные бумаги	3
	Прочие доходы	1
4.4. Наличие обязательств, уменьшающих доходы (платежи по кредиту, прочие задолженности, в том числе алименты, напротив обязательства проставьте ежемесячную сумму)	Алименты	-2
	Обязательства по кредиту	-3
	Удержания по решению суда	-1
	Страховые выплаты	-1
	Плата за обучение	-2
	Прочие	-1



Продолжение таблицы 3.1

Критерий оценки	Критерий балла	Балл
<b>5. Имущество</b>		
5.1. Наличие собственности, владельцем которой Вы являетесь (недвижимость, земельный участок, автотранспорт)	Приватизированная квартира	3
	Собственный дом, дача	2
	Садовый (дачный) участок	1
	Автомобиль	2
	Катер (яхта)	3
	Прочее	1
5.2. Страхование собственности	Да	3
	Нет	0
<b>6. Сведения об объекте кредитования (квартира, автомобиль)</b>		
<b>6.1. Сведения о приобретаемой квартире</b>		
6.1.1. Предполагаемая стоимость приобретаемой квартиры	До 1 млн. руб.	3
	До 2 млн. руб.	2
	До 3 млн. руб.	1
	Более 3 млн. руб.	0
6.1.2. Срок кредита	1 год	5
	2 года	4
	3 года	3
	4 года	2
	5 лет и более	1
6.1.3. Начальный капитал (% от стоимости приобретаемой квартиры)	До 30%	1
	40%	3
	50%	5
	Более 50%	6
<b>6.2. Сведения о приобретаемом автомобиле</b>		
6.2.1. Продажная цена автомобиля в салоне	До 300 тыс. руб.	3
	300-600 тыс. руб.	2
	Свыше 600 тыс. руб.	1
6.2.2. Условия хранения автомобиля	Гаражный кооператив	3
	Охраняемая стоянка	2
	Гараж во дворе	2
	Тент-укрытие	1
	Нет условий	0
6.2.3. Наличие водительского удостоверения	Да	2
	Нет	0
6.2.4. Категория	А	0
	В	1
	С	1
	Д	1
	Е	1
6.2.5. Водительский стаж	До 1 года	1
	1-3 года	2
	Более 3 лет	3
	Нет	0

### Окончание таблицы 3.1

Критерий оценки	Критерий балла	Балл
7. Сведения о поручителе		
7.1. Поручитель является клиентом банка	Да	5
	Нет	0
7.2. Поручитель является работодателем клиента-заемщика	Да	5
	Нет	0
8. Дополнительные сведения о клиенте-заемщике		
8.1. Привлекались ли Вы к уголовной ответственности?	Да	-10
8.2. Имеются ли решения суда, которые Вы не исполнили?	Да	-10
	Нет	0
8.3. Находитесь ли Вы под судом или следствием?	Да	-5
	Нет	0
8.4. Предъявлены ли к Вам иски в порядке гражданского судопроизводства?	Да	-5
	Нет	0
8.5. Предпринимаете ли Вы действия по получению кредитов в других банках (кредитных учреждениях)?	Да	-3
	Нет	0

Данная тест-анкета позволит кредитному специалисту получить больше сведений о потенциальном заемщике и принять решение о возможности выдачи кредита или отказе от него. Усовершенствованная балльная система должна будет использовать накопленную базу данных «хороших», «надежных» и «неблагополучных» кредитов, что позволит установить критериальный уровень оценки заемщиков. При этом для того, чтобы банк выдал кредит заемщику по данной методике скоринга сумма баллов по первым оценочным критериям (группы 1-5,8) должна быть минимум 13 баллов (исходя из пола, уровня образования ниже высшего, места работы, оплаты труда не менее 20 000 руб., отсутствия обязательств по исполнительным листам, иным кредитам).

Проведем расчет кредитоспособности потенциального заемщика в возрасте 35 лет по расширенной тест-анкете (таблица 3.2).

Таблица 3.2 – Результаты оценки возможности выдачи потребительского кредита по тест-анкете клиента-заемщика

Критерий оценки	Критерий балла	Балл
1. Сведения о клиенте		
1.1. Пол	Женский	0
	Мужской	
1.2. Возраст	20-30 лет	2
	30-45 лет	
	45-60 лет	
1.3. Семейное положение	Женат/ Замужем	1
	Холост/ Не замужем	
	Разведен (а)	
	Вдовец (вдова)	
1.4. Наличие брачный контракт	Есть	0
	Нет	
1.5. Иждивенцы	Есть	0
	Нет	
1.6. Проживание	В собственном жилье	1
	По найму	
	У родственников	
1.7. Место проживания (регистрация)	Челябинск	1
	Область	
2. Сведения о занятости клиента		
2.1. Образование	Среднее	1
	Техническое	
	Высшее	
	Ученая степень	
2.2. Сотрудник банка	Да	1
	Нет	
2.3. Место работы	Собственное дело	2
	Работа в бюджетной сфере	
	Работа по найму	
2.4. Должность	Служащий	1
	Руководитель	
	Топ-менеджер	
2.5. Среднемесячные расходы по отношению к доходам семьи	До 50%	0
	50-80%	
	Более 80%	
3. Кредитная история		
3.1. Кредитовались ли Вы ранее	Да	0
	Нет	
3.2. Имеются ли непогашенные кредиты	Да	1
	Нет	
4. Активы и обязательства клиента		
4.1. Среднемесячный размер заработной платы за последние 6 месяцев	30-60 тыс. руб.	6
	60-90 тыс. руб.	
	Более 90 тыс. руб.	

Продолжение таблицы 3.2

Критерий оценки	Критерий балла	Балл
4.2. Тенденция изменения среднемесячного размера заработной платы за посл. 6 мес.	Растет	2
	Стабильна	
	Снижается	
4.3. Прочие источники дохода; наличие других доходных вложений (наличие ценных бумаг, вкладов)	Дополнительная заработная плата (совместительство)	
	Доходы от сдачи имущества в аренду	
	Вклады	
	Ценные бумаги	
4.4. Наличие обязательств, уменьшающих доходы (платежи по кредиту, прочие задолженности, в том числе алименты, напротив обязательства проставьте ежемесячную сумму)	Прочие доходы	
	Алименты	
	Обязательства по кредиту	
	Удержания по решению суда	
	Страховые выплаты	
	Плата за обучение	
5. Имущество		
5.1. Наличие собственности, владельцем которой Вы являетесь (недвижимость, земельный участок, автотранспорт)	Приватизированная квартира	3
	Собственный дом, дача	
	Садовый (дачный) участок	
	Автомобиль	
	Катер (яхта)	
	Прочее	
5.2. Страхование собственности	Да	3
	Нет	
6. Сведения об объекте кредитования (квартира, автомобиль)		
6.1. Сведения о приобретаемой квартире		
6.1.1. Предполагаемая стоимость приобретаемой квартиры	До 1 млн. руб.	
	До 2 млн. руб.	
	До 3 млн. руб.	
	Более 3 млн. руб.	
6.1.2. Срок кредита	1 год	
	2 года	
	3 года	
	4 года	
	5 лет и более	
6.1.3. Начальный капитал (% от стоимости приобретаемой квартиры)	До 30%	
	40%	
	50%	
	Более 50%	
6.2. Сведения о приобретаемом автомобиле		
6.2.1. Продажная цена автомобиля в салоне	До 300 тыс. руб.	3
	300-600 тыс. руб.	
	Свыше 600 тыс. руб.	

### Окончание таблицы 3.2

Критерий оценки	Критерий балла	Балл
6.2.2. Условия хранения автомобиля	Гаражный кооператив	
	Охраняемая стоянка	
	Гараж во дворе	2
	Нет условий	
6.2.3. Наличие водительского удостоверения	Да	2
	Нет	
6.2.4. Категория	А	
	В	1
	С	
	Д	
	Е	
6.2.5. Водительский стаж	До 1 года	
	1-3 года	
	Более 3 лет	3
7. Сведения о поручителе		
7.1. Поручитель является клиентом банка	Да	
	Нет	0
7.2. Поручитель является работодателем клиента-заемщика	Да	
	Нет	0
8. Дополнительные сведения о клиенте-заемщике		
8.1. Привлекались ли Вы к уголовной ответственности?	Да	
	Нет	
8.2. Имеются ли решения суда, которые Вы не исполнили?	Да	
	Нет	
8.3. Находитесь ли Вы под судом или следствием?	Да	
	Нет	0
8.4. Предъявлены ли к Вам иски в порядке гражданского судопроизводства?	Да	
	Нет	0
8.5. Предпринимаете ли Вы действия по получению кредитов в других банках (кредитных учреждениях)?	Да	
	Нет	0
Итого		37

Таким образом, сумма баллов, которые набирает заемщик по группам 1-5 составляет 22 балла, по тест-анкете порог для положительного решения составляет 13 баллов. Данный заемщик получает положительное решение в выдаче кредита.

Также предлагается внедрить в деятельность кредитного отдела АО «Альфа-Банк» «Программу определения целесообразности и условий выдачи потреби-

тельского кредита», которая будет включать три раздела: информация по кредиту, сведения о клиенте, финансовое положение клиента.

В первый раздел будут вноситься данные о специалисте кредитного отдела банка, выдающем кредит, номер досье клиента, вид и сумма кредита, периодичность его погашения, процентная ставка без страховых платежей, дата предоставления кредита, день месяца, выбранный клиентом для ее погашения, приводится ответ на вопрос о необходимости страхования, абсолютный размер ежемесячного погашения кредита со страховым платежом и без него, общий размер процентов и страховых платежей, которые будут уплачены банку.

Во втором разделе Программы будут внесены данные о профессии клиента, его принадлежности к определенной социальной группе, работодателе, чистом годовом заработке, расходах за год, стаже работы.

При расчете платежеспособности из дохода вычитаются все обязательные платежи, указанные в справке и анкете (налог на доходы физических лиц, взносы, алименты, компенсация ущерба, погашение задолженности и уплата процентов по другим кредитам, сумма обязательств по предоставленным поручительствам, выплаты в погашение стоимости приобретенных в рассрочку товаров и др.). Для этой цели каждое обязательство по предоставленному поручительству принимается в размере 50% среднемесячного платежа по соответствующему основному обязательству.

Платежеспособность заемщика определяется следующим образом:

$$P = Дч \times K \times t, \quad (3.1)$$

где Дч – среднемесячный доход за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей;

К – коэффициент в зависимости от величины Дч:

К = 0,3 при Дч в эквиваленте до 500 долл. США,

К = 0,4 при Дч в эквиваленте от 501 до 1000 долл. США,

К = 0,5 при Дч в эквиваленте от 1001 до 2000 долл. США,

К = 0,6 при Дч в эквиваленте свыше 2000 долл. США,

$t$  – срок кредитования (в мес.).

Доход в эквиваленте определяется следующим образом:

- доход в рублях;
- курс доллара США, установленный Банком России на момент обращения заявителя в банк;
- для определения платежеспособности заемщика-предпринимателя вместо справки с места работы используется декларация о доходах за предыдущий год, заверенная налоговой инспекцией. В этом случае Дч рассчитывается как средне-месячный доход за год за вычетом всех обязательных платежей.

Если у кредитного инспектора имеются сомнения в отношении сохранения уровня доходов заемщика в течение предполагаемого срока кредита (например, при неустойчивом финансовом положении организации, в которой работает заемщик, наличии в сумме дохода разовых негарантированных выплат и т.д.), величина Дч может быть скорректирована в сторону уменьшения с соответствующими пояснениями в заключении кредитного инспектора.

В третьем разделе, затрагиваемом финансовое положение клиента, будут сформированы сведения об остатках средств на текущих и сберегательных счетах, соотношении доходов и расходов.

Применение данной Программы определения целесообразности и условий выдачи потребительского кредита позволит кредитным специалистам АО «Альфа-Банк» быстро и с минимальными затратами труда обработать большой объем кредитных заявок, сократив, таким образом, операционные расходы. Кроме того, данную Программу без особого труда смогут использовать и «кредитные специалисты-новички», не обладающие достаточным опытом работы, а это в свою очередь, позволит сократить убытки от выдачи безнадежных кредитов, избежать излишнего формирования резервов по сомнительной ссудной задолженности, снизит риск снижения процентных доходов банка по кредитным операциям.

2. Совершенствование методики банка в части оценки ресурсного потенциала для проведения кредитных операций.

Важным при проведении кредитных операций АО «Альфа-Банк» является не только оценка кредитоспособности заемщика, но и оценка ресурсного потенциала банка для проведения активных операций. Методику банка в части оценки достаточности ресурсов для проведения кредитных операций предлагается дополнить рядом коэффициентов:

1) коэффициент покрытия выданных кредитов суммой привлеченных средств определяется как соотношение между суммой привлеченных депозитов и выданных кредитов. Позволяет определить достаточность средств для кредитования;

2) коэффициент покрытия потребительского кредитования краткосрочными депозитами определяется как соотношение между суммой депозитов до востребования, на срок от 31 дня до 90 дней, от 91 дня до 180 дней и суммой потребительского кредитования на срок до 1 года. Позволяет определить достаточность депозитных ресурсов для финансирования краткосрочных кредитов;

3) коэффициент покрытия выданных кредитов суммой депозитов и собственных ресурсов банка определяется как соотношение между суммой банковских пассивов в виде привлеченных средств физических лиц, а также собственного капитала и суммой выданных кредитов в целом. Позволяет определить достаточность капитала (собственного и заемного) банка для финансирования всех видов кредитования;

4) коэффициент покрытия банковскими пассивами суммы выданных кредитов определяется как соотношение между суммой банковских пассивов (собственный капитал банка, средства кредитных организаций на корреспондентских счетах, средства юридических лиц на расчетных счетах, средства в виде депозитов физических лиц) и чистой ссудной задолженностью банка. Позволяет определить достаточность ресурсов банка для проведения активных операций.

В таблице 3.3 представим апробацию данных коэффициентов для оценки достаточности ресурсного потенциала АО «Альфа-Банк» для проведения кредитных банковских операций.



Таблица 3.3 – Результаты расчета коэффициентов оценки достаточности ресурсного потенциала АО «Альфа-Банк» для проведения кредитных операций

Показатель	Значение		
	2015 год	2016 год	2017 год
Коэффициент покрытия выдан. кредитов суммой прив-ых средств (Депозиты / Ссудная задолж-ть)	1,02	1,04	1,05
Коэффициент покрытия выданных кредитов суммой депозитов и собственных средств (Депозиты физ. лиц + Собств. капитал)/Ссудная задолженность	0,824	0,827	0,834
Коэффициент покрытия суммы кредитов банковскими пассивами (Пассивы банка / Ссудная задолженность)	1,47	1,51	1,41

Таким образом, по результатам проведенной оценки обеспеченности стоимости выдаваемых АО «Альфа-Банк» кредитов получены следующие результаты:

1) привлеченные депозиты превышают стоимость выданных кредитов в 1,02 раза в 2015 году, в 1,04 раза – в 2016 году и в 1,05 раза в 2017 году, что следует расценивать положительно;

2) депозитов физических лиц и собственного капитала как источников кредитных средств АО «Альфа-Банк» в 2015 году было достаточно лишь на 82,4%, в 2016 году – на 82,7%, в 2017 году – на 83,4%. Таким образом, требуется пересмотр данных источников в части привлеченных депозитов. Следует расширить до общей стоимости всех привлеченных средств (включая юридических лиц);

3) всей стоимости капитала АО «Альфа-Банк» (и собственного, и привлеченного) достаточно для финансирования кредитования, так сумма совокупного капитала банка превышала ссудную задолженность в 1,47 раза в 2015 году, в 1,51 раза в 2016 году и в 1,41 раза в 2017 году, что следует расценивать как положительное явление в структуре источников средств банка для проведения активных операций.

Разработанные коэффициенты позволят в практической деятельности банка отследить установления оптимального соотношения между активными (кредитными) и пассивными (депозитными) операциями АО «Альфа-Банк», принять

своевременные решения для обеспечения банковской ликвидности, платежеспособности и обеспечить возврат привлеченных средств клиентов.

### 3.2 Разработка мероприятий по устранению угроз экономической безопасности АО «Альфа-Банк»

Процентный риск связан с возможными убытками вследствие непредвиденных, неблагоприятных для банка изменений процентных ставок и значительного уменьшения маржи, сведения ее к нулю или к отрицательному показателю.

В деятельности АО «Альфа-Банк» в 2016 году темп роста процентных расходов по привлеченным средствам клиентов значительно превысил темп роста процентных доходов по выданным кредитам клиентам, в связи с чем, образовался убыток по кредитным операциям банка в части получения процентных доходов. Кроме того, были сформированы большие суммы резервов по сомнительным ссудным задолженностям. Поэтому главный акцент в процентной политике должен быть сделан на управление процентами в разные периоды изменения учебной ставки Банка России, которая лежит в основе разработки процентной политики любого коммерческого банка. Кроме того, стоит учитывать необходимость формирования резерва на возможные потери по ссудам и закладывать этот резерв в процентные ставки по кредитам, повышая их.

Таким образом, надо усовершенствовать концепцию управления процентными рисками в АО «Альфа-Банк», которая позволит управлять кредитными и депозитными рисками (таблица 3.4).

Таблица 3.4 – Усовершенствование концепции управления процентными рисками АО «Альфа-Банк» в разных условиях изменения ставок

Условия изменения процентных ставок	Рекомендации для АО «Альфа-Банк»
1. Ожидается рост достаточно низких процентных ставок	– увеличить сроки привлеченных средств (депозиты, вклады); – получить долгосрочные займы (межбанковские кредиты); – закрыть некоторые рискованные кредитные линии.
2. Процентные ставки растут, ожидается достижение их максимума	– начать сокращение сроков привлечения средств; – начать подготовку к увеличению доли кредитования с фиксированной ставкой.

#### Окончание таблицы 3.4

Условия изменения процентных ставок	Рекомендации для АО «Альфа-Банк»
3. Ожидается снижение достаточно высоких процентных ставок	– сократить сроки привлечения средств, предложить клиентам новые вклады на короткий срок; – открыть новые кредитные линии.
4. Процентные ставки снижаются, близки к минимальным	– начать увеличение сроков привлечения средств, предложить клиентам новые вклады на длительный срок; – сократить сроки выдачи кредитов, выдавать кредиты только на короткий срок.

Изменение уровня процентных ставок на рынке могут снизить уровень прибыльности банка, сократить собственный капитал. Для снижения риска банки включают в процентную ставку по размещенным средствам риск-премию или размер страхового процента. В настоящее время ставка рефинансирования Банка России составляет 7,25% годовых. Соответственно, стоимость привлеченных средств АО «Альфа-Банк» не должна быть выше этой ставки, стоимость кредитных средств для заемщиков – не должна быть ниже этой ставки.

Что касается длительности вкладов АО «Альфа-Банк», предлагаемых клиентам, то данный банк предлагает следующие виды вкладов физическим лицам:

- сроком на 92 дня, процентная ставка 5,42%-5,73%;
- сроком 184 дня, процентная ставка 5,46%-5,77%;
- сроком 276 дней, процентная ставка 5,55%-5,86%;
- сроком 1 год, процентная ставка 5,64%-5,96%;
- сроком 550 дней, процентная ставка 5,83%-6,15%;
- сроком 2 года, процентная ставка 5,97%-6,30%;
- сроком 3 года, процентная ставка 6,14%-6,5%.

В рамках этих вкладов действуют специальные пакеты, выбор которых предопределяет размер процентной ставки:

- пакет «Эконом»;
- пакет «Оптимум»;
- пакет «Комфорт»;
- пакет «Максимум»;
- пакет «Альфа Приват».

Для оценки процентной политики банка приведем в качестве примера стоимость вклада на срок 365 дней – она составляет 5,64% годовых. То есть ниже учетной ставки на 1,61% годовых. Таким образом, дешевле привлечь средства во вклады, чем брать кредит у Банка России по ставке 7,25% годовых. Поэтому банку следует наращивать стоимость привлеченных средств, пока учетная ставка Банка России держится на одном уровне (последнее изменение ставки рефинансирования было 26.03.2018 года). Средняя стоимость вкладов колеблется от 5,42% до 6,5% годовых в зависимости от срока вклада (чем дольше срок вклада, тем выше процентная ставка), а также от выбранного дополнительного пакета услуг.

В последнее время клиентов банка интересуют сберегательные (для физических лиц сроком до трех лет) и депозитные (для юридических лиц сроком до одного года) сертификаты, по которым предлагают более выгодные процентные ставки, в отличие от обычных вкладов. Но в соответствии с новыми поправками Федерального закона №212-ФЗ от 26.07.2017 года, начиная с 01.06.2018 года, запрещена продажа ценных бумаг на предъявителя, они должны быть обязательно именными. Делается это в целях борьбы с коррупцией, «отмыванием» денег и противодействию экстремизма.

В деятельность АО «Альфа-Банк» предлагается внедрить сберегательные сертификаты, номинированные в золоте, что повысит привлекательность депозитных операций банка, увеличит сумму привлеченных средств, выданных кредитов на этой основе и возможность наращивания процентного дохода банка, а значит прибыли и собственного капитала на этой основе. Кроме того, снизит риски банковской деятельности за счет того, что вложения средств в золото является менее рискованным как для банка, так и для клиента в отличие от долларов США, так как стоимость драгоценных металлов более стабильна, в отличие от валюты.

Данное направление будет новым в деятельности отделения, при этом золото изменяет свою стоимость не такими скачкообразными сдвигами, в отличие от доллара США. Динамика его более сглаженная. На 22.05.2018 года учетная цена одного грамма золота по данным сайта Банка России составила 2585,16 руб.

Сегодня сберегательные сертификаты предлагают клиентам многие банки. Наибольшим спросом пользуются сберегательные сертификаты со сроком погашения от 181 дня до 1 года.

В качестве мероприятия, предлагаемого в данной работе для снижения рисков как для клиента, так и для банка рассматривается выпуск сберегательных сертификатов, номинированных в драгоценных металлах – золоте. Условия по выпуску и уплате процентов представлены в таблице 3.5. При этом в качестве основы были использованы примерные процентные ставки по сертификатам, номинированным в рублях других банков, а также учетная ставка 1 грамма золота по данным Банка России.

Таблица 3.5 – Годовые процентные ставки по сберегательным сертификатам банка, номинированным в золоте

Количество дней начисления процентов	Номинал 5 грамм золота	Номинал 50 граммов золота	Номинал 100 граммов золота	Номинал 200 граммов золота
92 дня	1,5	2,0	2,5	2,8
184 дня	2,0	2,5	3,0	3,0
276 дней	2,5	3,0	3,5	3,5
365 дней	3,5	4,0	4,5	5,5
729 дней	5,0	5,5	6,0	7,5

Стоимость сберегательного сертификата на предъявителя, номинированного в золоте, устанавливается исходя из учетной ставки 1 грамма золота, установленной Банком России на дату покупки сертификата. Таким образом, цена сертификата номиналом 5 грамм золота составит 12 925,8 руб. (2585,16 x 5), цена сертификата номиналом 50 граммов золота – 129 258 руб., цена сертификата номиналом 100 граммов золота – 258 516 руб., цена сертификата номиналом 200 граммов золота – 517 032 руб.

Доход, который получит при этом вкладчик – покупатель сберегательного сертификата – составляет процентная ставка. Для банка сумма денежных средств, полученных от продажи данного вида сберегательных сертификатов, будет выступать финансовой базой для проведения активных банковских операций – выдачи кредитов, что позволит АО «Альфа-Банк» получить дополнительный доход за счет процентных платежей заемщиков. Кроме того, выпуск сберегательных

сертификатов, номинированных в золоте, снизит риски как вкладчика (клиента), так и банка, связанные с уплатой процентов и погашением основной суммы долга по сертификату.

Выводы по разделу 3.

Таким образом, по результатам выявленных угроз экономической безопасности АО «Альфа-Банк» был разработан механизм управления экономической безопасностью банка посредством:

- 1) усовершенствования модели скоринга для оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц;
- 2) усовершенствования методики банка для анализа достаточности средств банка для проведения активных кредитных операций;
- 3) усовершенствована концепция управления процентными рисками, которые связаны с кредитными рисками в части выдачи кредитов физическим (и юридическим) лицам.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В целом, оценивая сложившуюся текущую экономическую ситуацию в России можно сделать вывод, что кредитные организации наращивают взаимодействие с населением и разрабатывают новые условия кредитования. При этом важно оценивать влияние внешних и внутренних дестабилизирующих факторов, способных оказать влияние на экономическую безопасность банка.

Экономическая безопасность кредитной организации – это состояние защищенности банка от недобросовестной конкуренции, негативного влияния внешних и внутренних вызовов и угроз, дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается устойчивая стабильность функционирования и развития организации, реализации основных целей и задач деятельности, связанных с оказанием банковских корпоративным и частным клиентам.

Вопросы обеспечения экономической безопасности предпочтительно рассматриваются в рамках концепции риск-менеджмента, направленного на идентификацию, измерение и уменьшение потенциальных потерь в деятельности коммерческого банка. В данном контексте все факторы риска для банка могут быть сгруппированы по различным признакам. При этом наибольшее распространение получила идентификация опасностей в зависимости от сферы их возникновения, соответственно, на внутренние и внешние.

Изучение организационно-экономических аспектов деятельности АО «Альфа-Банк» показало следующее. В целом за анализируемый период 2015-2017 гг. произошел рост стоимости имущества АО «Альфа-Банк» при росте источников его финансирования. Банком выполняются все обязательные нормативы. Но в части качества финансовых результатов было отмечено ухудшение деятельности в 2016 году, что связано с ростом просрочки задолженности заемщиков по кредитным договорам, снижением процентных доходов банка в этот период, что негативно отразилось на эффективности проводимых кредитных операций. Именно качество финансовых результатов, включая финансовые результаты по кредитным опера-

циям АО «Альфа-Банк» провоцируют дестабилизацию экономической безопасности банка.

В связи с чем, по результатам выявленных угроз экономической безопасности АО «Альфа-Банк» был разработан механизм управления экономической безопасностью банка посредством:

1) усовершенствования модели скоринга для оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц;

2) усовершенствования методики банка для анализа достаточности средств для проведения активных кредитных операций;

3) усовершенствована концепция управления процентными рисками, которые связаны с кредитными рисками в части выдачи кредитов физическим (и юридическим) лицам.



## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/12127405/paragraph/292484:1> (дата обращения: 21.05.2018).
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/10105800/paragraph/990967:4> (дата обращения: 21.05.2018).
3. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://base.garant.ru/71721584/#ixzz5Hw14OskY> (дата обращения: 21.05.2018).
4. Азарская, М.А., Поздеев, В.Л. Принципы экономической безопасности коммерческих банков / М.А. Азарская, В.Л. Поздеев // Вестник Московского университета МВД России. – 2016. – №6. – С. 149-152.
5. Алиев, Р.Т. Оценка рациональности активных операций в обеспечении финансовой безопасности банков / Р.Т. Азарская // Научное обозрение. – 2016. – №13. – С. 197-201.
6. Андреев, М.В. Типология систем оценки кредитоспособности заемщика// Финансовый рынок и кредитно-банковская система России: сборник научных трудов / Под ред. А.С. Селищева, Л.П. Давиденко, И.П. Леонтьевой. – СПб.: Издательство «Инфо-да», 2014. – С. 130-136.
7. Андреева, Е.А. Индикаторы экономической безопасности многофилиального банка с иностранным участием / Е.А. Андреева // Вестник Института экономики Российской академии наук. – 2014. – № 4. – С. 116–125.
8. Акинина, В.С. Ипотечное кредитование как угроза экономической безопасности банка / В.С. Акинина // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. – 2017. – №8. – С. 225-229.

9. Арефьева, О.В., Кузенко, Т.Б. Планирование экономической безопасности предприятий: монография / О.В. Арефьева, Т.Б. Кузенко. – Москва: Изд-во Европ. ун-та, 2004. – 170 с.
10. Барыбин, В.В., Крыксин, Г.В. О механизме регулирования кредитных рисков в условиях нестабильности экономической конъюнктуры / В.В. Барыбин, Г.В. Крыксин // Деньги и кредит. – 2011. – № 3. – С. 43 – 47.
11. Бекетнова, Ю.М. Угрозы информационной безопасности для банковских систем при больших нагрузках./ Ю.М. Бекетнова, Г.О. Крылов, П.И. Колесников // Информатизация и связь. – 2017. – № 3. – С. 61–65.
12. Белоглазова, Г.Н., Кроливецкая, Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Юрайт, 2012. – 422 с.
13. Братко, А.Г. Банковский кредит и концепция кредитных бюро / А.Г. Братко // Бизнес и банки. – 2014. – № 29. – С. 10-14.
14. Бычков, Ю.П. Построение эффективной системы управления кредитными рисками / Ю.П. Бычков // Финансы и кредит. – 2014. – № 36. – С. 31-37.
15. Ведерникова, Т.В. Управление экономической и финансовой безопасностью банков / Т.В. Ведерникова // Инновационное развитие экономики. – 2014. – № 2. – С. 97–101.
16. Волкова, Л.Г. Экономическая безопасность в системе оценки финансового состояния коммерческих банков / Л.Г. Волкова // Финансовый вестник. – 2016. – №2(33). – С. 90-95.
17. Глазьев, С.Ю. О неотложных мерах по укреплению экономической безопасности России и выводу российской экономики на траекторию опережающего развития. Доклад / С.Ю. Глазьев. – М.: Институт экономических стратегий, Русский биографический институт, 2015. – 60 с.
18. Графова, И.Л., Емельянов, Р.А. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны / И.Л. Графова, Р.А. Емельянов // Экономический журнал. – 2016. – №42. – С. 73-78.

19. Грищенко, Н.Б., Коваленко, О.А. Совершенствование оценки кредитоспособности с учетом риска / Н.Б. Грищенко, О.А. Коваленко // Управление рисками. – 2011. – № 2. – С. 9-13.
20. Дворядкина, Е.Б. Экономическая безопасность: учебное пособие / Е.Б. Дворядкина, Н.В.Новикова. – Екатеринбург: Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2010. – 346 с.
21. Домашова, Д.В., Самошина Е.О. Формирование оптимальной стратегии системы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка / Д.В. Домашова, Е.О. Самошина // Безопасность информационных технологий. – 2011. – №4. – С. 93–96.
22. Дресвянникова, Г.С. Особенности использования различных показателей для оценки уровня экономической безопасности предприятий и организаций / Г.С. Дресвянникова // Череповецкие научные чтения. – 2013. – С. 67–70.
23. Езангина, И.А. Анализ актуальных проблем экономической безопасности современного коммерческого банка / И.А. Езангина, С.С. Попов // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3. Общественные науки. – 2016. – Том. 31. Вып. 3.
24. Забродский В., Капустин Н. Теоретические основы оценки экономической безопасности отрасли и фирмы / В. Забродский, Н. Капустин // Бизнесинформ. – 1999. – №15. – С. 35–37
25. Езангина, И.А. Анализ актуальных проблем экономической безопасности современного коммерческого банка / И.А. Езангина, С.С. Попов // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3. Общественные науки. 2016. Том. 31. Вып. 3.
26. Исаев, А.П. Организация и управление экономической безопасностью предприятий: учебник / А.П. Исаев. – СПб: ИПЦ СЗИУ - фил. РАНХиГС, 2016. – 332 с.
27. Езангина, И.А. Потенциал сетевой модели организации и управления межфирменным взаимодействием / И.А. Езангина // Актуальные вопросы развития

социально-экономических систем в современном обществе: материалы науч.-практ. конф. – Саратов: Центр профессионального менеджмента «Академия бизнеса», 2014. – С. 55–62.

28. Идрисова, Э.А. Минимизация кредитных рисков коммерческих банков как составляющая их экономической безопасности / Э.А. Идрисова // Экономика, предпринимательство и право. – 2016. – №4. – С. 437-443.

29. Лабузова, В.А. Методы оценки ликвидности коммерческого банка / В.А. Лабузова // Молодой ученый. – 2014. – №21. – С. 363-365

30. Луцковская, О.А. Экономическая безопасность в банковской сфере / О.А. Луцковская // Теория и практика современной науки. – 2015. – №6(6). – С. 825-827.

31. Козаченко А.В., Пономарев В.П., Ляшенко А.Н. Экономическая безопасность предприятия: сущность и механизм обеспечения – Режим доступа. – URL: <http://safetyfactor.narod.ru/doc/notion.html> (дата обращения: 21.05.2018).

32. Макарейко, Н.В. Правовые принципы обеспечения экономической безопасности / Н.В. Макарейко // Вестник Нижегородской академии МВД России. – 2009. – № 1(10). – С.13-17.

33. Макарова, Е.Н. Критерии и показатели оценки уровня экономической безопасности коммерческого банка / Е.Н. Макарова // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. – 2017. – №6. – С. 186-190.

34. Мамаева, Л.Н. Основные направления обеспечения информационной безопасности предприятия / Л.Н. Мамаева, О.А. Кондратьева. // Информационная безопасность регионов. 2016. – № 2 (23). – С. 5–9.

35. Мамаева, Л.Н., Шмарыго, Н.А. Снижение кредитных рисков как способ обеспечения экономической безопасности банка / Л.Н. Мамаева, Н.А. Шмарыго // Информационная безопасность регионов. – 2017. – №3-4(28-29). – С. 39-41.

36. Меликова, М.Д. Анализ стратегии Сбербанка / М.Д. Меликова // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2015. № 1. – <http://ekonomika.snauka.ru/2015/01/7065>.

37. Миляев, П.В. Экономическая безопасность коммерческого банка в системе национальной безопасности государства / П.В. Миляев // Аудит и финансовый анализ. – 2010. – №2. – С. 442–445.

38. Овчинников, В.Н., Сторожук, И.Н. Управление экономической безопасностью коммерческого банка в условиях финансового кризиса: монография / В.Н. Овчинников, И.Н. Сторожук. – Ростов н/Дону: Южный Федеральный университет, 2013. – 192 с.

39. Официальный сайт АО «Альфа-банк» [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://alfabank.ru> (дата обращения: 30.05.2018).

40. Пак, Е.А. Проблемы экономической безопасности коммерческого банка на рынке пластиковых карт / Е.А. Пак, С.С. Попова, И.А. Езангина // Управление. Бизнес. Власть. – 2016. – №3(12). – С. 50-54.

41. Погребенко, Ю.Н. Основные направления и пути обеспечения экономической безопасности деятельности коммерческих банков / Ю.Н. Погребенко // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. – 2012. – №2. – С. 365–367.

42. Подмолодина, И.М. Подходы к оценке экономической безопасности предприятий / И.М. Подмолодина, В.П. Воронин, Е.М. Коновалова // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. – 2012. – № 4. – С. 156–161.

43. Потапова, Д.И. Финансовая устойчивость коммерческого банка на базе АО Альфа-Банк / Д.И. Потапова // Актуальные вопросы экономических наук и современного менеджмента: сб. ст. по матер. I–III междунар. науч.-практ. конф. № 1-3(1). – Новосибирск: СибАК, 2017. – С. 23–28.

44. Пузанова, Е.С. стратегические направления нейтрализации угроз экономической безопасности предприятий / Е.С. Пузанова // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. ст. по матер. XVII междунар. науч.-практ. конф. – Новосибирск: СибАК, 2012.

45. Рабаданова, Д.А. Финансовая безопасность и мошенничество в банковском секторе / Д.А. Рабаданова, П.Н. Курбанова, А.Ш. Абдулаев // Экономика и предпринимательство. – 2016. – №6 (71). – С. 488-490.
46. Сазонов, С.П. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления / С.П. Сазонов, И.А. Езангина, Р.С. Евсеев // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – №31(313). – С. 42-56.
47. Светлова, В.В. Экономическая безопасность коммерческих банков и её значение для национальной безопасности страны / В.В. Светлова // Вопросы региональной экономики. – 2016. – №1. – С. 89-95.
48. Сергеева, И.А. Комплексная система обеспечения экономической безопасности предприятия: учеб. пособие / И.А. Сергеева, А.Ю. Сергеев. – Пенза: Изд-во ПГУ, 2017. – 122 с.
49. Сергеева, Е. А. Обоснование рыночной стратегии коммерческого банка в современных условиях конкуренции эксклавного региона / Е. А. Сергеева // Молодой ученый. – 2014. – №19.1. – С. 58–63.
50. Симаева Н.П. Кредитное поле банковской системы региона как фактор обеспечения его экономической безопасности / Н.П. Симаева // Фундаментальные исследования. – 2015. – №11-7. – С. 1475-1479.
51. Смагина, М.Н. Внутренний аудит и менеджмент операционных рисков системы дистанционного банковского обслуживания / М.Н. Смагина, Е.И. Сорина, Г.М. Золотарева // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. – 2015. – №8. – С. 38–44.
52. Смирнов, В.П. Выбор стратегии коммерческого банка / В. П. Смирнов, Н.В. Гуреева, Б.А. Золотов, К.А. Ганжа // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2014. – № 11.
53. Суглобов, А.Е., Светлова, В.В. Внутренний контроль в системе обеспечения экономической безопасности кредитных организаций: монография / А.Е. Суглобов, В.В. Светлова. – М.: ИД «Городец», 2015. – 140 с.

54. Сыромясова, К.А. Проблемы обеспечения экономической безопасности банковской системы России / К.А. Сыромясова // Теория и практика современной науки. – 2018. – №1(31). – С. 490-493.

55. Тарадаева, А.В., Сюмкина, А.А. Теоретические аспекты экономической безопасности коммерческого банка / А.В. Тарадаева, А.А. Сюмкина // Вектор экономики. – 2017. – №4(10). – С. 38.

56. Фрумина, С.В. Риски коммерческого банка, влияющие на экономическую безопасность: современная практика минимизации / С.В. Фрумина // Проблемы анализа риска. – 2010. – №2. – С. 66–77.

57. Хачатурян, Г.Ю. Институциональные основы экономической безопасности банковской деятельности в современной экономике / Г.Ю. Хачатурян // Вестник университета (государственный университет управления). – 2010. – № 21. – С. 15–22.

58. Хусаинова, С.Р. рентабельность капитала коммерческого банка, как показатель оценки его деятельности / С.Р. Хусаинова // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по мат. XIX междунар. студ. науч.-практ. конф. № 4(19). – [http://sibac.info/archive/economy/4\(19\).pdf](http://sibac.info/archive/economy/4(19).pdf).

59. Цепцова, Е.М. Банковский надзор как важнейший фактор обеспечения экономической безопасности коммерческого банка / Е.М. Цепцова // Контентус. – 2015. – №10. – С. 10-15.

60. Чистникова, И.В. Экономическая безопасность коммерческого банка в современных условиях / И.В. Чистникова, А.С. Глотова, Е.И. Анохин // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2017. – №5-1(43). – С. 159-161.

61. Чурилов, А.С. Базовые элементы и основные составляющие системы экономической безопасности коммерческого банка / А.С. Чурилов, Ю.В. Всяких // Приволжский научный вестник. – 2016. – №1(53). – С. 75-81.

62. Шалаев, И.А. Внедрение инновационных стратегий как фактор снижения угроз экономической безопасности коммерческих банков / И.А. Шалаев,

В.В. Матвеев, Д.А. Волкова, Н.М. Николаенко // Финансовый менеджмент. – 2018. – №1. – С. 90-97.

63. Шумилина, О.В., Езангина, И.А. Управление финансово-экономической безопасностью современного банка: риски дистанционного обслуживания / О.В. Шумилина, И.А. Езангина // Russian Journal of Management. – 2017. – №1. – С. 62-70.



ПРИЛОЖЕНИЯ  
ПРИЛОЖЕНИЕ А  
Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк»

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	109610444	1326

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК / АО АЛЬФА-БАНК  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	5.1	86174136	83834980
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	120115550	108753021
12.1	Обязательные резервы		18328454	15106366
13	Средства в кредитных организациях	5.1	40252607	51492905
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.3	66250733	99666940
15	Чистая осудная задолженность	5.4	1775851965	1491720049
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	159488647	209630077
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	26669245	17445750
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	151374698	115260664
18	Требования по текущему налогу на прибыль		2542328	4057661
19	Отложенный налоговый актив		15537178	15550915
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3	25930129	26723914
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		76208	2000
112	Прочие активы	5.10	52149253	40147073
13	Всего активов		2495743432	2246840199
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.11	4932294	16707736
15	Средства кредитных организаций	5.11	186463349	228711699
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	1863196331	1548772391
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.12	843635015	680909288
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.14	32365410	93848525
18	Выпущенные долговые обязательства	5.13	74102000	67846090
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		9042123	8361228
20	Отложенные налоговые обязательства		1154710	1301822
21	Прочие обязательства	5.14	54306545	46992881
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон		8782902	6772733
23	Всего обязательств		2234345664	2019315105
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	5.15	59587623	59587623
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1810961	1810961
27	Резервный фонд		2979381	2979381

Продолжение Приложения А

128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2105752	2250387
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4618840	5207289
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		147689237	150703892
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	42605974	4985561
135	Всего источников собственных средств		261397768	227525094
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		3003599036	2965252303
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		145700764	103931664
138	Условные обязательства некредитного характера		2066004	0

Заместитель Председателя Правления Цуклов А.Е.

Заместитель Главного бухгалтера Шейко М.В.



Продолжение Приложения А

Платежная отчетность		
Код территории (Код кредитной организации (фирмы)) по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный номер (./порядковый номер)
4529555000	109610444	1326

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК  
Почтовый адрес 107078 Москва, Калужская 27

Код формы по ОКУД 0409005  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пометки	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВ</b>				
11	Денежные средства	5.1	93834980	92549420
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	100753021	31662013
12.1	Обязательные резервы		15106366	9116510
13	Средства в кредитных организациях	5.1	51492905	31112867
14	Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.3, 5.7	9966940	14750294
15	Чистая оцененная задолженность	5.4	149172049	139895614
16	Чистая вложенная в ценные бумаги и другие финансовые активы, номинированная в валюте для продажи	5.5	209630077	190263990
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	17445750	10472553
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6, 5.7	115260664	83743599
18	Требования по текущему налогу на прибыль		4057661	3432845
19	Отложенный налоговый актив		13550915	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.8, 5.9	26723914	19019427
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2000	0
112	Прочие активы	5.10	40147073	40314889
113	Всего активов		2246040199	2058559855
<b>II. ПАССИВ</b>				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.11	16707736	26860955
115	Средства кредитных организаций	5.11	220711699	176516775
116	Средства клиентов, не включенные в кредитные организации	5.12	1540772391	1424717125
116.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.12	405909288	62446880
117	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.14	93848525	5713962
118	Выпущенные долговые обязательства	5.13	67846090	78316340
119	Обязательство по текущему налогу на прибыль		8361228	1789713
120	Отложенное налоговое обязательство		1301822	7316847
121	Прочие обязательства		4692081	49509256
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие резервы по потерям и операциям с резидентными офшорными зон		6772733	9847087
123	Всего обязательств		2019315105	1832013967

120	Отложенное налоговое обязательство		1301822	7316847
121	Прочие обязательства		44992881	49509256
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентной офшорной зон		6772733	9847087
123	Всего обязательств		2019315105	1832013967
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	5.15	59887623	59887623
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Зачисленный доход		1810961	1810961
127	Резервный фонд		2979381	2979381
128	Восполнение по справедливой стоимости ценных бумаг, нематериальных активов и платежей для покрытия уменьшения на отложенное налоговое обязательство (уменьшения на отложенный налоговый актив)		2250387	460585
129	Уменьшение основных средств и нематериальных активов, уменьшения на отложенное налоговое обязательство		5207289	1923030
130	Переходящие обязательства (требования) по выплатам долгосрочным вознаграждениям		0	0
131	Переходящие инструменты хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Неразмешенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		150703892	116879028
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	4985861	43825450
135	Всего источников собственных средств		227525094	226544888
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Возвратные обязательства кредитной организации		2965252303	2737529891
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		103931664	97005068
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

### Отчет о финансовых результатах АО «Альфа-Банк»

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	109610444	1326

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК / АО АЛЬФА-БАНК  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		197215301	182321837
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		18304301	8098698
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		157606508	155996189
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		21304492	18226950
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		91756425	91627833
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		12002016	15275064
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		73927346	69545499
2.3	по выданным долговым обязательствам		5827063	6807270
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		105458876	90694004
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1	27796490	28810551
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		240484	311155
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		133255366	119504555
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-17611682	-18395340
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-652706	-3650347
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		932210	-650541
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		880133	1090284
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	-2227727	9527069
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-6961393	-57763300
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	6.2	-29271	71723
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		397229	646885
14	Комиссионные доходы		73593912	62404594
15	Комиссионные расходы		23477663	18665330
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.1	0	23285
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.1	380701	-578955
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	-11506847	-6614140
19	Прочие операционные доходы		4399484	3320178
20	Чистые доходы (расходы)		151371746	90270620
21	Операционные расходы		91123257	78954552
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		60248489	11316068
23	Возвращение (расход) по налогам	6.3	17642515	6330507

Продолжение Приложения Б

24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		42605974	4985561
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	42605974	4985561
<b>Раздел 2. Прочий совокупный доход</b>				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		42605974	4985561
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-735562	4105324
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		-735562	4105324
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-147113	821011
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-588449	3284313
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-180794	3388715
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-180794	3388715
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-36159	664762
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-144635	2723953
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-733084	6008266
10	Финансовый результат за отчетный период		41872890	10993827

Заместитель Председателя Правления

Чухлов А.Е.

Заместитель Главного бухгалтера

Шейко М.В.



# Продолжение Приложения Б

Плановая отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фидола) по ОККО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286563000	109610444	1326

Отчет о финансовых результатах  
(сводная форма)  
за 2016 год

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК  
Почтовый адрес 107078 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОККО 0409807  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. О прибылях и убытках**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	ЧМО, руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		182321837	178991117
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		8098626	7050457
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		155996189	157764820
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		18228950	14178830
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		91627833	116580982
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		15275064	22621295
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		69545499	85958293
12.3	по выданным долговым обязательствам		6807270	8001394
12	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		90694004	62410135
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, прочим, разведенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1	28810551	-86620063
14.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		311155	-5412510
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		119504555	-24197928
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, сменными ценностями по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-18395340	-7246281
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, сменными ценностями по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3650347	-545612
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, не включенными в категорию для продажи		-650541	-2968140
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		1092284	787
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	9527069	16921117
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-57763300	81828836
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	6.2	71723	-107737
13	Доходы от участия в капиталах других юридических лиц		646885	273279
14	Комиссионные доходы		62404594	5534684
15	Комиссионные расходы		18665330	16165163

Окончание Приложения Б

19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		1099284	787
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	9527069	16921117
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-57763300	81828836
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	6.2	71723	-107737
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		446885	273279
14	Исключенные доходы		62404594	55434684
15	Исключенные расходы		18665330	16165163
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, увеличился в результате для продаж	6.1	23285	11267
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.1	-578955	9057
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	-6614140	5039024
19	Прочие операционные доходы		3320178	1683257
20	Чистые доходы (расходы)		90270620	109967447
21	Операционные расходы		78954552	5032249
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.4	11316068	59035198
23	Возмещение (расход) по налогам	6.3	6330507	1520748
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		498561	43825450
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498561	43825450

Раздел 2. О прочих совокупных доходах

[Номер строки]	[Идентификация статьи]	[Номер пояснения]	[тыс. руб.]	
			[Данные за отчетный период]	[Данные за соответствующий период прошлого года]
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		498561	43825450
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		4105324	-1556
3.1	изменение фонда пересдачи основных средств		4105324	-1556
3.2	изменение фонда пересдачи обязательств (требований) по неисполнению обязательств работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		821011	-311
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		3284313	-1245
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		3388715	7273383
6.1	изменение фонда пересдачи финансовых активов, увеличился в результате для продаж		3388715	7273383
6.2	изменение фонда задерживания движимых активов		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		664762	1454677
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2723953	5818706
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		6008266	5817461
10	Финансовый результат за отчетный период		10993827	49642911



## ПРИЛОЖЕНИЕ В

### Скоринговая модель оценки кредитоспособности заемщика, применяемая в АО «Альфа-Банк»

1. Пол: женский (0,40), мужской (0);
2. Возраст: 0.1 балл за каждый год свыше 20 лет, но не больше, чем 0,30;
3. Срок проживания в данной местности: 0,042 за каждый год, но не больше, чем 0.42;
4. Профессия: 0,55 – за профессию с низким риском; 0 – за профессию с высоким риском; 0,16 – другие профессии;
5. Финансовые показатели: наличие банковского счета – 0,45; наличие недвижимости – 0,35; наличие полиса по страхованию – 0,19;
6. Работа: 0,21 – предприятия в общественной отрасли, 0 – другие;
7. Занятость: 0,059 – за каждый год работы на данном предприятии.

По данной методике также определяется порог, перейдя который, человек считается кредитоспособным. Этот установленный в банке порог равен 1,25, то есть если набранная сумма баллов больше или равна 1,25, то потенциальному заемщику выдается испрашиваемая им сумма.

Таблица В.1 – Оценка возможности выдачи потребительского кредита АО «Альфа-Банк» по методике Дюрана

Критерий оценки	Балл
Пол	Женский – 0,4 Мужской - 0
Возраст	0,1 балла за каждый год свыше 20 лет, но не более 0,30 в сумме
Срок проживания в Челябинске	0,042 балла за каждый год, но не более 0,42
Профессия	С низким риском – 0,55, с высоким риском – 0; другие профессии – 0,16.
Финансовые показатели	Наличие банковского счета – 0,45, наличие недвижимости – 0,35, наличие страхового полиса – 0,19.
Работа	Предприятия в общественной отрасли – 0,21, Другие – 0.
Занятость	За каждый год работы на данном предприятии – 0,059
Итого	x

ПРИЛОЖЕНИЕ Г  
Альбом иллюстраций

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования

«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»

Высшая школа экономики и управления

Кафедра «Экономическая безопасность»

# Анализ угроз экономической безопасности предприятия и предложения по их нейтрализации на примере АО «Альфа-Банк»



Автор: Сидоренко Т.Е.

Группа: ВШЭУ -503

Руководитель, к.э.н., доцент

Пушкарева Наталья Викторовна

## Цель работы

провести анализ финансового состояния АО «Альфа-Банк», выявить угрозы его экономической безопасности и разработать мероприятия по их нейтрализации.

## Задачи работы

- раскрыть теоретические основы состояния экономической безопасности коммерческого банка, выделить ее угрозы и пути обеспечения на основе предупреждения и регулирования этих угроз

- провести анализ и оценку уровня экономической безопасности коммерческого банка на примере АО «Альфа-Банк», определить возможные (потенциальные) угрозы его экономической безопасности

- определить направления укрепления экономической безопасности АО «Альфа-Банк» и провести оценку эффективности этих мероприятий.

## Объект

АО «Альфа-Банк»

## Предмет

угрозы экономической безопасности АО «Альфа-Банк».

# Принципы управления экономической безопасностью банка

-принцип законности и нормативно-правового обеспечения экономической безопасности банков;

-принцип системной защищенности банка от рисков и угроз;

-принцип сбалансированных интересов персонала, руководства и собственников коммерческого банка;

-принцип раннего предупреждения и реагирования на риски и угрозы;

-принцип согласованности общих планов (прогнозов) развития банка с задачами обеспечения экономической безопасности банков;

-принцип превентивности мер предупреждения рисков и угроз экономической безопасности банков.

# Внешние опасности и угрозы экономической безопасности

Под угрозой понимают совокупность условий, процессов, факторов, которые препятствуют реализации экономических интересов субъектов хозяйственной деятельности или создают для нее опасность

## ВНЕШНИЕ ОПАСНОСТИ И УГРОЗЫ экономической безопасности кредитной организации

неблагоприятное изменение политической ситуации; макроэкономические потрясения (кризисы, инфляция, потеря рынков энергоносителей и т.д.)

изменение законодательства, влияющего на условия хозяйственной деятельности (налогового, отношений собственности, договорного и др.)

неразвитость инфраструктуры рынка, противоправные действия криминальных структур, использование недобросовестной конкуренции

кражи финансовых средств и ценностей; мошенничество; повреждение зданий, помещений и многие другие

промышленно-экономический шпионаж; моральные угрозы, запугивание, шантаж и физическое, опасное для жизни воздействие на персонал и их семьи (убийства, похищения, избиения)

хищения материальных средств; противоправные действия конкурентов, их стремление завладеть контрольным пакетом акций

заражение программ ЭВМ различного рода компьютерными вирусами

противозаконные финансовые операции; чрезвычайные ситуации природного и технического характера; несанкционированный доступ конкурентов к конфиденциальной информации, составляющей коммерческую тайну.

# Деятельность банка в трех бизнес–сегментах

корпоративные и  
инвестиционные  
банковские операции

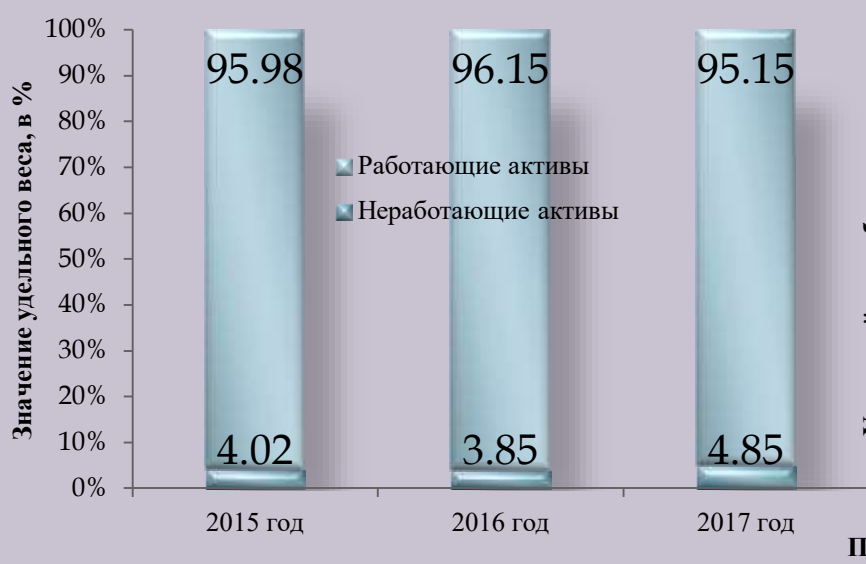
услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, предоставление корпоративных кредитов, принятие депозитов юридических лиц, торговые операции с ценными бумагами, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;

розничные банковские  
операции

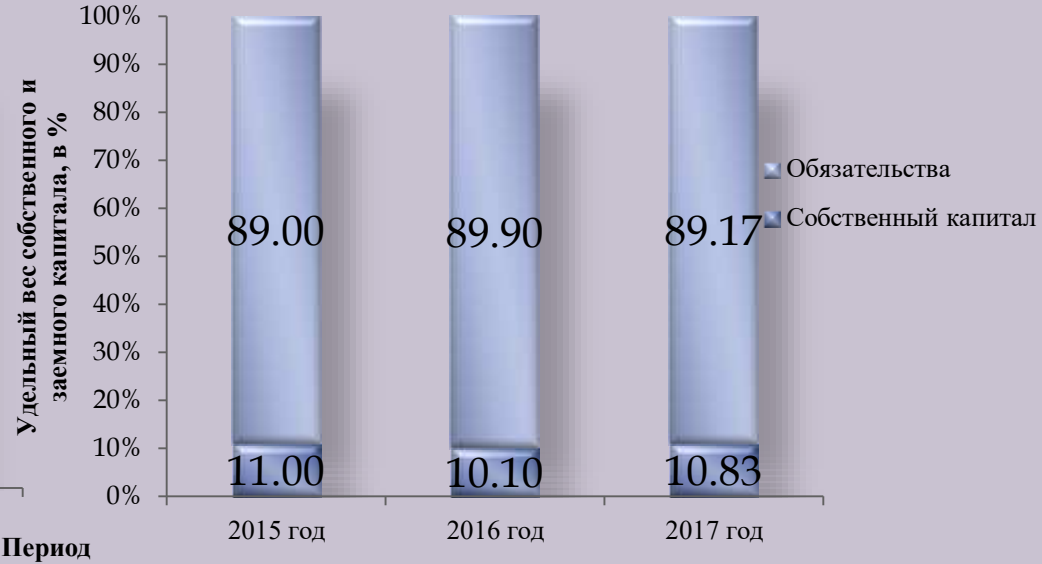
услуги по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов у клиентов – физических лиц, кредитованию физических лиц, включая потребительское кредитование и кредиты с погашением в рассрочку, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, автокредитование и ипотечное кредитование, денежные переводы и банковские услуги физическим лицам;

казначейские операции

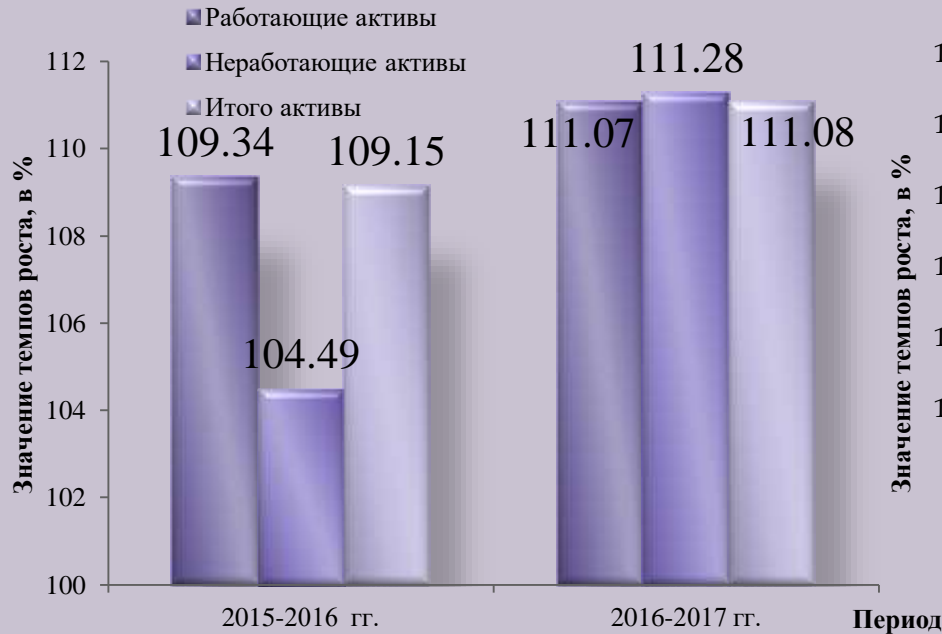
услуги банка в области фондирования, перераспределения источников внутреннего финансирования, деятельность по управлению ликвидностью и рисками.



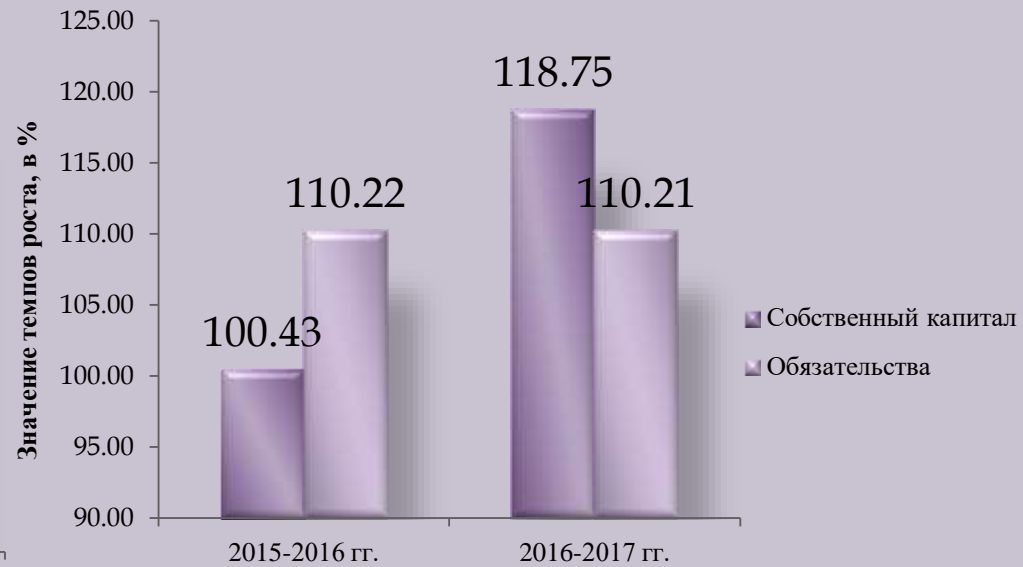
Структура активов АО «Альфа-Банк»



Структура пассивов АО «Альфа-Банк»



Темп роста активов АО «Альфа-Банк»

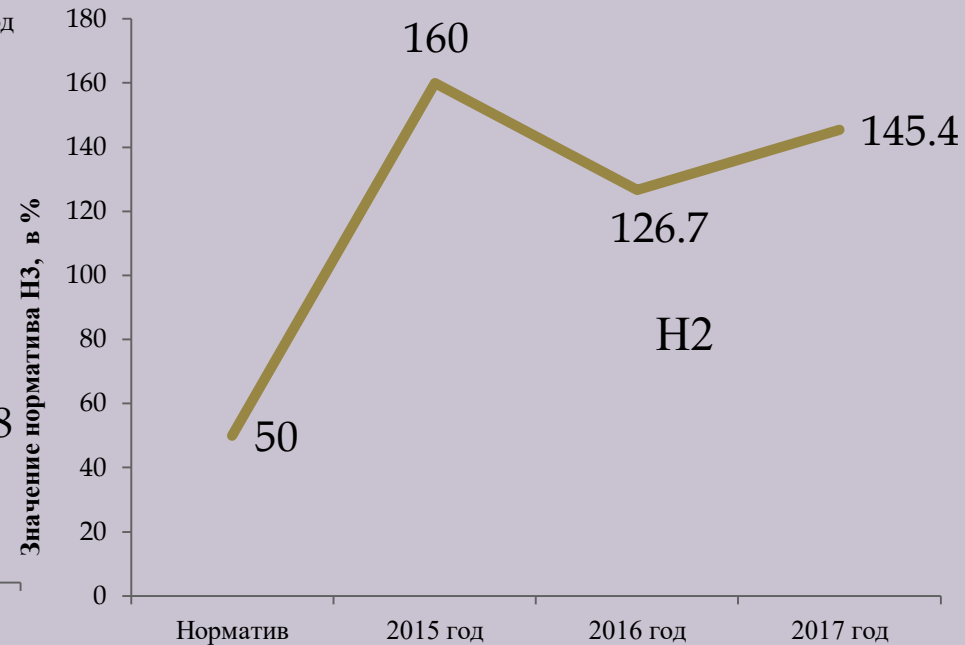
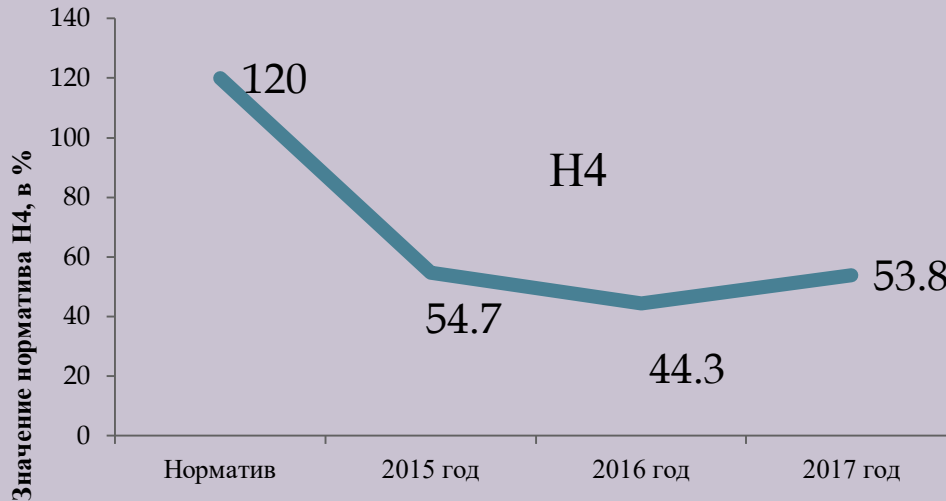
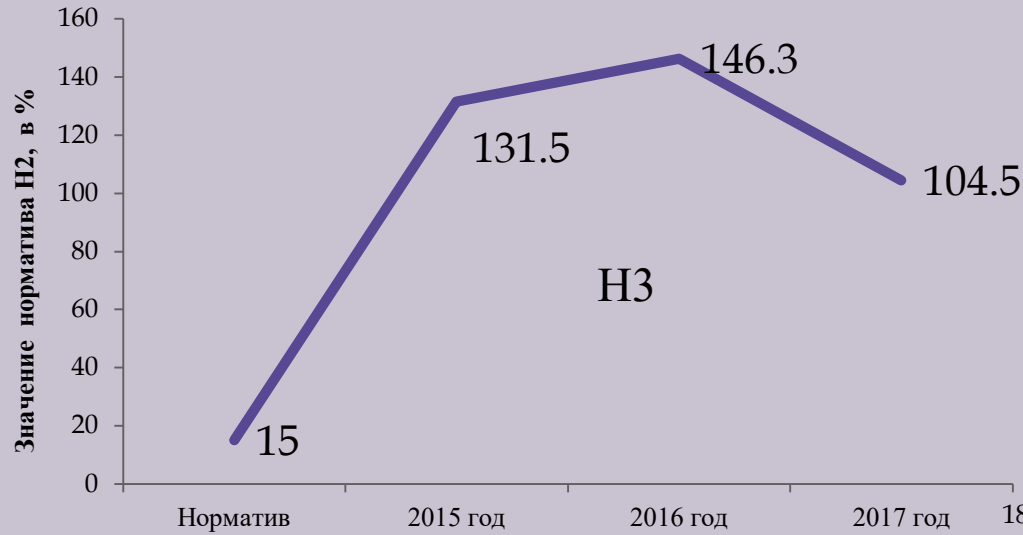


Темпы роста пассивов АО «Альфа-Банк»



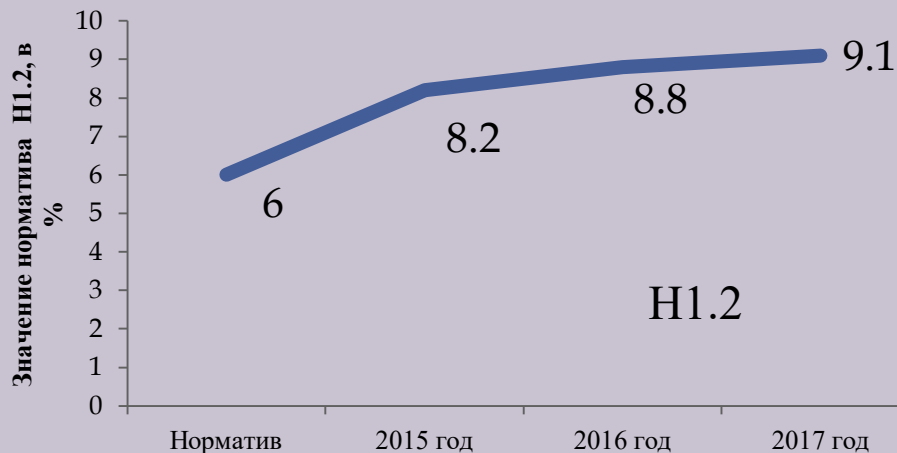
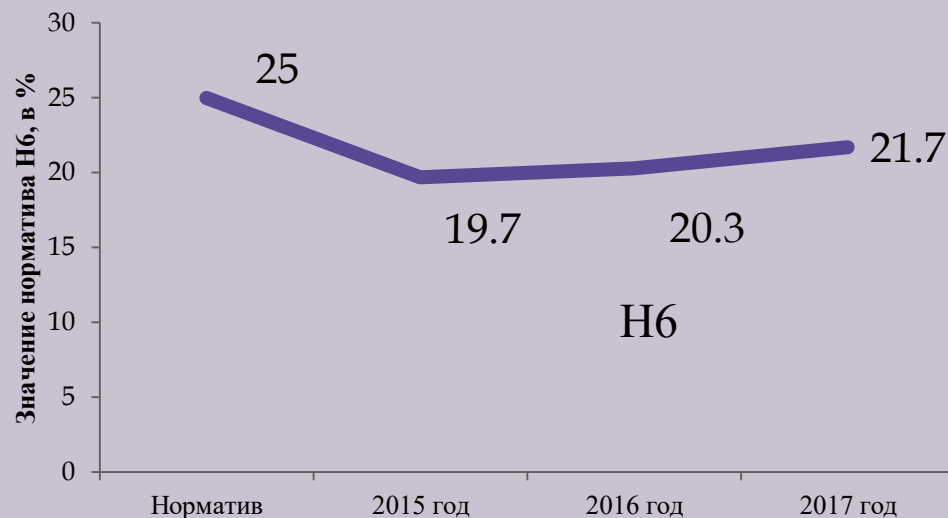
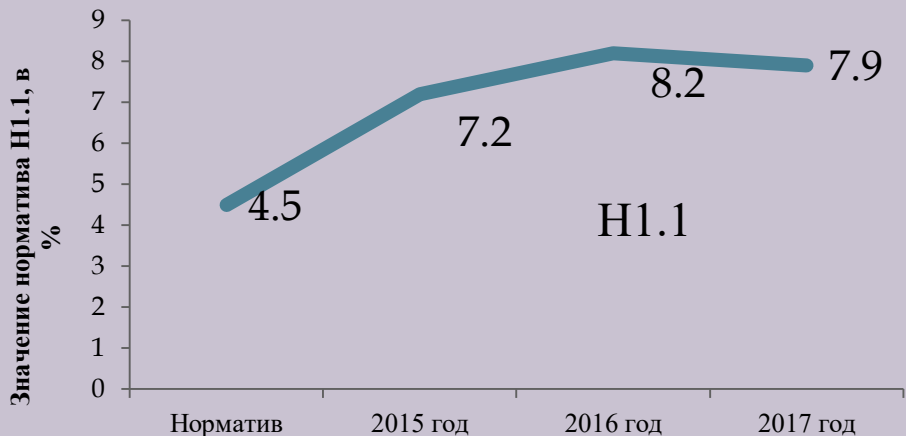
# Нормативы ликвидности АО «Альфа-Банк»

Наименование показателя	Значение, в %
	Нормативное значение
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	От 15,0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	От 50,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	До 120



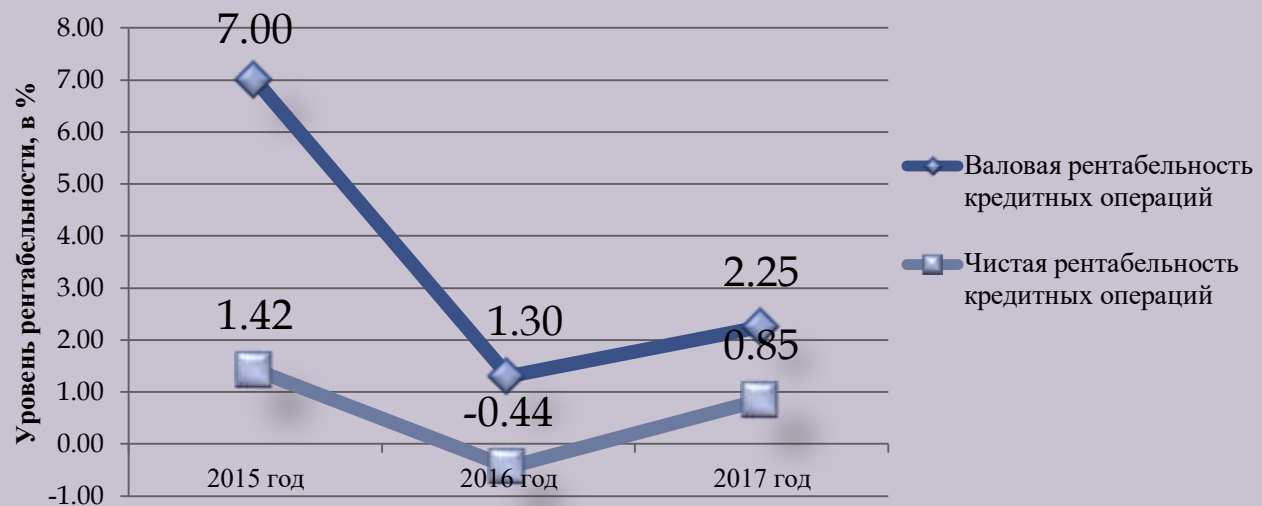
# Выполнение АО «Альфа-Банк» нормативов достаточности капитала и максимального размера риска

Наименование показателя	Значение показателя, в %			
	Нормативное значение	2015 год	2016 год	2017 год
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	7,2	8,2	7,9
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	8,2	8,8	9,1
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу заемщиков (Н6)	25,0	19,7	20,3	21,7
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	265,43	278,8	299,6



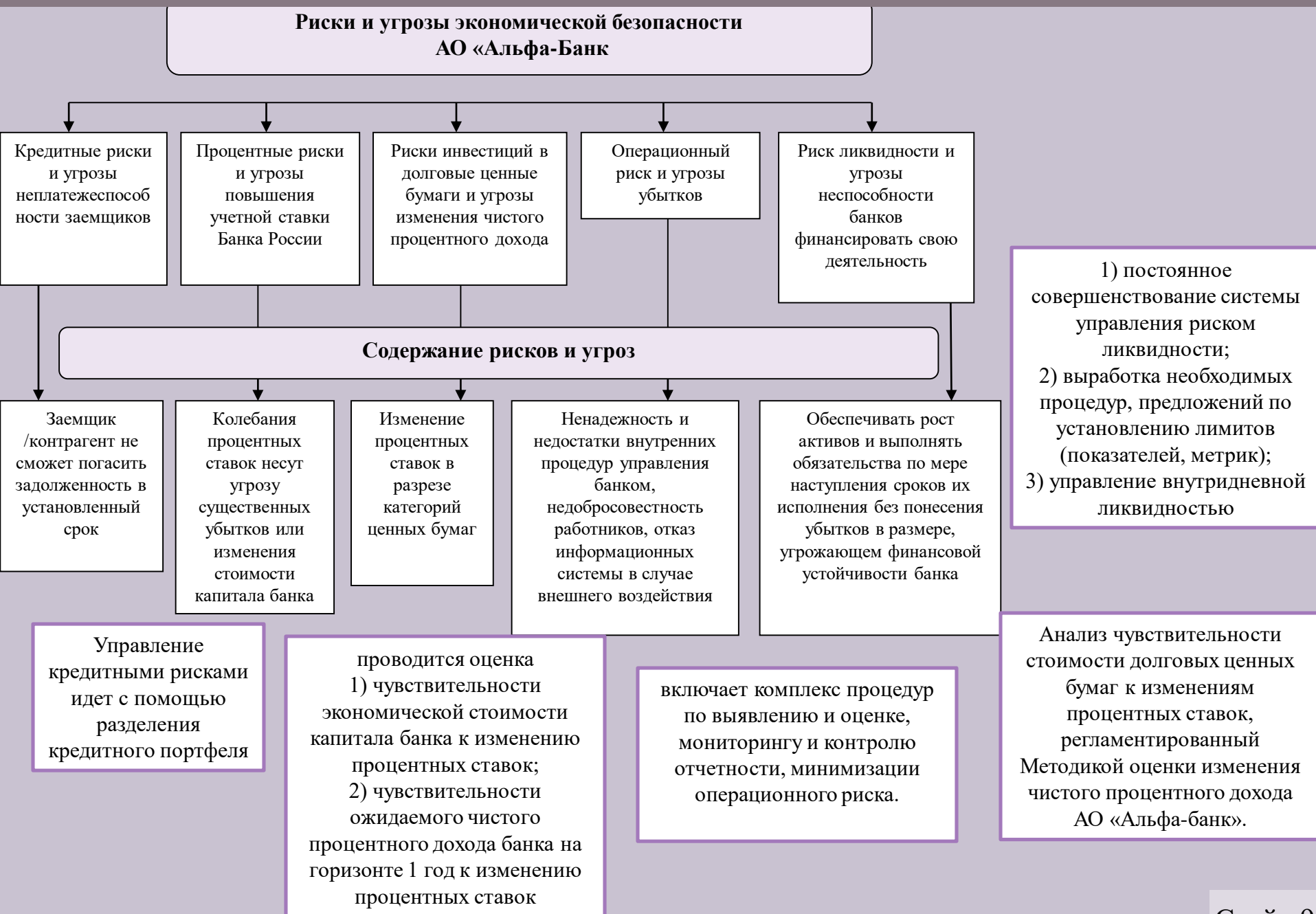
# Оценка эффективности кредитных операций банка

Наименование показателя	Значение показателя		
	2015 год	2016 год	2017 год
1. Процентные доходы банка, млн. руб.	150 565	21 570	59 739
1.1. В том числе процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, млн. руб.	97 867	19 413	40 025
в том числе доходы по ссудам физическим лицам, млн. руб.	53 827	11 648	24 415
2. Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, млн. руб.	-77 947	25 930	25 017
3. Чистые процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (за вычетом резервов на возможные потери по ссудам), млн. руб.	19 920	-6517	15 008
4. Чистая ссудная задолженность, млн. руб.	1 398 956	1 491 720	1 775 852
5. Валовая рентабельность кредитных операций, % (п.1.1 / п.4 x 100)	7,00	1,30	2,25
6. Чистая рентабельность кредитных операций, % (п.3 / п.4 x 100)	1,42	-0,44	0,85



Изменение рентабельности  
кредитных операций  
АО «Альфа-Банк»

# Угрозы экономической безопасности АО «Альфа-Банка», содержание и управление



# Тест-анкета клиента-заемщика

Критерий оценки	Критерий балла	Балл	4. Активы и обязательства клиента			5.2. Страхование собственности	Да	3														
1. Сведения о клиенте			4.1. Среднемесячный размер заработной платы за последние 6 месяцев	До 30 тыс. руб.	0	6. Сведения об объекте кредитования (квартира, автомобиль)	Нет	0														
1.1. Пол	Женский	1		30-60 тыс. руб.	2		6.1. Сведения о приобретаемой квартире															
1.2. Возраст	20-30 лет	1		4.2. Тенденция изменения среднемесячного размера з/п за последние 6 месяцев	60-90 тыс. руб.	5	6.1.1. Предполагаемая стоимость приобретаемой квартиры	До 1 млн. руб.	3													
	30-45 лет	2			Более 90 тыс. руб.	6		До 2 млн. руб.	2													
	45-60 лет	1	Растет		3	До 3 млн. руб.		1														
1.3. Семейное положение	Женат/ Замужем	1	4.3. Прочие источники дохода; наличие других доходных вложений (наличие ценных бумаг, вкладов)	Стабильна	2	6.1.2. Срок кредита		Более 3 млн. руб.	0													
	Холост/ Не замужем	1		Снижается	0		1 год	5														
	Разведен (а)	0					2 года	4														
	Вдовец (вдова)	0					3 года	3														
1.4. Наличие брачный контракт	Есть	1	4.4. Наличие обязательств, уменьшающих доходы (платежи по кредиту, прочие задолженности, в том числе алименты, напротив обязательства проставьте ежемесячную сумму)	Дополнительная заработная плата (совместительство)	1	6.1.3. Начальный капитал (% от стоимости приобретаемой квартиры)	4 года	2														
1.5. Иждивенцы	Есть	0					Доходы от сдачи имущества в аренду	1	6.2. Сведения о приобретаемом автомобиле	6.2.1. Продажная цена автомобиля в салоне	5 лет и более	1										
	Нет	1					Вклады	2			6.2.2. Условия хранения автомобиля	До 30%	1									
1.6. Проживание	В собственном жилье	2					Ценные бумаги	3				6.2.3. Наличие водительского удостоверения	Нет	40%	3							
	По найму	1	Прочие доходы	1	6.2.4. Категория	0	50%	5														
	У родственников	0	Алименты	-2			6.2.5. Водительский стаж	1	Более 50%	6												
1.7. Место проживания (регистрация)	Челябинск	1	Обязательства по кредиту	-3					6.2.5. Водительский стаж	1	До 1 года			1								
												2. Сведения о занятости клиента	2.1. Образование		Среднее	0	6.2.1. Продажная цена автомобиля в салоне	3	300-600 тыс. руб.	2		
					2.2. Сотрудник банка	Да															2	6.2.2. Условия хранения автомобиля
							2.3. Место работы	Собственное дело														
2.4. Должность	Руководитель	2	6.2.2. Условия хранения автомобиля	Гараж во дворе					2													
										2.5. Среднемесячные расходы по отношению к доходам семьи	До 50%	2	6.2.2. Условия хранения автомобиля	Тент-укрытие	1							
					3. Кредитная история	3.1. Кредитовались ли Вы ранее										Да	1	6.2.2. Условия хранения автомобиля	Нет условий	0		
							3.2. Имеются ли	Да													-5	6.2.2. Условия хранения автомобиля
5. Имущество	5.1. Наличие собственности, владельцем которой Вы являетесь (недвижимость, земельный участок, автотранспорт)	Приватизированная квартира	3	6.2.3. Наличие водительского удостоверения					Нет													
										5.1. Наличие собственности, владельцем которой Вы являетесь (недвижимость, земельный участок, автотранспорт)	Собственный дом, дача	2	6.2.3. Наличие водительского удостоверения	А	0							
					5.1. Наличие собственности, владельцем которой Вы являетесь (недвижимость, земельный участок, автотранспорт)	Садовый (дачный) участок										1	6.2.3. Наличие водительского удостоверения	В	1			
							5.1. Наличие собственности, владельцем которой Вы являетесь (недвижимость, земельный участок, автотранспорт)	Автомобиль												2	6.2.3. Наличие водительского удостоверения	С
5.1. Наличие собственности, владельцем которой Вы являетесь (недвижимость, земельный участок, автотранспорт)	Катер (яхта)	3	6.2.3. Наличие водительского удостоверения	D					1													
										5.1. Наличие собственности, владельцем которой Вы являетесь (недвижимость, земельный участок, автотранспорт)	Прочее	1	6.2.3. Наличие водительского удостоверения	E	1							
					5.1. Наличие собственности, владельцем которой Вы являетесь (недвижимость, земельный участок, автотранспорт)	Прочее										1	6.2.3. Наличие водительского удостоверения	До 1 года	1			
							5.1. Наличие собственности, владельцем которой Вы являетесь (недвижимость, земельный участок, автотранспорт)	Прочее												1	6.2.3. Наличие водительского удостоверения	1-3 года
5.1. Наличие собственности, владельцем которой Вы являетесь (недвижимость, земельный участок, автотранспорт)	Прочее	1	6.2.3. Наличие водительского удостоверения	Более 3 лет					3													
										5.1. Наличие собственности, владельцем которой Вы являетесь (недвижимость, земельный участок, автотранспорт)	Прочее	1	6.2.3. Наличие водительского удостоверения	Нет	0							

## Коэффициенты для оценки достаточности ресурсного потенциала АО «Альфа-Банк» для проведения кредитных банковских операций

Показатель	Значение		
	2015 год	2016 год	2017 год
Коэффициент покрытия выдан. кредитов суммой прив-ых средств (Депозиты / Ссудная задолж-ть)	1,02	1,04	1,05
Коэффициент покрытия выданных кредитов суммой депозитов и собственных средств (Депозиты физ. лиц + Собств.капитал)/Ссудная задолженность	0,824	0,827	0,834
Коэффициент покрытия суммы кредитов банковскими пассивами (Пассивы банка / Ссудная задолженность)	1,47	1,51	1,41

# Усовершенствование концепции управления процентными рисками АО «Альфа-Банк» в разных условиях изменения ставок

Условия изменения процентных ставок	Рекомендации для АО «Альфа-Банк»
Ожидается рост достаточно низких процентных ставок	– увеличить сроки привлеченных средств (депозиты, вклады); – получить долгосрочные займы (межбанковские кредиты); – закрыть некоторые рискованные кредитные линии.
Процентные ставки растут, ожидается достижение их максимума	– начать сокращение сроков привлечения средств; – начать подготовку к увеличению доли кредитования с фиксированной ставкой.
Ожидается снижение достаточно высоких процентных ставок	– сократить сроки привлечения средств, предложить клиентам новые вклады на короткий срок; – открыть новые кредитные линии.
Процентные ставки снижаются, близки к минимальным	– начать увеличение сроков привлечения средств, предложить клиентам новые вклады на длительный срок; – сократить сроки выдачи кредитов, выдавать кредиты только на короткий срок.

Спасибо за внимание !