

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

РЕКОМЕНДОВАНА
к защите

Заведующий кафедрой
канд. экон. наук, доцент
_____ Т.В. Варкулевич
_____ 2020 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Система управления финансовыми рисками при
обеспечении экономической безопасности организации
на примере ПАО АКБ «Приморье», г. Уссурийск

Б-ЭУ/эб-16-126290.3318-с.23. 000. БР

Студент	_____	Т.С. Свечникова
Руководитель канд. экон. наук, доцент	_____	С.В. Кривошапова
Нормоконтролер ст.преподаватель	_____	Т.Н. Бондаренко

Содержание

Введение	3
1 Теоретические аспекты оценки управления финансовыми рисками в кредитной организации в процессе экономической безопасности	6
1.1 Классификация и основные виды финансовых рисков в кредитной организации	6
1.2 Оценка и основные методы управления финансовыми рисками в кредитной организации в процессе экономической безопасности банка	10
1.3 Нормативно-правовое регулирование финансовых рисков в кредитной организации	23
2 Оценка и управление финансовыми рисками как элемент обеспечения экономической безопасности на примере ПАО АКБ «Приморье»	28
2.1 Краткая характеристика ПАО АКБ «Приморье»	28
2.2 Система управления финансовыми рисками как элемент экономической безопасности банка	33
2.3 Совершенствование управления финансовыми рисками в системе экономической безопасности банка	55
Заключение	60
Список использованных источников	63
Приложение А. Бухгалтерский баланс ПАО АКБ «Приморье» 2018-2019гг	68
Приложение Б. Отчет о финансовых результатах ПАО АКБ «Приморье» 2018-2019гг.	69
Приложение В. Информация о классификации активов по группам риска	71
Приложение Г. Структура и объем проценточувствительных активов и пассивов	73
Приложение Д. Статья по теме: «Финансовые риски кредитной организации на примере ПАО АКБ «Приморье»	76
Приложение Е. Справка участия в XXIX Международной научнопрактической конференции Advances in Science and Technology	81

Введение

Для каждого предприятия понимание своих рисков является очень актуальной темой. Кредитные организации не исключение. Для оптимальной работы предприятия такого рода, повышения уровня доходов, возможности ведения конкурентной борьбы на рынке за потенциальных клиентов и непосредственного дальнейшего развития и расширения необходимо четкое представление возможных угроз, осознание их размеров и полное понимание принятия решений при столкновении с ними. Финансовые риски для кредитных организаций самые пугающие, так как именно с ними связана потеря прибыли.

Поддержание достаточно высокого уровня экономической безопасности одна из основных задач кредитной организации. Именно по этой причине четко обозначенная система управления финансовыми рисками при обеспечении экономической безопасности необходима.

Тема, посвященная финансовым рискам в кредитной организации, на первый взгляд, не нова. Ей посвящены труды ведущих экономистов, в том числе Михайлова А.В., Рассадин В.Э, Седукова К.К. [1], Манина Е.Е. [2], Наумова О.А, Тюгин М.А [3]. Однако в каждом банке свои риски и рассмотрение ее на обозначенном примере даст возможность выдвинуть конкретные рекомендации.

Целью выпускной квалификационной работы является оценка эффективности системы управления финансовыми рисками при обеспечении экономической безопасности в публичном акционерном обществе акционером коммерческом банке «Приморье» и предложение путей ее усовершенствования.

Исходя из данной целевой установки, в работе были поставлены следующие задачи:

- определить сущность понятия финансовый риск и его классификацию;
- выявить основные методы управления финансовыми рисками в кредитной организации в процессе экономической безопасности банка;
- определить нормативно-правовое регулирование финансовых рисков в коммерческом банке;

- изучит краткую характеристику публичного акционерного общества акционерного коммерческого банка «Приморье»;

- провести анализ особенностей системы управления финансовыми рисками, как элемента экономической безопасности публичного акционерного общества акционерного коммерческого банка «Приморье»;

-предложить мероприятия по совершенствованию управления финансовыми рисками в системе экономической безопасности публичного акционерного общества акционерного коммерческого банка «Приморье».

Объектом исследования является деятельность публичного акционерного общества акционерного коммерческого банка «Приморье».

Предметом исследования выступает – система управления финансовыми рисками в процессе обеспечения экономической безопасности публичного акционерного общества акционерного коммерческого банка «Приморье».

Теоретическую базу исследования составили фундаментальные положения в области финансов, банковского дела, менеджмента, раскрывающие теоретические и практические аспекты управления финансовыми рисками и экономической безопасностью в коммерческом банке, изложенные в трудах российских и зарубежных экономистов; результаты научных исследований российских и зарубежных ученых: материалы научно-практических конференций.

Эмпирическую базу исследования составили данные, публикуемые Банком России, бухгалтерские балансы и отчеты, публикуемые публичным акционерным обществом акционерным коммерческим банком «Приморье», собственные расчеты студента. Информационная база исследования включает нормативно законодательные акты Правительства и Президента Российской Федерации, законодательные и нормативные документы ЦБ РФ.

Выпускная квалификационная работа по выбранной теме включает в себя следующие структурные составляющие: введение, две главы и заключение.

Во введении раскрывается актуальность темы исследования, цель и задачи работы, предмет и объект исследования, теоретическая и практическая база исследования; значимость работы; структура ВКР.

Глава 1 «Теоретические аспекты оценки экономической безопасности коммерческого банка в процессе управления финансовыми рисками» определяет сущность системы управления финансовыми рисками и экономической безопасности, их взаимосвязь и нормативно-правовое регулирование.

Глава 2 «Оценка и управление финансовыми рисками, как элемент обеспечения экономической безопасности коммерческого банка» включает характеристику исследуемой организации, оценку системы управления финансовыми рисками при обеспечении экономической безопасности в кредитной организации и мероприятия по решению выявленных проблем и оценку их социально-экономической эффективности.

Заключение - выводы по результатам исследования.

По результатам исследования опубликована статья «Финансовые риски кредитной организации на примере ПАО АКБ «Приморье» в сборнике XXIX Международной научнопрактической конференции *Advances in Science and Technology* (Приложение Д), об участии в которой выдана справка (Приложение Е).

1 Теоретические аспекты оценки управления финансовыми рисками в кредитной организации в процессе экономической безопасности банка

1.1 Классификация и основные виды финансовых рисков в кредитной организации

Любой вид деятельности подвергается воздействию потенциальных опасностей. Риск – неизбежный сопровождающий фактор деятельности: производственной, предпринимательской, банковской и иной – ввиду неопределенности появления будущих обстоятельств и каждый, кто рискует заниматься какой-либо ее видом, должен оценивать и принимать его в полной мере.

По причине неизбежности исключения риска необходимо ознакомиться с его определением. Можно выделить два основных блока к трактовке сущности риска - «негативный» и «позитивный». [4]

В первом варианте риск понимается как негативное последствие различных проектов и действий. Этой точки зрения придерживался Грунин О.А., который утверждал, что риск порождает опасность и ведет к убытку. Абачук В.А. указывал на происхождение термина, «риск» с испано-португальского переводится как «подводная скала», то есть опасность. Тэпман Л.Н. описал риск как вероятность наступления неблагоприятных событий в ходе реализации проектов организации.

Во втором же случае риск несет созидательный характер как источник дополнительной выгоды, то есть ведет к положительному результату, который превышает риск. Гончаров Д.С. придерживался мнения, что прибыль является наградой за риск, и она всегда связана с его определенным видом и уровнем. Вяткин В.Н. тоже придерживался данной концепции и считал необходимым создание системы управления рисками для их снижения на предприятии с целью минимизации ущерба. [5]

Еще одним вариантом трактовки сущности риска можно считать ситуации в условиях неопределенности. В свою очередь неопределенность – событие с неизвестным исходом либо недостаточность информации.

Рассмотрение риска как неопределенности прослеживается в различных отраслях знаний, такие как теория вероятностей (П. Ферма, Я. Бернули, Б. Паскаль, А.А. Марков), статистика (Фишер, К. Гаусс, Стьюдент, Пирсон). Кроме этого является основой в управлении инвестиционным портфелем (Г. Модильяни, Г. Марковиц) и многих других.

Риск – это измеримая величина, то есть существует количественная вероятность наступления события, что является главным отличием между ним и неопределенностью.

Трактовку сущности риска можно рассматривать с разных позиций, однако нет конечного варианта его определения ввиду отсутствия единого мнения среди экспертов. Но все же можно выделить заключение о том, что риск – это неопределенность, которая ведет к определенным последствиям под действием окружающих факторов.

Что касается исключительно банковской сферы, то здесь под риском понимается как возможность получения прибыли, так и вероятность потерь активов кредитной организации, что в свою очередь зависит непосредственно от внутреннего управления предприятия, финансового мониторинга, валютного контроля, внешних воздействий и многих других факторов. [6]

Риски классифицируются по нескольким критериям:

- по видам (чистые и спекулятивные);
- по источнику возникновения (внутренние и внешние);
- по причинам возникновения (неопределенность будущего, неопределенное поведение партнеров, недостаток информации);
- по типам (макроэкономические и микроэкономические);
- по времени действия (временные и постоянные);
- по уровню финансовых потерь (допустимый, критический, катастрофический);
- по степени оправданности (оправданный и неоправданный);
- по возможности страхования (страхуемый и не страхуемый).

Более подробно будет рассмотрена классификация рисков по видам из-за

непосредственного затрагивания темы.

Чистые риски несут отрицательный или нулевой результат. Они связаны с бедствиями, несчастными случаями и форс-мажорными обстоятельствами. Вследствие этого они подразделяется на социальные, экологические, транспортные, политические, природно-естественные.

Спекулятивные риски ведут как к положительному, так и к отрицательному итогу. Они непосредственно связаны с изменениями финансовых условий, курсов валют, инвестиционного климата, то есть различные виды финансового риска. [7]

Финансовые риски для предприятия одни из самых серьезных, так как именно они ведут к получению либо потере прибыли. Для любой организации создание эффективной системы управления ими является одной из первоначальных задач при планировании своей деятельности.

Прежде чем выделять основные финансовые риски предприятия, необходимо определить, что понимается под определением «финансовый риск». Исследование термина «финансовый риск» позволяет сделать заключение, что среди ученых экономистов нет определенного, единого мнения касательно этого вопроса. Обобщив некоторые трактовки определения, пришли к выводу, что под финансовыми рисками предприятия подразумевается возможная потеря активов под влиянием определенных внешних и внутренних факторов.

Активатором финансового риска может выступать изменение уровня инфляции, в случае роста которой расходы предприятия увеличиваются. Обесценивание национальной валюты ведет к росту цен и сдвигу курсов валют. Кроме этого факторами риска служат изменения процентных ставок. [8] Однако Стандарт управления рисками (Risk management standard) в качестве внешних факторов возникновения финансового риска выделяет изменения курсов валют, условий кредитования и процентных ставок. Внутренними же являются ликвидные средства и денежный поток, то есть любые колебания по этим параметрам ведут к появлению какого-либо типа финансового риска. [9]

В единой системе финансового риска можно выделить такие составляю-

щие данной категории, как процентный, валютный, ценовой, инфляционный, налоговый риски; риск снижения финансовой устойчивости предприятия, риск неплатежеспособности; кредитный, инвестиционный, инновационный и прочие риски. [10] На примере кредитной организации будет уместно акцентировать внимание на кредитном, рыночном, процентном, валютном рисках; риске ликвидности и операционном риске. На рисунке 1.1 представлены составляющие финансового риска.

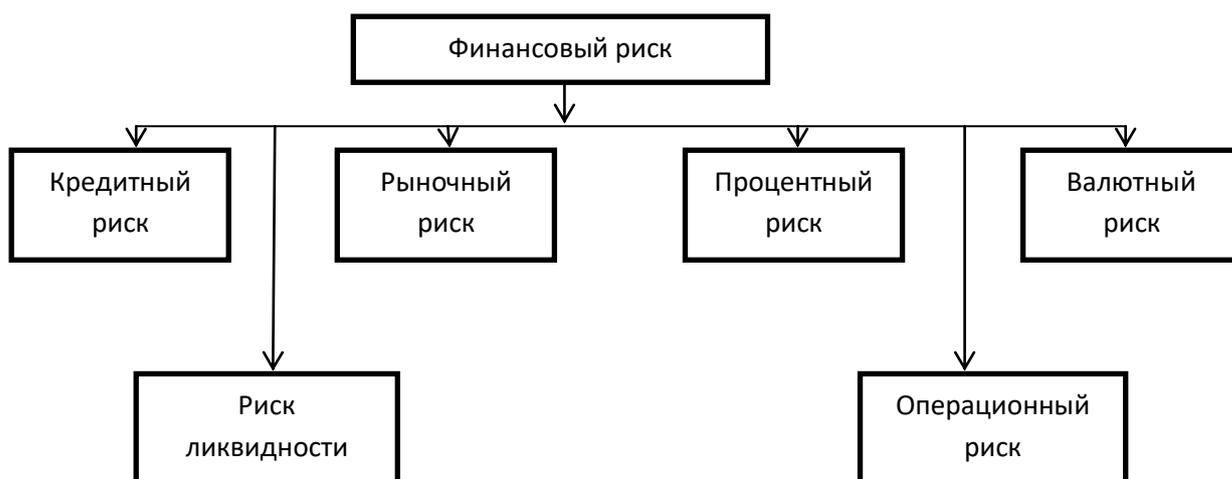


Рисунок 1.1 – Составляющие финансового риска

Кредитный риск – вероятность потерять банком часть прибыли ввиду невозможности заемщика оплатить по своим обязательствам в соответствии с условиями договора.

Рыночный риск – риск потери части прибыли вследствие негативной динамики рыночных условий и возникновения новых возможных факторов влияния на организацию.

Процентный риск – угроза появления финансовых потерь вследствие негативного изменения процентных ставок в связи с внешними и внутренними факторами.

Основными источниками возникновения процентного риска в банке может быть несоответствие сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой. Кроме того одним из факторов выступает несовпадение

степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам.

Валютный риск, согласно принятому в экономике определению, является ничем иным, как риском потерять часть прибыли при обмене, покупке, или продаже иностранной валюты, курс которой находится в постоянном движении.

Риск ликвидности – это риск невозможности банком выполнять свои обязательства или ситуации, в которых организация не способна обеспечить необходимый рост активов.

Операционный риск – риск потери части прибыли вследствие ошибочных (неверных) действий со стороны сотрудников или управляющего состава, а также связанный с нарушением в работе программного обеспечения и внутренних процессов как таковых. Здесь же можно упомянуть про мошенничество, снижение уровня безопасности и экологические риски.

Каждый вид несет в себе потенциальные угрозы, которые могут нанести предприятию возможный вред, вследствие чего организация может понести как материальные, так и нематериальные потери. Их сокращение способно обеспечить компании банковской сферы стабильный прирост прибыли, завоевание большей доли рынка, повышение уровня конкурентоспособности, расширение и развитие. Именно по этой причине кредитным организациям необходимо уметь точно оценивать риски иметь слаженно-работающую систему по их управлению.

1.2 Оценка и основные методы управления финансовыми рисками в кредитной организации в процессе экономической безопасности банка

Для эффективного управления финансовыми рисками в кредитной организации, прежде всего, необходимо проводить точную оценку финансовых рисков. Оценка данного риска может осуществляться одним из следующих методов:

- кластерный анализ, основанный на группировке статистических данных

по каким-либо признакам для дальнейшего анализа и управления, что позволяет оценить различные экономические показатели для выявления проблемных зон и нахождения оптимального решения вопросов;

- метод экспертных оценок, основанный на анализе мнений опытных специалистов о возможном уровне потерь;

- теория вероятностей, основанная на исчислении частоты, с которой происходит рисковое событие;

- анализ возможных последствий («дерево событий»);

- стресс-тестирование, основанное на функции шока, то есть на изменении одного или нескольких параметров финансовой модели (выручки, себестоимости и так далее);

- статистический анализ данных, основными инструментами которого выступает дисперсия, асимметрия, ковариация, корреляция, стандартное отклонение и другие, основанный на анализе статистики;

- количественная оценка, основанная на алгоритме:

$$FR_{risk} = FR - K_{ски} = FR - N1 A_{pi}, \quad (1.1)$$

где FR_{risk} - финансовый результат с учетом риска, тыс. руб.;

FR - финансовый результат без учета риска, тыс. руб.;

$K_{ски}$ - собственные средства (капитал) банка, необходима для проведения операции, рассчитанные на основании принятой национальной методики оценки достаточности капитала, тыс. руб.;

I - стоимость собственных средств (капитала) банка, необходимых для проведения операции, коэф.;

$N1$ — значение норматива достаточности капитала банка, коэф.;

A_p — активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб.

Существует три этапа выявления риска:

- 1 Выявления факторов риска, рисков событий и возможных последствий воздействия;

- 2 Разработка и описание сценариев развития риска;
- 3 Формирование реестра рисков. [11]

Минимизация рисков – одна из основных задач предприятия, поэтому оно пытается прилагать любые усилия для этого. Существует несколько способов сокращения финансовых рисков.

Одним из основных выступает страхование рисков – покрытие убытков за счет средств страховщика или страховой фирмы ввиду наступления страхового случая. Такой вид снижения риска имеет ряд преимуществ:

- возмещение убытков за счет страховых выплат;
- использование опыта страховщика для снижения затрат на риск-менеджмент;
- снижение уровня неопределенности;

Страхование способно снизить такие разновидности финансового риска, как депозитный, расчетный, инвестиционный, неисполнения финансовых гарантий и другие.

Хеджирование является также одним из способов снижения рисков и по своей сути очень схоже со страхованием. Существенное отличие заключается в отказе от получения возможной прибыли при устранении риска убытка. Страхование же в свою очередь сохраняет эту способность. Хеджирование фиксирует цены на одном уровне, что в определенных ситуациях может привести к положительному результату. Ввиду всего вышесказанного оно намного дешевле страхования.

Хеджирование осуществляется с помощью:

- форвардов - соглашений о покупке-продаже некоторого актива в будущем по заранее установленной цене в определенном порядке и в срок, установленный договором;
- фьючерсов - соглашений о покупке-продаже некоторого актива в будущем по заранее установленной цене и обговоренному сроку на торговой площадке (бирже), стандартизированной;
- опционов – тоже, что и форвард, за исключением возникновения обяза-

тельств только у продавца при исполнении требований и наличия у покупателя права покупки актива по заранее обговоренной или нефиксированной цене, которую можно вычислить по определенной формуле, в будущем или при наступлении определенного события.[12]

Кроме этого для снижения уровня риска привлекают диверсификацию, то есть распределение активов для сокращения разного рода рисков. Для той же цели устанавливается система лимитов по разным операциям, и создаются резервы на случай наступления рискованной ситуации. [13]

Развитая система мониторинга за финансовыми рисками, склонная к изменениям при воздействии внутренних и внешних факторов, способна сократить влияние данной группы риска и минимизировать потери в случае необходимости. Управление такого рода рисками подразумевает под собой снижение провоцирующих рычагов, четкое понимание возможных угроз и их классификацию при условии корректировок системы на каждом этапе жизненного цикла организации, смена которых нередко возможна под влиянием рискованных ситуаций. [14]

В распоряжении любого банка имеется множество общих и специфических подходов, методов и методик управления отдельными видами финансового риска. В таблице 1.1 представлены способы управления некоторыми видами финансового риска для их обобщения.

Таблица 1.1- Способы управления некоторыми видами финансового риска

Вид риска	Подходы, методы, техника (методика) управления	Финансовые и организационные инструменты
Кредитный риск	Управление кредитным портфелем, диверсификация, хеджирование и т.д.	Резервы на случай потерь по кредитам, кредитный рейтинг.
Рыночный риск	Стресс-тестирование портфеля ценных бумаг, расчет прибылей и убытков.	Лимитирование операций, финансовых инструментов и допустимых потерь
Процентный риск	Анализ разрыва процентных ставок, спредов - разницы между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям.	Лимит на минимальный уровень процентной маржи

Продолжение таблицы 1.1

Вид риска	Подходы, методы, техника (методика) управления	Финансовые и организационные инструменты
Валютный риск	Открытая валютная позиция, лимитирование, хеджирование, диверсификация	Форварды, фьючерсы, опционы, свопы
Риск ликвидности	Контроль над нормативами ликвидности, прогнозирование денежных потоков и составление платежного календаря	Мгновенная, текущая, долгосрочная ликвидность
Операционный риск	SWOT-анализ, метод моделирования, страхование, превентивные методы, целями которого является ограничение потерь и своевременная идентификация риска.	Валовый доход, налоговые потери, потери материальных активов, по юридическим обязательствам, по компенсациям, количество ошибок сотрудников.

Источник: составлено автором

Управление любого типа рисками включает в себя несколько этапов.

Первоначально необходимо спрогнозировать изменения внешней и внутренней среды, выделить определенные угрозы, то есть идентифицировать риски, с которыми может столкнуться организация, проанализировать вероятность их наступления и оценить их возможные последствия.

Далее стоит решить задачу по выбору наиболее выгодной стратегии ведения бизнеса. Главным критерием в данном вопросе является минимизация рисков, и максимизация прибыли, их соотношение должно быть оправданным. Для того чтобы принять правильное решение по управлению риском, руководству банка нужно точно понимать с каким из видов они столкнулись, при этом организация сама должна осознавать все риски, принимать их в полной мере и брать на себя ответственность за последствия принятых решений.

Система управления рисками в кредитной организации формируется в риск-менеджмент, цель которого состоит в получении прибыли при оптимальном соотношении уровня дохода и риска и защите ценностей организации. Эффективность управления рисками полностью зависит от создания отлаженной системы риск-менеджмента. Для этого первоначальная задача состоит в определении модели управления рисками.

Риск-менеджмент может осуществляться двумя моделями: концентрированной и распределенной. Суть первой заключается в сосредоточении всех рычагов управления в рамках одного подразделения, которое включает в себя специалистов разного профиля. Распределенная модель, в свою очередь, подразумевает под собой создание нескольких подразделениях управления рисками, каждое из которых занимается своим отдельным вопросом.

После принятия решения о выборе модели риск-менеджмента необходимо создать соответствующие подразделения и разработать политику управления рисками, желательно закрепив все это в нормативных документах для более правильного функционирования уполномоченных отделов. Кроме этого для той же цели служит оформление потенциальных угроз в виде карты или дерева с указанием факторов их появления, которая основывается на анализе документации, статистике и прочем.

Следующим этапом создания системы риск-менеджмента предстоит разработать стратегию управления рисками, основанием для которой служат основные показатели эффективности работы предприятия, а целью является минимизация рисков посредством выбора механизма реагирования на них.

Последний этап заключается в построении системы контроля над работой подразделений по управлению рисками, которая должна включать аудит за расходование средств на риск-менеджмент, процедурой работы по управлению рисками с предложенной политикой. Кроме этого не обойтись без системы информирования об изменениях в системе управления рисками. [15]

При создании системы управления финансовыми рисками необходимо основываться на основных принципах увеличения эффективности риск-менеджмента, что позволит предприятию обеспечить управление неопределённостью в условиях рынка. К ним относятся:

- вовлеченность, то есть заинтересованность уполномоченных в управлении рисками лиц, что позволяет обеспечивать своевременную передачу необходимой информации;
- непрерывное улучшение – постоянное совершенствование системы по-

средством накапливания знаний и опыта;

- динамичность – способность прогнозировать изменения условий, вовремя их замечать и принимать результативные решения для устранения возникающих угроз и минимизации их влияния;

- интегрированность. Система управления рисками должна быть неотъемлемой частью всего организационного комплекса предприятия и работать в тесном взаимодействии со всеми остальными структурами;

- базирование на наилучшей доступной информации. При разработке системы риск-менеджмента и на протяжении всей ее работы предприятие должно основываться на действующем законодательстве, принимать в разработку успешные в ходе истории стратегии. Любая информация должна быть актуальной, целостной, доступной и ясной;

- структурированность и комплексность. Таким должен быть подход к разработке системы менеджмента риска для ее результативной работы и снижению уровня угроз;

- учет поведенческих и культурных факторов, которые неизбежно влияют на всю систему на каждом этапе управления;

- адаптированность – подстраивание системы управления рисками под изменения внешней и внутренней среды.

Данные принципы применимы для любого предприятия независимо от сферы деятельности. [16]

Приумножение и защита своих ценностей – это основная задача, которая встает перед руководителями любого предприятия на любом этапе жизненного цикла организации. Для ее выполнения проводится четкое планирование и прогнозирование будущего положения, при котором принимаются те или иные управленческие решения, разрабатываются программы и стратегии снижения угроз, создаются специализированные подразделения, ориентированные на достижение поставленных целей и задач.

Финансовые риски оказывают непосредственное влияние на экономическую безопасность предприятия. Однако, чтобы определить взаимосвязь этих

элементов, необходимо ознакомиться с процессом обеспечения экономической безопасности предприятия.

Для регулирования процесса контроля над совершением различного рода операций, минимизации потенциальных рисков и повышения уровня защищенности активов в компаниях создаются отделы по экономической безопасности либо приглашаются специалисты данного профиля. Оформленная и закреплённая во внутренних документах система экономической безопасности повышает шансы субъекта на снижение уровня потерь, как следствие, дальнейшее развитие, в чем выигрывает по сравнению с конкурентами, у которых отсутствует подобное подразделение в структуре либо теми, кто не задумывается о данной стороне безопасности предприятия как таковой.

Сначала уместно будет рассмотреть понятие безопасности предприятия в общем, а уже потом сузить тему до ее экономической составляющей.

Под безопасностью кредитной организации понимается его способность нормально функционировать, достигать поставленных целей и защищать все свои структурные подразделения от воздействия возможных внешних и внутренних угроз. Как видно из определения, безопасность – это возможность избежать потери, в большинстве своем финансовые, поэтому понятие безопасности более правильно рассматривать с его экономической стороны.

Существует много трактовок сущности экономической безопасности, однако наиболее полно будет описать так: экономическая безопасность - способность наиболее эффективно использовать все имеющиеся ресурсы для нормального функционирования всех структурных подразделений в настоящем и будущем, возможность минимизации потенциальных угроз, возникающих под влиянием изменяющейся среды, как следствие, снижение затрат и убытков и рост прибыли, и повышение вероятности достижения всех поставленных в ходе деятельности целей и задач. Если говорить коротко, то под экономической безопасностью коммерческого банка принято понимать нормальное функционирование всех его подразделений в условиях защищенности, гарантирующее избежание потерь от внешних и внутренних экономических угроз.

Основной целью обеспечения экономической безопасности является наиболее результативное функционирование банка в настоящем и ее развитие и расширение в будущем.

Перед системой обеспечения экономической безопасности стоит ряд задач, выполнение которых благотворно сказывается на результатах деятельности компании и помогает в достижении основной цели работы системы:

- предотвращение распространения информации, составляющей коммерческую тайну;
- исследование конкурентов;
- анализ контрагентов;
- обнаружение источников внешних и внутренних угроз;
- сбор и анализ информации;
- совершенствование системы и контроль над всеми ее элементами;
- проверка потенциальных сотрудников;
- недопущение вторжения в организацию элементов, способных нанести вред;
- правомерность действий компании;
- достижение пороговых значений эффективности и финансовой стабильности. [17]

Чтобы обеспечить высокий уровень экономической безопасности и сократить угрозы в банке, необходимо прибегать к определенным мерам:

- проведение анализа всех выполняемых в ходе функционирования операций со стороны финансовой и нормативной правомерности;
- постоянный контроль над уровнем обеспечения экономической безопасности;
- совершенствовать и развивать каждый компонент системы экономической безопасности;
- процедура принятия управленческого решения по любому из вопросов должно происходить при адекватной оценке риска;
- систематическое повышение эффективности деятельности системы

внутреннего контроля;

- периодическое повышение квалификации специалистов по экономической безопасности;
- надежная охрана материальных ценностей;
- анализ кредитоспособности заемщиков;
- страхование рисков;
- допуск сотрудников только к своим профессиональным обязанностям.

[18]

При проведении мер повышения уровня экономической безопасности необходимо пользоваться некоторыми принципами:

- своевременность – прогнозирование возможного развития будущего и реагирование на угрозы по мере их появления;
- совершенствование – привлечение новых технологий и развитие структурных элементов;
- экономическая целесообразность – сопоставление возможных затрат и потенциального ущерба;
- непрерывность – постоянное применение мер защиты;
- специализация – привлечение профессионалов определенной сферы и повышение их квалификации;
- комплексность – обеспечение безопасности каждого структурного подразделения организации;
- активность – продуктивная работа, приносящая положительный итог;
- взаимодействие и координация – развитая система информирования подразделений;
- законность – соответствие законодательству. [17]

Отсюда следует, что создание стабильно работающей системы экономической безопасности очень важно. Она представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, обеспечивающих защиту от всевозможных угроз и оказывающих влияние на все сферы деятельности предприятия.

Говорить о правильном функционировании системы экономической без-

опасности можно, проанализировав два критерия:

- финансовая стабильность – устойчивость финансовой системы предприятия к стрессовым ситуациям и возможность его нормального бесперебойного функционирования; [19]

-уровень качества кредитного портфеля, то есть уровень кредитного риска и способность защититься от него посредством совокупных требований банка по кредитам.

Существуют нормативные показатели по данным критериям, установленные Банком России, достижение которых позволяет оценить уровень экономической безопасности коммерческого банка.

В целом можно сказать, что надзор Центрального Банка за деятельностью коммерческих банков посредством выдвижения нормативов, разграничения функций службы внутреннего контроля и иных подразделений, выдвижения требований к оценке рисков и нормативно-правового регулирования банковской деятельности является важнейшим фактором повышения экономической безопасности банков. [20]

Система экономической безопасности делится на составляющие, имеющие свои инструменты ее обеспечения. Для наглядности она представлена на рисунке 1.2.

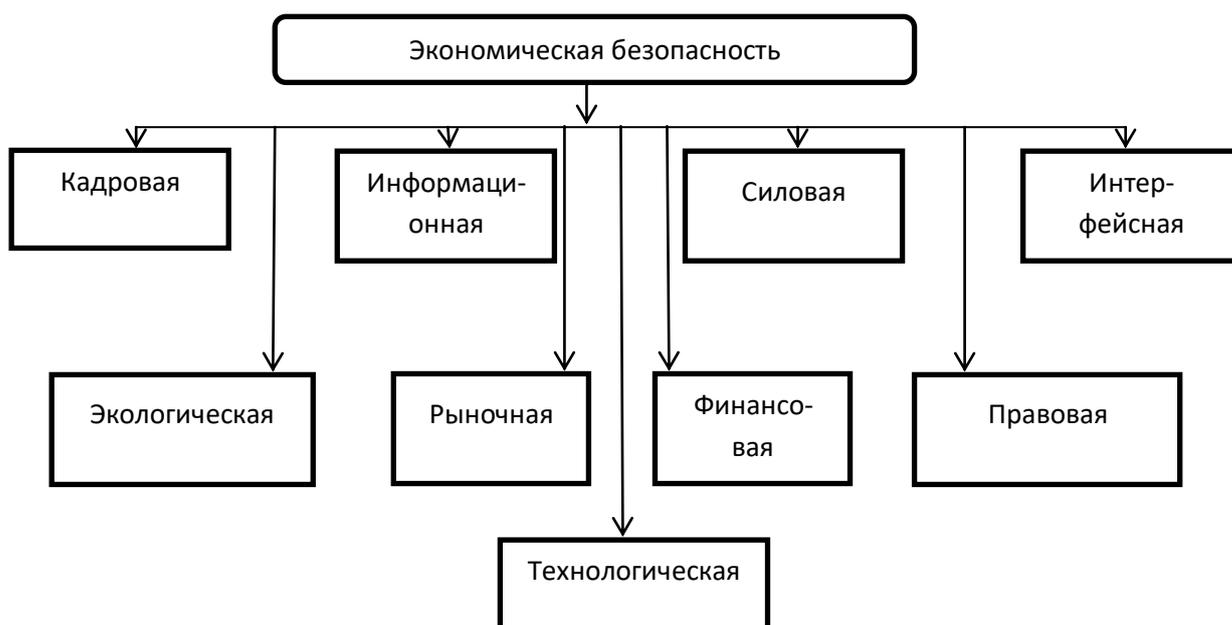


Рисунок 1.2 – Элементы системы экономической безопасности

Рассмотрим каждый элемент подробнее:

- кадровая: создание благоприятного рабочего климата, повышение квалификации сотрудников, улучшение рычагов стимулирования, совершенствование системы наказания для повышения дисциплины;

- информационная: ограничение круга лиц к каждому определенному типу информации и сотрудников не относящейся к их должности информации, создание и внедрение более совершенной техники и ПО для ее хранения;

- силовая: наем и тщательный отбор сотрудников физической безопасности, обеспечивающих охрану;

- интерфейсная: подписание длительных контрактов, поддержание хороших отношений с контрагентами.

- экологическая: соблюдение норм сохранения и улучшения экологического положения;

- правовая: следование нормативно-правовым актам и своевременное реагирование на изменения в законодательстве;

- рыночная: поддержание конкурентоспособности, совершенствование политики маркетинга и другое;

- технологическая: развитие и внедрение новых технологий в своей отрасли;

- финансовая: правильное ведение учета и отчетности, контроль за финансовой деятельностью организации, совершенствование способов анализа финансового положение и окружающей среды.

Взаимосвязь элементов системы обеспечивает нормальное функционирование кредитной организации, вследствие чего повышают уровень экономической безопасности. Однако финансовая безопасность является одной из основных в общей системы экономической безопасности, так как именно от ее уровня в наибольшей мере зависит степень потерь и прибыли организации, поэтому стоит рассмотреть ее подробнее. [21]

Финансовая безопасность борется со своими специфическими внешними и внутренними угрозами:

К внутренним относятся:

- использование устаревшей техники и ПО;
- ошибки в управлении и распределении финансовыми ресурсами;
- неправильное ведение экономической политики и неверный выбор стратегии деятельности банка;
- действия сотрудников, которые могут привести к потерям компании.

К внешним относятся:

- рост инфляции, нестабильность экономики, финансовый кризис;
- отсутствие регулирования с нормативно-правовой стороны;
- повышение уровня теневой экономики; [22]
- противоправная деятельность третьих лиц;
- правонарушения коррумпированных лиц, занимающих определенные должности.

Управление финансовой безопасности может осуществляться как в условиях стабильно работающей организации, так и в обратном случае. В каждом варианте оно выполняет свои функции.

При условии стабильной работы банка:

- создание системы внутреннего контроля;
- разработка системы планирования и прогнозирования;
- проведение анализа финансового состояния;
- разработка эффективных информационных систем.

При условии нестабильной работы банка:

- диагностика кризисных ситуаций;
- разработка мер по предотвращению угроз;
- выявление негативно влияющих факторов;
- оценка эффективности принимаемых мер по снижению угроз;
- оценка стоимости предлагаемых мер по снижению угроз.

Выполнение данных функций снижает угрозы и помогает справиться с кризисным положением. [23]

Достаточный уровень финансовой безопасности снижает финансовые

риски организации. Отсюда можно сделать вывод о том, что система обеспечения финансовой безопасности и система управления финансовыми рисками в кредитной организации схожи, так как имеют общую цель снижения финансового риска. Однако финансовая безопасность имеет более широкую сферу влияния и контроля, включая при этом в себя и систему управления финансовыми рисками.

Экономическая безопасность кредитной организации основывается на предотвращении угроз и минимизации их последствий, то есть на снижении рисков. Эта же задача стоит перед системой управления любыми рисками. Все факторы возникновения финансового риска непосредственно влияют на устойчивость системы экономической безопасности. То есть повышение финансового риска способно снизить степень обеспечения экономической безопасности банка. Эффективно работающая система управления финансовыми рисками обеспечивает повышение уровня экономической безопасности кредитной организации.

1.3 Нормативно-правовое регулирование финансовых рисков в кредитной организации

Организационно-правовая база регулирования финансовыми рисками коммерческого банка опирается на ряд законодательных актов, разработанных правительством Российской Федерации, а также нормативные документы, издаваемых Банком России и внутренних документов банка. К таковым относятся:

- Федеральный закон «О Банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г № 395-1 (ред. от 27.12.2019г.);
- Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (ред. от 08.04.2020г.);
- Письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках» (ред. от 23.06.2004г.);
- Инструкция Банка России от 30.06.1997 № 62а «О порядке формирова-

ния и использования резерва на возможные потери по ссудам» (ред. от 18.08.2003);

- Risk Management Standard 2002г.;

- ГОСТ Р ИСО 31000-2019 «Менеджмент риска. Принципы и руководство» от 01.03.2020г.;

- ГОСТ Р 51897-2011. Руководство ИСО 73:2009 от 01.12.2012г. (переизд. 02.2019г.);

- Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-О;

- Правил внутреннего контроля банка Приморье №191-ОБ от 10.10.2019;

Федеральный закон «О Банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г № 395–1 (в редакции от 27.12.2019г.) описывает суть банковской деятельности в Российской Федерации.

Банк России регулирует деятельность всех кредитных организаций. Он выпускает нормативно-правовые акты, которые затрагивают все сферы деятельности банков. Система управление рисками в коммерческом банке не является исключением. Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (ред. от 08.04.2020г.). В этом документе закреплены требования к организации процедур управления кредитным, рыночным, операционным, процентным рисками, риском ликвидности и концентрации в кредитной организации. За исключением этого еще в данном нормативно-правовом акте представлено описание методов выявления, оценки и снижения перечисленных выше видов риска.

В Письме Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках» (ред. от 23.06.2004г.) раскрывается сущность понятий различных видов риска: кредитного, рыночного, валютного, фондового, процентного и прочих.

Инструкция Банка России от 30.06.1997 № 62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» (ред. от 18.08.2003) определяет методику оценки кредитного риска по выданным ссудам в коммер-

ческом банке.

Существует Стандарт управления рисками (Risk Management Standard) 2002г., выпущенный Федерацией Европейских Ассоциация риск-менеджеров, который помогает более точно сформулировать ответы на некоторые вопросы. Он дает более полное понятие термина риск, его классификацию, факторы возникновения разного рода рисков, дает им оценку и предлагает способы их измерения. Кроме этого там представлены мероприятия по управлению рисками, структура системы риск-менеджмента, роль и обязанности каждой ее составной единицы.

В Российской Федерации тоже есть свой стандарт управления рисками: ГОСТ Р ИСО 31000-2019 «Менеджмент риска. Принципы и руководство» от 01.03.2020г. В нем также отражены многие перечисленные выше аспекты, однако все там указанное применимо для организации любого вида деятельности в РФ.

Банком определена Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО АКБ «Приморье» № 146-О, в которой четко описаны все методы управления рисками и их классификация.

В целях минимизации валютных рисков в банке систематически обновляются правила внутреннего контроля банка, с которыми знакомят всех сотрудников (последняя ред. Правил внутреннего контроля банка Приморье №191-ОБ от 10.10.2019). Каждый сотрудник, работающий с валютой, имеет сертификат, подтверждающий его навык определения подлинности валют. Кроме этого внутренним приказом №444 от 03.06.2019 закреплено право за конкретным кругом лиц, способных устанавливать курсы валют.

Несмотря на то, что система управления рисками в Российской Федерации на достаточно среднем уровне, ее развитие идет большими шагами. Представленные выше нормативно-правовые акты и стандарты обеспечивают нормальное функционирование всех структурных подразделений и дает базу для создания собственной системы риск-менеджмента коммерческого банка.

Деятельность по обеспечению экономической безопасности предприятия

также как и система управления рисками имеет свою нормативно-правовую базу, которая регулирует все ее аспекты и отвечает на насущные вопросы:

- Федеральный закон «О безопасности» от 28.12.2010 № 390-ФЗ (ред. от 06.02.2020г.);

- Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 08.06.2020г.);

- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 07.04.2020г.);

- Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (ред. от 04.10.2017г.);

- Положение Банка России от 20 марта 2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (ред. от 04.08.2016г.);

- Письмо Банка России от 27 июля 2000 г. №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Первым документом, который можно выделить по данной теме, будет уместно рассмотреть Федеральный закон «О безопасности» от 28.12.2010 № 390-ФЗ (ред. от 06.02.2020г.). Он относится к любому виду безопасности, определяет основные принципы деятельности обеспечения безопасности, а также функции и полномочия органов власти.

Косвенным документом, регулирующим систему экономической безопасности, можно считать Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 08.06.2020г.). В нем описан порядок мер по предупреждению банкротства юридического лица, что в свою очередь является одной из задач системы обеспечения экономической безопасности.

Как и в случае с системой управления рисками Банк России разработал ряд положений по регулированию экономической безопасности коммерческого банка. К таковым можно отнести:

- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 07.04.2020г.), направленный на защиту прав граждан путем создания правового механизма противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (ред. от 04.10.2017г.), в котором закреплена оценка и контроль качества внутреннего контроля в банке;

- Положение Банка России от 20 марта 2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (ред. от 04.08.2016г.), где описана процедура создания банками резервов на возможные потери;

- Письмо Банка России от 27 июля 2000 г. №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», в котором выделены рекомендации по анализу и управлению ликвидностью коммерческого банка.

Цель каждого документа – регулировать обеспечение экономической безопасности банков, повышать ее уровень и, как следствие, давать возможность развития и расширения.

Несмотря на достаточно объемный перечень нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность той или иной сферы деятельности кредитной организации, он не является исчерпывающим и требует своевременного совершенствования и расширения, так как постоянно изменяющаяся среда диктует все новые и новые порядки, внося коррективы в устоявшееся положение дел.

2 Оценка и управление финансовыми рисками, как элемент обеспечения экономической безопасности на примере ПАО АКБ «Приморье»

2.1 Особенности деятельности ПАО АКБ «Приморье»

Акционерный коммерческий Банк «Приморье» создан в 1994 году и действует на основании Генеральной лицензии Центрального Банка России № 3001 от 11 декабря 2015 года.

Помимо генеральной лицензии ЦБ РФ банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 16 декабря 2003 года № 005-07226-100000 без ограничения срока действия;

- лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 16 декабря 2003 года № 005-07233-010000 без ограничения срока действия;

- лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 6 марта 2008 года № 005-11073-001000 без ограничения срока действия. [24]

Головной офис Банка располагается во Владивостоке, отделения Банка расположены в городах Приморского края (Уссурийск, Находка, Артем, поселок Врангель), в Хабаровске и Южно-Сахалинске.

Банк «Приморье» входит в число крупнейших региональных банков страны, является одной из наиболее устойчивых и компетентных финансовых структур Дальнего Востока, имеет репутацию надежного финансового партнера в деловых кругах региона.

Основными видами деятельности, формирующими доходы АКБ «Приморье», являются кредитование, операции с ценными бумагами, а также банков-

ские услуги, приносящие комиссионный доход.

ПАО АКБ «Приморье» осуществляет следующие банковские операции: привлечение денежных средств от физических и юридических лиц во вклады; размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; расчеты по поручению физических и юридических лиц; инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; покупку и продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; выдачу банковских гарантий; переводы денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов; предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; лизинговые операции; оказание консультационных услуг. [25]

Деятельность АКБ «Приморье» с каждым годом расширяется, открываются новые филиалы, офисы и отделы, возникают новые операции, и это естественно приводит к совершенствованию и развитию организационной структуры, от которой зависит эффективная и оперативная работа банка.

Эффективность экономической деятельности можно проанализировать с помощью основных показателей деятельности ПАО АКБ «Приморье», которые приведены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Основные показатели деятельности ПАО АКБ «Приморье» за 2018-2019 года

В тысячах рублей

Показатели	2018 год	2019 год	Отклонение 2019 года от 2018 года	
			Абсолютное	Темп роста
Чистая прибыль	504 315	402 778	-101 537	79,87
Активы	32 735 535	33 905 465	1 169 930	103,57
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 056 341	1 090 312	33 971	103,22

Продолжение таблицы 2.1

Показатели	2018 год	2019 год	Отклонение 2019 года от 2018 года	
			Абсолютное	Темп роста
Собственный капитал	3 558 149	3 870 754	312 605	108,79
Кредитный портфель	9 781 082	11 250 466	1 469 384	115,02
Рентабельность активов (ROA),%	1,207	1,187	-0,020	98,34
Численность персонала, чел.	984	978	-6	99,39

Источник: составлено автором по [25]

Проанализировав таблицу 2.1, следует отметить что, наблюдается незначительное снижение численности персонала в период 2018-2019гг. Кроме того стоит обратить внимание на то, что показатель чистой прибыли также имеет тенденцию к спаду, что не может остаться без внимания и не давать поводов для беспокойства и возможного пересмотра действующей экономической политики кредитной организации. Тем не менее, по остальным показателям наблюдается положительная динамика. Более наглядная для анализа информация представлена на Рисунке 2.1.

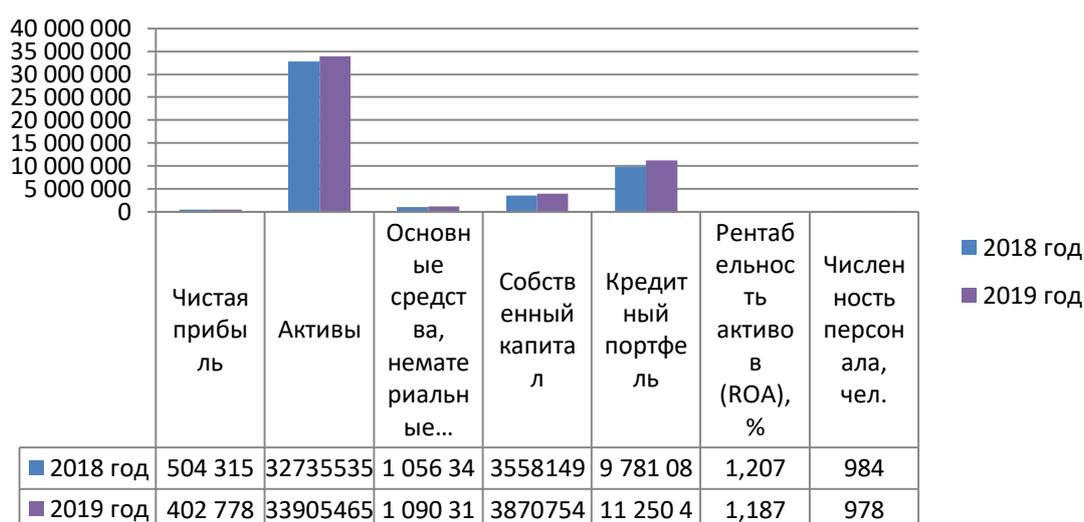


Рисунок 2.1 - Основные показатели деятельности ПАО АКБ «Приморье», тыс. руб.

Проанализировав таблицу 2.1 и рисунок 2.1, следует отметить что,

наблюдается незначительное снижение численности персонала в период 2018-2019 гг., также, стоит обратить внимание на то, что наблюдается незначительное снижение показателя чистой прибыли. Тем не менее, по остальным показателям наблюдается положительная тенденция.

По состоянию на 31.12.2019 чистые активы ПАО АКБ «Приморье» составляют 34 млрд. руб. Динамика активов положительна, за год размер активов Банка вырос на 4%. Наибольший удельный вес в активах занимают вложения в ценные бумаги.

Следует отметить, что объем собственных средств за отчетный год увеличился на 312 млн. руб. и составил 3870 млн. руб. Такая тенденция заслуживает положительной оценки и говорит о развивающейся деятельности банка.

На 31.12.2019 объем кредитного портфеля составляет 11.3 млрд. руб. или 33% активов. Таким образом, за год размер кредитного портфеля увеличился на 15%, что обусловлено как ростом объемов кредитования, так и улучшением качества кредитного портфеля, сопровождающимся высвобождением резервов. Наблюдается снижение показателя рентабельности активов, которое связано с незначительным снижением показателя чистой прибыли банка в 2019 году.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам ПАО АКБ «Приморье» 2018-2019 гг. представлена в таблице 2.2

Таблица 2.2 - Расход (доход) по налогам ПАО АКБ «Приморье» 2018-2019 гг.

В тысячах рублей

Наименование показателя	2018	2019	Изменение
1 Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.:			
- НДС, уплаченный за товары и услуги	24 678	35 150	10 472
- Налог на имущество	20 090	12 773	(7 317)
- Земельный налог	2 150	808	(1 342)
- Транспортный налог	314	286	(28)
- Госпошлина	152	243	91
2 Итого	47 384	49 260	1 876

Продолжение таблицы 2.2

Наименование показателя	2018	2019	Изменение
3 Налог на прибыль, в т.ч.:			
- Налог на прибыль, облагаемый по ставке 20%	-	198 484	198 484
- Налог на доходы по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	1 445	213	(1 232)
- Налог на доходы по ценным бумагам, облагаемый по ставке 15% (льгота)	-	5 883	5 883
- Отложенное налоговое обязательство/(отложенный налоговый актив)	171 422	(130 713)	(302 135)
4 Итого	172 867	73 867	(99 000)
5 Итого расход по налогам	220 251	123 127	(97 124)

Источник: составлено автором по [26]

Сумма всех расходов по налогам сократилась на 97 тысяч рублей в 2019 году. Несмотря на рост налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ, на 1876 тыс. руб. по сравнению с 2018 годом, итоговое изменение обусловлено отложенным налоговым активом, который в 2019г. составил 130713 тыс. руб., что больше чем в предыдущем году на 302135 тыс. руб., так как раньше это было обязательство.

В соответствии с данными, представленными в таблице 2.2, следует отметить, что ПАО АКБ «Приморье» является плательщиком федеральных, региональных и местных налогов и сборов. Федеральными налогами, уплачиваемыми банком, являются: налог на прибыль организаций; НДС. Региональным налогом выступает транспортный налог и налог на имущество организаций, а местным — земельный налог. Налог на имущество организаций, транспортный налог и земельный налог уплачиваются банком по общим правилам. [27]

Ключевое место в государственных финансах Российской Федерации (РФ) принадлежит федеральному бюджету. Так как к его функциям относится перераспределение в экономике ВВП и НД, регулирование национальной экономики, финансирование социальной политики, а также контроль над использованием государственных денежных средств.

Налоги главная форма аккумуляции бюджетом денежных средств. Поддержание эластичности налоговой системы - обязательное условие сбалансированности государственной казны.

Взаимодействие бюджета и налогов имеет двухсторонний и неразрывный характер. Налоги, являются, важным элементом доходов бюджета, которые обеспечивают финансирование всей структуры и его расходных статей.

В условиях рыночных отношений налоговая система является одним из главных экономических регуляторов, основой финансового механизма государственного регулирования экономики. Именно налоги составляют большую часть бюджета.

После поступления в общую сумму доходов бюджета, они распределяются на финансирование расходов государства в соответствии с принятыми планами и программами. Налоги зачисляются как в бюджет, так и во внебюджетные целевые государственные или местные денежные фонды.

2.2 Система управления финансовыми рисками, как элемент экономической безопасности ПАО АКБ «Приморье»

Финансовый контроль играет важнейшую роль в деятельности каждой кредитной организации, поскольку от эффективности его осуществления напрямую зависит финансовая устойчивость, в целом коммерческая деятельность кредитной организации и как следствие - соблюдение прав и законных интересов вкладчиков, кредиторов и иных контрагентов.

Финансовый контроль осуществляется с помощью приемов документального и фактического контроля, направленных на установление обоснованности, целесообразности и экономической эффективности совершения хозяйственных операций. В сферу финансового контроля входят все операции, связанные с использованием денег, включая, выделение бюджетных средств, соблюдение финансовой дисциплины, сохранение государственной собственности, достоверность ведения учета и отчетности с целью выявления недостатков и нарушений в деятельности ревизуемого объекта и пресечения фактов бесхозяйственности, расточительности.

Слаженно и эффективно работающая система управления финансовыми рисками очень важна для любого банка, так как в большей степени от нее зависит уровень потерь и прибыли организации. В публичном акционерном обществе акционерном коммерческом банке «Приморье» существует своя устоявшаяся и приносящая положительные результаты система, которая представлена на рисунке 2.2.

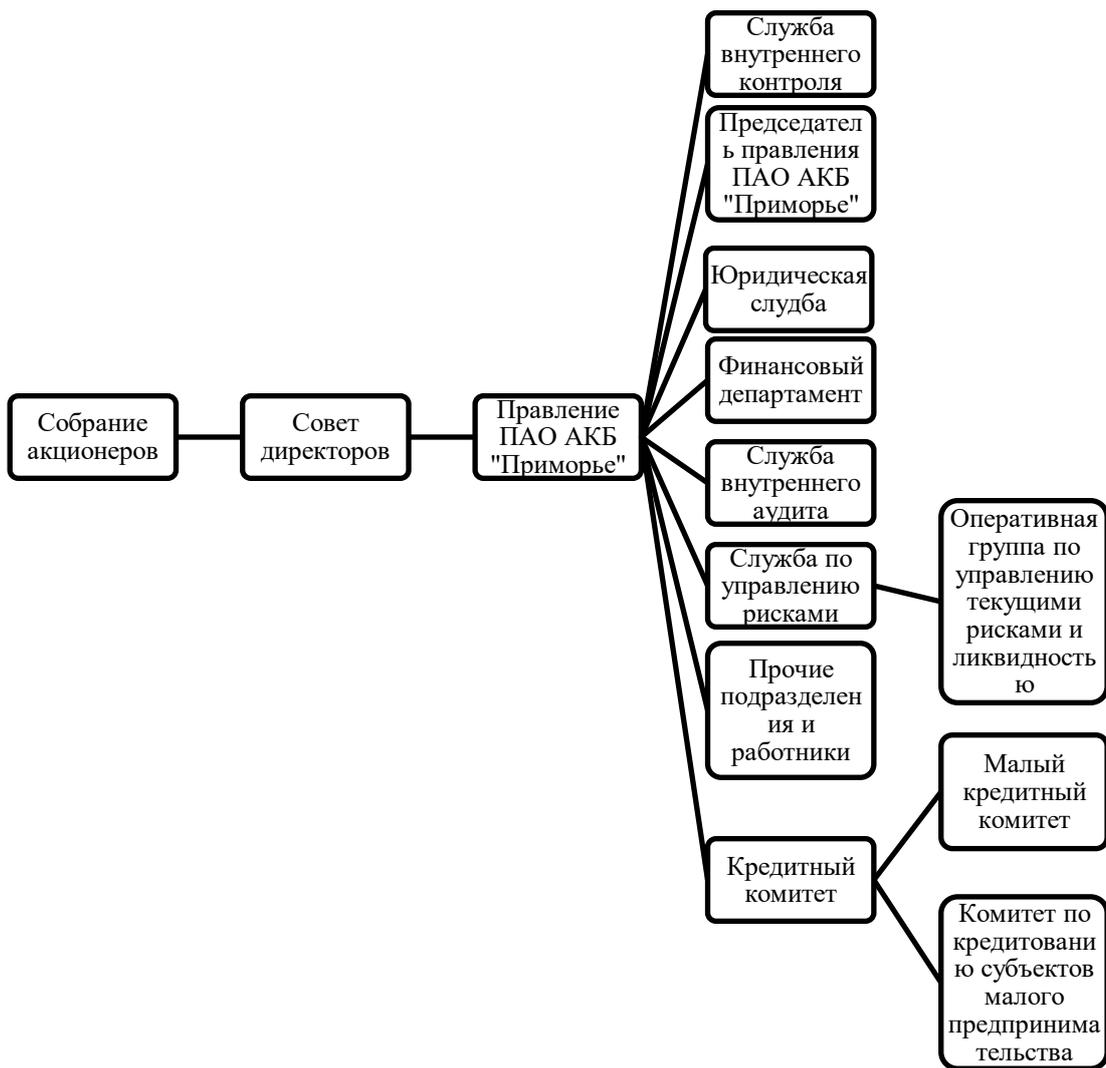


Рисунок 2.2 – Система управления рисками ПАО АКБ «Приморье»

В публичном акционерном обществе акционерном коммерческом банке «Приморье» каждый структурный элемент системы управления рисками выполняет свои обозначенные полномочия, что сделано для уменьшения функциональной нагрузки на какое-либо одно подразделение. Рассмотрим основные

компетенции элементов структуры непосредственно в управлении финансовыми рисками.

Таким образом, собрание акционеров в части управления рисками одобряет сделки, в которых банк заинтересован.

Совет директоров в свою очередь выполняет следующие функции:

- определяет приоритетные направления деятельности банка;
- одобрение сделок, в которых банк заинтересован, крупных сделок по приобретению и отчуждению банком имущества, акций, размещению облигаций, участия в финансово-промышленных группах, ассоциациях;
- утверждение внутренних документов;
- создание и обеспечение эффективно функционирующей системы внутреннего контроля;
- рассмотрение годовых и текущих планов проверок службы внутреннего аудита;
- внедрение рекомендаций службы внутреннего аудита и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности банка в случае их изменения;
- утверждение кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита банк;
- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;

- утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния банка;

- утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- рассмотрение отчетности и результатов стресс-тестирования.

Функции Правления банка в части управления рисками:

- обеспечение выполнения решений собрания акционеров и совета директоров банка;

- разработка планов по реализации основных направлений деятельности банка и представление их на утверждение совету директоров;

- установление размера процентных ставок по активным и пассивным операциям банка;

- определение порядка списания нереальной для взыскания ссудной задолженности;

- принятие решения о списании на доходы кредиторской задолженности после истечения срока исковой или приобретательной давности;

- утверждение внутренних документов банка по вопросам по проведению операций банка, учетом, отчетностью, внутренним контролем и другими;

- создание системы оценки процедур внутреннего контроля и системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- контроль над соблюдением банком, его филиалами и представительствами законодательства Российской Федерации и других нормативно-

правовых актов;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- списание с баланса Банка безнадежной к взысканию задолженности за счет созданных резервов.

Полномочиями службы внутреннего контроля является выявление комплаенс-риска, то есть возникновение убытков вследствие нарушений законодательства, внутренних документов, норм ведения бизнеса.

Компетенции председателя правления:

- осуществление руководства текущей деятельностью банка;
- приведение в жизнь решений собрания акционеров и совета директоров банка во всех сферах его деятельности;

- заключение любых сделок, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством и уставом;

- распоряжение имуществом и финансовыми средствами банка;

- организация и проведение финансовых операций банка;

- утверждение положений о внутренних структурных подразделениях банка (за исключением Положений о филиалах и представительствах банка)

- утверждение некоторых документов;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль над их исполнением;

- контроль над соответствием деятельности банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности банка.

Финансовый департамент осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений.

Функции службы внутреннего аудита в части управления рисками:

- проводит оценку эффективности методов оценки риска, установленных

внутренними документами;

- устанавливает порядок и периодичность проведения оценки эффективности процедур управления кредитного риска контрагента;

- проверяет эффективность деятельности подразделений, обеспечивающих управление рисками;

- осуществление контроля за эффективностью выполнения принятых в кредитной организации процедур по управлению рисками;

- информирует совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба по управлению рисками в части управления рисками:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками банка в соответствие с требованиями стратегии и других внутренних документов банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;

- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;

- формирует отчетность;

- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;

- проводит стресс-тестирование;

- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью:

- установление лимитов на казначейские операции, на контрагентов, эмитентов, по инструментам, по отдельным операциям на финансовом рынке;

- установление лимитов убытков по отдельным операциям на финансовом рынке;

- установление базовых и индивидуальных ставок по привлечению/размещению ресурсов;

- анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения, фактических коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;

- анализ сбалансированности по срокам пассивов и активов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- анализ показателей эффективности казначейских операций и их рисков;
- анализ остатков на счетах клиентов, определение графика платежей, определение платежного резерва;
- утверждение категорий качества и норм резервирования с целью формирования резерва на возможные потери по: банкам-контрагентам; эмитентам; контрагентам по прочим операциям; контрагентам по прочим финансово-хозяйственным операциям; прочим потерям;
- анализ рыночного, процентного, валютного риска;
- анализ результатов стресс-тестирования кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, ликвидности;
- рассмотрение расчетного размера требований к величине капитала, необходимого для покрытия кредитного риска.

Кредитный комитет:

- принимает решения по кредитным заявкам юридических и физических лиц;
- устанавливает «внутренние лимиты» корпоративным клиентам банка;
- принимает решения о категории качества ссуды и нормах резервирования;
- формирует предложения и мероприятия по погашению проблемных кредитов;
- принимает решения по установлению индивидуальных процентных ставок и тарифов по кредитным и приравненным к ним операциям, с учетом базовых.

Малый кредитный комитет:

- принимает решения по кредитным заявкам физических лиц, предоставляемых на стандартных условиях;
- формирует предложения по погашению проблемных кредитов.

Комитет по кредитованию субъектов малого предпринимательства:

- принимает решения по кредитным заявкам юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица;
- формирует предложения и мероприятия по погашению проблемных кредитов.

Прочие подразделения и работники банка в рамках стратегии управления рисками осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками в соответствии с принципами, определенными стратегией управления рисками и внутренними документами банка;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками.

Система управления финансовыми рисками в публичном акционерном обществе акционерном коммерческом банке «Приморье» обширна, поэтому отработанная система обмена информацией необходима. [28] Механизмы управления рисками имеют прямую зависимость от их вида и прописаны во внутренних методиках банка. Все методики основаны на инструкциях и письмах Центрального Банка РФ. [29]

Данная система регулирует действия в области управления такими разновидностями финансового риска: кредитном, рыночном, процентном, валютном рисках, риске ликвидности и операционном риске. Данные виды могут оказывать наибольшее влияние и вести к наихудшим исходам, поэтому контроль над ними наиболее важен.

Оценка кредитного риска осуществляется в рамках комплексной, затрагивающей практически всевозможные грани угрозы, системы анализа рынков, включающей в себя сочетание количественной и качественной оценки данного типа финансового риска. Оценка риска проводится и на индивидуальной, и на

портфельной основах.

Банком определена методология определения кредитоспособности заемщиков, критерии порядка предоставления займов и ссуд. Разработана система лимитов по выдаче кредитов и приведена процедура их определения. Кроме этого стандартизация требований и все вышесказанное дает положительный результат от управления кредитным риском.

Стандартизированный подход, установленный Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации № 199-и, дает возможность публичному акционерному обществу акционерному коммерческому банку «Приморье» оценить требования к капиталу в части покрытия кредитного риска. Кроме этого для этой цели используется внутренняя модель на основе оценки VAR и метод стресс-тестирования кредитного портфеля.

Оценка VAR – выраженная в денежных единицах величина, которая не превысит потери в будущем.

Стресс-тестирование – метод оценки риска при создании среды его появления с целью выявления реакций. Он включает четыре элемента:

- набор тестируемых рисков;
- макроэкономический сценарий, при котором происходит реализация рисков;
- модели, описывающие влияние рисков на параметры;
- измерение результатов.

С целью снижения принимаемых на себя рисков банком определены пути минимизации кредитных рисков. Для этого в кредитной политике обозначены требования к качеству кредитного портфеля, обеспечению и выдаче кредитов, регламентирован кредитный мониторинг. Система контроля кредитного риска в банке построена на основе проведения предварительного, текущего и последующего мониторинга кредитного риска со стороны соответствующих подразделений банка. Информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах банков», в разрезе основных инструментов, представлена в таблице

2.3.

Таблица 2.3 – Объем кредитного риска ПАО АКБ «Приморье» 2018-2019 гг.

В тысячах рублей

Наименование показателя	2018	2019	Среднее значение за отчетный период	Темп прироста, %
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	8270748	15575072	12 030 329	88
Вложения в ценные бумаги	5840912	3803172	4 472 876	65
Прочие инструменты	1722320	1460376	1 551 533	(15)
Условные обязательства кредитного характера	943723	968604	951 210	3
Средства на корреспондентских счетах	407217	432087	388 322	6
Производные финансовые инструменты	429	12078	7 682	2715
Итого кредитный риск	17185350	22251389	19 401 953	29

Источник: составлено автором по [26]

Из таблицы 2.3 видно, что объем кредитного риска в 2019 году вырос относительно предыдущего года на 29% за счет значительного повышения ссудной задолженности и процентных требований по ней на 88% и производных финансовых инструментов на 2715%, что не может не настораживать, ведь данная тенденция может отрицательно сказаться на деятельности банка. Однако приложение В свидетельствует о создании резервов по кредитному риску, которые увеличились в 2019г.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам. Порядок списания начисленных процентов по безнадежной задолженности по ссудам определяется нормативными актами Банка России.

Наряду с широким диапазоном предупредительных мер по сокращению кредитного риска, в банке действует эффективная система взыскания проблем-

ной задолженности физических и юридических лиц, которая разрабатывалась под четким руководством контролирующих подразделений. О результативности функционирующей в банке концепции управления кредитными рисками свидетельствует сохранение качества кредитного портфеля.

Для контроля над рыночным риском внутренними нормативными документами банка утверждена технология измерения рыночного риска и выдвинуты требования к капиталу в отношении такового. Кроме этого, разработана система лимитов и установлена процедура их определения. В дополнение в организации определен состав портфеля ценных бумаг банка.

Стандартизированный подход, установленный Положением ЦБ РФ № 511-П, дает возможность ПАО АКБ «Приморье» оценить требования к капиталу. Кроме этого для этой цели используется внутренняя модель на основе оценки VAR и метод стресс-тестирования портфеля ценных бумаг.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле 2.1:

$$PP = 12,5 \times (PP + \Phi P + BP + TP), \quad (2.1)$$

где PP - совокупная величина рыночного риска;

PP - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (далее - процентный риск);

ΦP - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги (далее - фондовый риск);

BP - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (далее - валютный риск);

TP - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (далее - товарный риск).

Расчет рыночного риска (в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П)

осуществляется ежедневно, полученная величина входит в ежедневный расчет нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0). Величина рыночного риска представлена в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Объем рыночного риска ПАО АКБ «Приморье» 2018-2019 гг.

В тысячах рублей

Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2020	Изменение относит.
Н1.0 (в %)	13,98	11,65	0,83
Капитал	3 316 591	3 081 675	0,93
Знаменатель, в том числе	23 726 518	26 456 457	1,12
Рыночный риск, в том числе	334 706	272 018	0,81
Процентный риск	13 041	-	-
Валютный риск	13 736	13 803	1,01
Фондовый риск	-	7 958	-

Источник: составлено автором по [26]

Из таблицы 2.4 следует, что размер рыночного риска в 2019 году по сравнению с предыдущим снизился на 19%. С целью сокращения рыночного риска по финансовым инструментам торгового портфеля в банке установлены лимиты и ограничения на краткосрочные операции по покупке и продаже ценных бумаг, а также ограничения на производные финансовые инструменты и на операции, совершаемые на возмездной основе.

Основными источниками возникновения процентного риска в банке может быть несоответствие сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой. Кроме того одним из факторов выступает несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам.

Для оценки уровня процентного риска банк использует метод разрывов. Его результатом является распределение активов и пассивов, восприимчивых к колебаниям процентной ставки в определенном периоде, обозначение возмож-

ного изменения чистого процентного дохода ввиду сдвига процентных ставок, основанного на подходе PVBP (текущей стоимости базисного пункта).

Процентный риск рассчитывается как сумма величин по формуле 2.2:

$$\text{ПР} = \text{СПР} + \text{ОПР} + \text{ГВР(ПР)}, \quad (2.2)$$

где ПР - процентный риск;

СПР - специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов кредитного риска, связанных с эмитентом ценных бумаг и обеспечением по ценным бумагам, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги,

ОПР - общий процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;

ГВР(ПР) - сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет процентного риска

Из таблицы 2.4 процентный риск в 2019 году равен нулю, то есть снизился на 13041 тыс. руб. по сравнению с предыдущим годом, однако нельзя сказать, что он отсутствует совсем, о чем свидетельствуют данные таблиц из приложения Г.

Показателем роста степени процентного риска является значительное падение рассматриваемых коэффициентов. Для ограничения подверженности Банка процентному риску Советом Директоров устанавливается лимит уровня процентного риска в виде минимально допустимого размера маржи. С целью минимизации риска действуют лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все обязательства и финансовые инструменты Банка имеют

фиксированную процентную ставку. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

Оценка валютного риска в кредитной организации осуществляется методами VAR-анализа и стресс-тестирования. Первый способ позволяет оценить максимальный размер убытков по валютному риску при условии сохранения текущих рыночных условий в будущем периоде. Метод стресс-тестирования позволяет определить размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции и изменении курсов валют.

По данным таблицы 2.4 валютный риск увеличился на 67 тыс. руб., что считается достаточно низким ростом и не несет серьезных нагрузок компании, однако создание резерва необходимо, к чему банк и склоняется.

Для управления валютным риском ПАО АКБ «Приморье» осуществляет пристальный контроль над такими инструментами как: курсы валют и валютные позиции.

В целях минимизации валютных рисков в банке систематически обновляются правила внутреннего контроля банка, с которыми знакомят всех сотрудников. Каждый сотрудник, работающий с валютой, имеет сертификат, подтверждающий его навык определения подлинности валют. Кроме этого внутренним приказом закреплено право за конкретным кругом лиц, способных устанавливать курсы валют.

Банком выделены определенные факторы возникновения риска ликвидности и система «предупреждающих индикаторов». Описание данного типа риска и разграничение полномочий подразделений в сфере управления ликвидностью дает возможность в полной мере обозначить его. Порядок проведения анализа состояния ликвидности и способы ее восстановления утверждены, а процедура управления ликвидностью проводится ежедневно. Кроме этого во внутренних документах банка приведено описание процедур определения избытка/дефицита ликвидности и максимально допустимых значений профицита/дефицита ликвидности и порядок принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью.

Оценка риска ликвидности осуществляется в организации методом GAP-анализа, а также путем проведения стресс-тестирования состояния ликвидности банка. Кроме того, в целях управления и контроля за ликвидностью в банке осуществляется ежедневный прогноз платежной позиции и значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также проверка их соблюдения.

GAP-анализ – диагностический аудит, осуществляет алгоритм для достижения целей компании.

Ежедневный расчет и контроль числовых значений обязательных нормативов ликвидности Н2 (норматив мгновенной ликвидности), Н3 (норматив текущей ликвидности), Н4 (норматив долгосрочной ликвидности) осуществляется службой управления рисками. Данные по этим нормативам представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Динамика обязательных нормативов ликвидности ПАО АКБ «Приморье» 2018-2019гг.

В процентах

Показатели	2018г.	2019г.	Нормативное значение	Отклонение
Н2, мгновенная ликвидность банка	148,8	113,5	>15	-35,3
Н3, текущая ликвидность	164,9	132,7	>50	-32,2
Н4, долгосрочная ликвидность	14,1	19	<120	4,9

Источник: составлено автором по [26]

Несмотря на снижение представленных в таблице 2.5 показателей мгновенной и текущей ликвидности, нормативы находятся в пределах допустимых значений, что говорит о высокой ликвидности банка и его способности быстро превращать активы в деньги.

С целью поддержания ликвидности в Банке сформирован портфель высоколиквидных долговых обязательств, эмитентами которых являются крупнейшие международные и национальные компании с высокими международными рейтингами. Дюрация портфеля не превышает 5 лет. Данные облигации торгуются на крупнейших торговых площадках мира. Риск ликвидности по ним ми-

нимальный.

Политика в области снижения риска ликвидности:

- 1 Увеличение остатков в кассе в рублях и иностранной валюте;
- 2 Рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
- 3 Ужесточение лимитов и сокращение обязательств по кредитованию других банков;
- 4 Выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;
- 5 Увеличение остатков на корреспондентских счетах;
- 6 Изменение процентных ставок по привлекаемым средствам (депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц, собственные векселя);
- 7 Иные мероприятия.

Для точной оценки уровня операционного риска в банке применяется базовый подход в соответствии со стандартными требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 года № 652-П. Организация применяет также статистический метод на основе имеющейся базы данных о выявленных возможных факторах возникновения операционного риска, в соответствии с которым банком на регулярной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах и убытках от реализации операционного риска. Кроме того осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по его сокращению.

[26]

Расчет операционного риска проводится регулярно. Размер операционного риска рассчитывается банком по формуле 2.3:

$$OP = 0,15 * ((\sum_{i=1}^n Di)/n), \quad (2.3)$$

где OP - размер операционного риска;

Di - доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операцион-

ного риска;

n - количество лет (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска).

Данные по объему операционного риска в ПАО АКБ «Приморье» представлены в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Объем операционного риска ПАО АКБ «Приморье» 2018-2019гг.

В тысячах рублей

Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2020	Изменение относит.
Операционный риск, в том числе	496 517	314 644	0,63
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2 613 789	1 969 594	0,75
Чистые процентные доходы	19 365	86 719	4,48
Чистые непроцентные доходы	2 594 424	1 882 875	0,73
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 973	(2 648)	0,17
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 660 623	(1 563944)	0,49
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	2 518 422	-
- комиссионные доходы	880 613	929 468	1,06
- прочие операционные доходы	192 631	186 487	0,97
- комиссионные расходы	(150 697)	(180 733)	1,2
- штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и неустребованной кредиторской задолженности	(1 719)	(4 177)	2,43
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	1

Источник: составлено автором по [26]

Операционный риск снизился на 37%, о чем говорят данные таблицы 2.6, что является положительной тенденцией.

Банк разработал и ведет базу данных по всем ошибкам, сбоям, случаям мошенничества по направлениям деятельности. Оценка и прогноз операционных рисков проводится с использованием стандартизированного подхода. Фактический уровень операционного риска рассчитывается путем взвешивания коэффициентов риска по направлениям деятельности Банка. Установлены предельные уровни (пороговые значения) предельного уровня операционного риска по каждому направлению деятельности.

Чтобы понять, насколько действенны все вышеперечисленные способы, проводимые системой управления финансовыми рисками по их минимизации и сокращению ущерба, необходимо определить уровень экономической безопасности акционерного коммерческого банка «Приморье».

Выбор критериев оценки уровня обеспечения экономической безопасности предприятия достаточно сложен. В его основе лежит наиболее полное представление о результатах деятельности организации и эффективности его функционирования, однако, на мой взгляд, ее лучше всего проводить по следующим критериям:

- значения обязательных нормативов деятельности;
- кредитный рейтинг;
- уровень основных рисков;

Центральным банком разработана система обязательных нормативов деятельности коммерческих банков и их пороговые значения, достижение которых говорит о финансовой состоятельности организации:

- Н1 – достаточность капитала;
- Н2 – ликвидность мгновений;
- Н3 – текущая ликвидность;
- Н4 – долгосрочная ликвидность;
- Н6 – предельный риск на отдельного заемщика или группу заемщиков;
- Н7 – объем кредитного риска при совершении крупных операций;
- Н9.1 – объем ссуд и поручительств акционерам;
- Н10.1 – значение риска по физическим лицам;

- Н12 – средства банка для покупки акций и долей в других организациях и фондах.

Достижение данных нормативов говорит о том, что ведение деятельности кредитной организацией экономически безопасно.

Проведем анализ по представленным нормативам для определения уровня экономической безопасности ПАО АКБ «Приморье», результаты представим в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Динамика обязательных нормативов ПАО АКБ «Приморье» 2018-2019гг.

В процентах

Показатели	2018г.	2019г.	Нормативное значение	Отклонение
Н1.0, достаточность собственных средств	14	11,7	>8	-2,3
Н1.1, достаточность базового капитала	10	9,7	>4,5	-0,3
Н1.2, достаточность основного капитала	10	9,7	>6	-0,3
Н2, мгновенная ликвидность банка	148,8	113,5	>15	-35,3
Н3, текущая ликвидность	164,9	132,7	>50	-32,2
Н4, долгосрочная ликвидность	14,1	19	<120	4,9
Н6, риск на одного заемщика/группу заемщиков	18,2	17,7	<25	-0,5
Н7, крупные кредитные риски	305,1	436,9	<800	131,8
Н9.1, ссуды и поручительства, предоставляемые акционерам банка	0	0	<50	0
Н10.1, совокупная величина риска по инсайдерам	0,3	0,8	<3	0,5
Н12, сумма средств для приобретения долей в других организациях	0	0	<25	0

Источник: составлено автором по [26]

Как видно из таблицы 2.7 все показатели достигают нормативных значений. Однако стоит отметить, что в большей своей степени они имеют тенденцию к снижению.

Норматив Н1 незначительно снизился, что возможно из-за снижения качества кредитного портфеля, но банк все еще в состоянии нивелировать свои потери исключительно за счет собственных средств. Остальные показатели до-

статочности капитала имеют такую же тенденцию, но все еще способны подтвердить состоятельность кредитного учреждения и обеспечение его финансовой устойчивости.

Норматив Н2 в несколько раз превышает пороговое значение, хоть и снижается в динамике. Из этого можно сделать вывод о том, что акционерный коммерческий банк «Приморье» способно в течение операционного дня покрывать свои обязательства.

Схожая ситуация с показателем Н3. В данном случае банк способен покрыть свои обязательства в течение 30 календарных дней с даты расчета. Два этих фактора говорят о достаточном запасе ликвидности банка.

Рост норматива Н4 говорит о повышении риска потерь ввиду размещения средств в долгосрочные активы, но до порогового значения банку далеко и не стоит опасаться контроля со стороны Банка России по факту злоупотребления размещением краткосрочных пассивов в долгосрочные активы.

Норматив Н6 в динамике говорит о снижении кредитного риска на одного заемщика или группу, что является положительной тенденцией.

О том же свидетельствует показатель Н7, несмотря на рост значений, что говорит об обратной тенденции, нежели норматив Н6.

Нулевые показатели по нормативу Н9.1 говорят об отсутствии кредитов, ссуд и поручительств акционерам и участникам банка, что говорит об их заинтересованности в большем движении денежных средств в банке и достаточности собственных.

Норматив Н10.1 вырос, что не может не навести на мысль об учащении случаев участия инсайдеров (членов совета директоров, крупных акционеров и так далее) в принятии решений о выдаче кредитов. Если показатель достигнет порогового значения, это скажется на общей работе компании ввиду возможного отсутствия у заемщиков достаточного уровня кредитоспособности.

По нулевому нормативу Н12 понятно, что кредитная организация не использует собственные средства для покупки акций в других компаниях или долей в них.

Проанализировав данные таблицы 2.7 можно сделать вывод о том, что у акционерного коммерческого банка «Приморье» достаточно капитала для покрытия своих обязательств, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе. Кроме того, банк способен платить по своим обязательствам, о чем свидетельствуют показатели ликвидности и уровень кредитного риска не высок, что говорит об эффективной работе системы управления финансовыми рисками. Пока нельзя сказать точно, будут ли показатели приближаться к пороговым значениям или же тенденции нормализуются, но в ближайшем будущем банку не стоит опасаться потери ликвидности и снижения уровня рентабельности компании, что свидетельствует о достаточном уровне обеспечения экономической безопасности.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» установило рейтинг публичного акционерного общества акционерного коммерческого банка «Приморье» на уровне ruB+, стабильный прогноз. Данный показатель достаточно низкий по сравнению с другими компаниями подобного направления и говорит о подверженности влиянию изменений окружающей среды, низком уровне финансовой стабильности и кредитоспособности. Банк способен платить по обязательствам только при отсутствии возникновения стрессовых событий и рисков ситуаций.

Несмотря на достижение банком обязательных нормативов, его рейтинг по уровню кредитоспособности вносит сомнения в стабильно работающий аппарат обеспечения экономической безопасности, однако стабильный прогноз не дает сказать о полном отсутствии данной системы на предприятии.

Для более точного определения уровня экономической безопасности публичного акционерного общества акционерного коммерческого банка «Приморье» необходимо определить величину некоторых видов финансового риска, которые представляют для банка наибольшую опасность.

Объем возможных потерь по некоторым видам финансового риска ПАО АКБ «Приморье» представлены в таблицах 2.3-2.6. Проанализировав их можно с уверенностью сказать, что в банке действует эффективная система управле-

ния финансовыми рисками, которая четко контролирует влияние каждой его составляющей, что обеспечивает поддержание экономической безопасности.

Основываясь на выдвинутых ранее критериях оценки уровня экономической безопасности акционерного коммерческого банка «Приморье», можно сделать некоторые выводы.

Во-первых, ПАО АКБ «Приморье» выполняет требование Центрального банка об обязательных нормативах для коммерческих организаций и достигает их пороговых значений, что само по себе уже говорит о ликвидности кредитной организации, способности покрывать свои обязательства, эффективности проводимой экономической политики и перспективе расширения охвата рынка. Однако стоит заметить, что сами показатели в основном имеют неверную тенденцию и намного ниже показателей конкурентов.

Во-вторых, рейтинг банка достаточно низкий, то есть низкий уровень кредитоспособности. При таком положении потенциальные клиенты выбирают для размещения своих средств и пользования банковскими продуктами другие кредитные организации с более стабильным финансовым положением.

В-третьих, как любое предприятие банк «Приморье» имеет свои риски и постоянно сталкивается с немалыми угрозами и только четко оформленная и закреплённая документально система управления рисками и внутренний контроль держит их на уровне способности предприятия нормально функционировать.

Из всего вышеперечисленного можно сделать вывод о том, что, несмотря на наличие эффективно работающей системы управления финансовыми рисками и нахождения в штате акционерного коммерческого банка «Приморье» специалиста по экономической безопасности в нескольких подразделениях, обеспечение экономической безопасности находится на достаточно среднем уровне и малейшая ошибка в управлении или неверное прогнозирование будущих периодов может стоить банку потери клиентов, отзыва лицензии и прекращению своей деятельности.

2.3 Совершенствование управления финансовыми рисками в системе экономической безопасности банка

Совершенствование — значит развитие. Это касается любого аспекта: эволюции, человека, деятельности предприятия. Так как экономическая безопасность публичного акционерного общества акционерного коммерческого банка «Приморье» находится на среднем уровне ввиду неверной тенденции некоторых обязательных нормативов Центрального банка и низкого кредитного рейтинга кредитной организации необходимо периодически проводить мероприятия по его повышению.

Несомненно, совершенствование системы управления финансовыми рисками является одним из основных способов, повышения уровня экономической безопасности, однако, уместно будет рассмотреть и другие.

Можно выделить несколько способов повышения уровня обеспечения экономической безопасности в коммерческом банке:

- повышение уровня ликвидности и конкурентоспособности;
- повышения рейтинга по уровню кредитоспособности;
- снижение рисков и совершенствование системы управления финансовыми рисками.

Ликвидность и конкурентоспособность очень важны для оценки эффективности деятельности кредитной организации. И хоть они и находятся на достаточном для успешного ведения бизнеса уровне, банку необходимо предпринять меры для их улучшения. Это можно добиться посредством доведения обязательных нормативов Банка России до среднего по конкурентам значения посредством пересмотра политики распределения ресурсов и внедрения более качественного менеджмента активов и пассивов организации.

Существует несколько методов качественного распределения активов:

- общий фонд средств, формирующийся из общего числа ресурсов, из которого происходит перераспределение по активам в зависимости от приоритетных целей;
- распределение активов: управление активами и пассивами по срокам и

качеству, вследствие которого образуется несколько центров прибыльности;

- научный метод управления активами, ориентированный на максимизацию прибыли при грамотном управлении рисками и соблюдении нормативов ликвидности. [31]

Первые два метода рискованны для банковского сектора. Наиболее эффективным считается последний метод, который и применяется в акционерном коммерческом банке «Приморье». Но для более успешной работы банку необходимо несколько пересмотреть стратегию менеджмента активов, найти более сбалансированный вариант управления активами и пассивами организации, максимизировать эффективность привлеченных средств и скоординировать принятие управленческих решений. Не исключено, что этого будет достаточно для повышения уровня ликвидности и конкурентоспособности кредитной организации.

Еще одним из приемов повышения уровня экономической безопасности является повышение рейтинга уровня кредитоспособности кредитной организации. Кредитный рейтинг представляет собой заключения рейтинговых агентств о финансовой устойчивости и кредитоспособности коммерческого банка. Он очень важен для более точного описания уровня эффективности деятельности предприятия и полноценной его характеристики.

Для повышения кредитного рейтинга акционерному коммерческому банку «Приморье» необходимо прибегнуть к одному из представленных ниже способов:

1 Увеличение собственного капитала.

Самым значимым показателем этого аспекта служит норматив достаточности собственного капитала Н1. Чем он выше, тем выше уровень и, как следствие, рейтинг кредитоспособности. Для этого необходимо наращивать собственный капитал банка, что возможно посредством текущей прибыли, рост которой обусловлен увеличением активных операций и получением дополнительного дохода.

2 Рост количества и объемов операций с иностранной валютой.

Повышения уровня кредитоспособности возможно достичь повышением прибыльности кредитной организации. Эта задача выполнима с ростом валютных операций. Это возможно посредством расширения спектра услуг: кредитования внешнеэкономических субъектов, заключения контрактов с иностранными компаниями, консультировать тех, кто ведет международные расчеты и другое.

3 Привлечение клиентов.

Привлечение клиентов ведет к получению большей прибыли и закреплению за предприятием звания надежного кредитора. Для этого можно расширить спектр предлагаемых услуг, разработать новые выгодные банковские продукты, проводить яркие рекламные кампании и пересмотреть политику маркетинга.

4 Повышение уровня качества кредитного портфеля.

Для этой цели необходимо пересмотреть методику оценки уровня кредитоспособности заемщиков, разработать новые кредитные продукты либо сделать имеющиеся более выгодными; привлекать к кредитованию крупных, стабильных заемщиков и расширять клиентскую базу.

5 Расширение спектра услуг и продуктового ряда.

Банку необходимо пересмотреть предлагаемые продукты и разработать новые. Это могут быть зарплатные проекты, дистанционное консультирование, Интернет-банкинг, условия открытия и закрытия вкладов, банковских карт.

6 Привлечение ресурсов.

Рост количества и качества активных операций достигается путем расширения клиентской базы и уровня обеспеченности клиентов. Для заинтересования более выгодных для банка контрагентов необходимо индивидуально подходить к решению каждого вопроса, создать более комфортные условия обслуживания и привлекательные банковские продукты.

7 Совершенствование системы риск-менеджмента.

Система управления рисками для банка является одной из наиболее важных, поэтому для снижения влияния рисков ситуация она должна быть современна, развита и устойчива. [32]

От кредитного рейтинга коммерческого банка зависит многое. В первую очередь – доверие клиентов, ведь для каждого контрагента важно кому он доверяет свои деньги. Кредитным организациям необходимо постоянно повышать уровень своей кредитоспособности, чего можно добиться посредством увеличения прибыльности. Данную категорию характеризует норматив достаточности собственного капитал Н1. Поэтому для банка очень важен рост данного показателя, чего можно добиться одним или несколькими предложенными выше методами и прилагать максимум усилий для получения большей прибыли.

Основным способом повышения уровня экономической безопасности коммерческого банка считается совершенствование системы управления рисками и их снижение.

Кроме верного планирования и прогнозирования будущих состояний для совершенствования системы риск менеджмента можно прибегнуть к некоторым другим способам:

- развитие и внедрение новых технологий и ПО;
- периодическое повышение квалификации сотрудников;
- заинтересованность всех сотрудников каждого подразделения в стабильной работе компании;
- анализ опыта других компаний и применение более эффективных моделей управления рисками; [33]
- использование современной системы оценки рисков;
- ведение отчетности в соответствии с нормативно-правовыми актами;
- страхование рисков;
- создание резервов и установление лимитов сделок;
- введение скоринга, основанного на статистических методах оценка кредитоспособности заемщиков;
- аутсорсинг (привлечение узких специалистов для выполнения какой-либо работы).

Для совершенствования системы можно применить трехуровневую оценку по каждому типу финансового риска:

- допустимого риска;
- критического риска;
- катастрофического риска.

Реорганизации процесса данной системы и усовершенствования методики оценки совокупного финансового риска позволит более эффективно им управлять. [34]

Выделение финансового риска в общей системе управления рисками логично ввиду повышенного уровня вероятных потерь в случае наступления рискованного события. Различные виды финансового риска наиболее опасны для коммерческого банка, поэтому вопрос эффективности работающей системы управления финансовыми рисками актуален в любое время и на любом предприятии.

Повышение уровня финансовой безопасности способно обеспечить предприятия достаточным уровнем экономической безопасности в целом, что в свою очередь даст организации возможность к развитию, конкуренции с более крупными компаниями, расширению клиентской базы и рынка, а так же привлечет дополнительную прибыль.

Кроме вышеперечисленных способов повышения уровня обеспечения экономической безопасности в коммерческом банке можно выделить еще несколько рекомендаций:

- акцентирование внимания на реальных рисках;
- повышать уровень внутреннего контроля;
- проводить мероприятия по улучшению отношений межбанковского рынка;
- выполнять требования Центрального Банка и законодательства. [35]

Стабильно функционирующая и развивающаяся система обеспечения экономической безопасности в коммерческом банке необходима и требует постоянного мониторинга. При достижении АКБ «Приморье» высокого уровня экономической безопасности даст новые возможности деятельности кредитной организации и закрепит за ним звание стабильной и конкурентоспособной компании.

Заключение

В ходе написания выпускной квалификационной работы по теме «Система управления финансовыми рисками при обеспечении экономической безопасности организации на примере ПАО АКБ «Приморье», г. Уссурийск» удалось достичь основной цели выполнить все выдвинутые задачи.

В процессе достижения основной цели произошло ознакомление с различными аспектами деятельности предприятия и применение на практике знаний по экономическим, правовым, управленческим дисциплинам, изученным в процессе теоретического обучения.

Ознакомившись с теоретической стороной вопроса, можно сказать, что система управления финансовыми рисками является одной из составных элементов общей системы обеспечения экономической безопасности кредитной организации, ввиду наличия одной цели: поддержание финансовой стабильности.

Проведя анализ ПАО АКБ «Приморье» и изучив его деятельность, можно сказать, что банк работает эффективно, так как наблюдается положительный финансовый результат.

ПАО АКБ «Приморье» является плательщиком федеральных, региональных и местных налогов и сборов, которые уплачиваются вовремя. Фактов нарушений установленного нормативными актами РФ и Банка России порядка регулирования налоговыми и валютными отношениями не выявлено.

Акционерный коммерческий банк «Приморье» финансово взаимодействует с государством, в частности Банком России посредством депозитов и займов при необходимости.

Финансовые риски связаны с возможностью банка «Приморье» потерять финансовые ресурсы. Контроль над объемами принятых банком существенных видов рисков производится как в процессе осуществления операций, так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков. Банком проводится много мероприятий для минимизации рисков, которые эффективно работают в условиях деятельности организации.

Система управления финансовыми рисками в ПАО АКБ «Приморье» чутко следит за финансовыми рисками и принимает все меры по их минимизации. Распределение полномочий между ее структурными подразделениями дает возможность охватить все аспекты данного вопроса и предугадать наибольшее количество исходов будущего.

Несмотря на наличие эффективно работающей системы управления финансовыми рисками и нахождения в штате акционерного коммерческого банка «Приморье» специалиста по экономической безопасности в нескольких подразделениях, обеспечение экономической безопасности находится на достаточно среднем уровне и малейшая ошибка в управлении или неверное прогнозирование состояний будущих периодов может стоить банку потери клиентов, отзыва лицензии и прекращению своей деятельности.

Для достижения более высокого уровня экономической безопасности необходимо провести ряд мероприятий:

- повышение уровня ликвидности и конкурентоспособности;
- повышения рейтинга по уровню кредитоспособности;
- снижение рисков и совершенствование системы управления финансовыми рисками;
- акцентирование внимания на реальных рисках;
- повышение уровень внутреннего контроля;
- проведение мероприятия по улучшению отношений межбанковского рынка;
- выполнение требования Центрального Банка и законодательства.

Стабильно функционирующая и развивающаяся система обеспечения экономической безопасности в коммерческом банке необходима и требует постоянного мониторинга. При достижении акционерным коммерческим банком «Приморье» высокого уровня экономической безопасности даст новые возможности деятельности предприятия и закрепит за ним звании стабильной и конкурентоспособной компании.

В конце можно добавить, что достаточный уровень финансовой безопас-

ности снижает финансовые риски организации. Отсюда можно сделать вывод о том, что система обеспечения финансовой безопасности и система управления финансовыми рисками на предприятии схожи, так как имеют общую цель снижения финансового риска. Однако финансовая безопасность имеет более широкую сферу влияния и контроля, включая при этом в себя и систему управления финансовыми рисками.

Экономическая безопасность кредитной организации основывается на предотвращении угроз и минимизации их последствий, то есть на снижении рисков. Эта же задача стоит перед системой управления любыми рисками. Финансовыми - не исключение. Все факторы возникновения такого типа риска непосредственно влияют на устойчивость системы экономической безопасности. Система управления финансовыми рисками и обеспечение экономической безопасности в коммерческом банке тесно связаны. То есть эффективно работающая система управления финансовыми рисками обеспечивает повышение уровня экономической безопасности предприятия, что в свою очередь повышает финансовую стабильность предприятия и обеспечивает ее нормальное функционирование.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Михайлова А.В. Финансовые риски в системе обеспечения экономической безопасности - Текст: электронный / А.В. Михайлова, В.Э. Рассадин, К.К. Седукова // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2020. – URL:https://elibrary.ru/download/elibrary_32670600_71465432.pdf (дата обращения 17.05.2020);

2 Манина Е.Е. Место управления финансовыми рисками в системе обеспечения экономической безопасности предприятия – Текст: электронный / Е.Е. Манина // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2019. – № 11-4. - URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_41442779_89397866.pdf (дата обращения 17.05.2020);

3 Наумова О.А. Методика мониторинга финансовой безопасности экономического субъекта на основе оценки риска наступления финансовых угроз – Текст: электронный / О.А. Наумова, М.А. Тюгин // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2018. – № 2 (33). - URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_35199643_12464730.pdf (дата обращения 17.05.2020);

4 Коротницкая В.В. Сущность понятия «риск» – Текст: электронный / В.В. Коротницкая // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2015. – № 1 (3). - URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=24919084> (дата обращения 29.05.2020);

5 Зленко А.С. Различные подходы к определению риска в системе риск-менеджмента – Текст: электронный / А.С. Зленко // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2016. – № 1-11. - URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=27468854> (дата обращения 29.05.2020);

6 Щербаков С.С. Важные аспекты управления рисками коммерческих банков РФ на примере модели комплексного управления рисками ПАО «СБЕР-БАНК» – Текст: электронный / С.С. Щербаков, А.Н. Агрба // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2018. – № 7. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=41487644&> (дата обращения 31.05.2020);

7 Кияшко О.В. Классификация рисков хозяйствующих субъектов – Текст: электронный / О.В. Кияшко // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2018. – № 11 (27). - URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=36878763> (дата обращения 29.05.2020);

8 Красноборцева Н.В. Риск-менеджмент как система управления финансовыми рисками компании – Текст: электронный / Н.В. Красноборцева // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2018. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=36558373&> (дата обращения 02.06.2020);

9 Сидоренко Ю.Ю. Прямое и косвенное действие рыночных факторов в структурированной системе финансовых рисков – Текст: электронный / Ю.Ю. Сидоренко // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2019. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=41236601> (дата обращения 02.06.2020);

10 Артамонов Н.А. Финансовые риски в деятельности предприятия / Н.А. Артамонов, Д.Г. Кургинян // Московский экономический журнал. – 2019. - №6. – С. 40-48

11 Лапина Е.Н. Риск-менеджмент и финансовая устойчивость коммерческих банков – Текст: электронный / Е.Н. Лапина, Е.А. Остапенко, С.Ю. Шамрина // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2015. - № 3 (19). - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=24191506> (дата обращения 22.06.2020);

12 Гиголян Н.Г. Трансферт риска, как метод управления финансовыми рисками на предприятии – Текст: электронный / Н.Г. Гиголян // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2018. - № 30. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=36735735> (дата обращения 02.06.2020);

13 Гущина Н.Ю. Оценка финансовых рисков организации и разработка стратегии управления рисками – Текст: электронный / Н.Ю. Гущина, И.А. Самойленко // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2020. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=42376998> (дата обращения 02.06.2020);

14 Фатхулин А.А. Методологическое значение классификации в системе управления финансовыми рисками предприятия - Текст: электронный / А.А.

Фатхулина, Н.А. Фатхулина, С.Н. Басова // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2020. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=42767945&> (дата обращения: 31.05.2020);

15 Ольховская А.Н. Организация риск-менеджмента компании как способ снижения финансовых рисков - Текст: электронный / А.Н. Ольховская // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2020. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=42767945&> (дата обращения: 31.05.2020);

16 ГОСТ Р ИСО 31000-2019 Менеджмент риска. Принципы и руководство. Общие требования. Введ. 03.01.2020 // Национальные стандарты Российской Федерации // изд. Стандартиформ - 2020.

17 Астахова В.В. Основные цели и задачи экономической безопасности предприятия – Текст: электронный / В.В. Астахова // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2016. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=28331696> (дата обращения 04.06.2020);

18 Лехман Е.В. Обеспечение экономической безопасности коммерческих банков – Текст: электронный / Е.В. Лехман, Е.И. Сокол // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2016. - URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=27421368> (дата обращения 03.06.2020);

19 Финансовая стабильность. - Текст: электронный // Центральный банк РФ: [сайт]. – URL: <https://cbr.ru/finstab/> (дата обращения: 03.06.2020);

20 Цепцова Е.М. Банковский надзор как важнейший фактор обеспечения экономической безопасности коммерческого банка – Текст: электронный / Е.М. Цепцова // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2015. - № 10 (39). - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=25067323&> (дата обращения 04.06.2020);

21 Кравчук В.А. Основные подходы к безопасности предприятия и место в ней финансовой безопасности – Текст: электронный / В.А. Кравчук, В.В. Ушаков // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2016. - № 2 (6). - URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=26245269> (дата обращения 03.06.2020);

22 Антошкина А.В. Финансовая безопасность предприятия как основной компонент его экономической безопасности – Текст: электронный / А.В. Антошкина, Н.В. Кульнева // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2016. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=27421224> (дата обращения 04.06.2020);

23 Пилипенко А.А. Влияние финансовой безопасности на экономическую безопасность предприятия – Текст: электронный / А.А. Пилипенко, Е.А. Рытикова // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2018. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=42721230> (дата обращения 04.06.2020);

24 Центральный банк Российской Федерации: [сайт]. – URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 19.05.2020);

25 Банк «Приморье»: [сайт]. – URL: <http://old.primbank.ru/about/> (дата обращения: 19.05.2020);

26 Аудиторское заключение независимого аудитора о бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Приморье» по итогам деятельности за 2019 год от 13.03.2020 - Текст: электронный // Банк «Приморье»: [сайт]. – 2020. - URL: <https://old.primbank.ru/files/godovaya-otchetnost-rsbu-2019.pdf> (дата обращения: 25.05.2020);

27 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 02.08.2019) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения: 25.05.2020);

28 Виноградов А.И. Модернизация системы риск-менеджмента в коммерческих банках России – Текст: электронный / А.И. Виноградов // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2015. - № 25. - URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=23287626> (дата обращения 25.06.2020);

29 Букреева Д.С. Особенности управления рисками в коммерческих банках – Текст: электронный / Д.С. Букреева // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2019. - URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41706099> (дата обращения 25.06.2020);

30 Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО АКБ «Приморье» за 2019 год - Текст: электронный // Банк «Приморье»: [сайт]. – 2020. - URL: <https://old.primbank.ru/files/information-report-2019-20200507.pdf> (дата обращения: 05.06.2020);

31 Караваева Ю.С. Финансово-методологические аспекты качественного управления активной частью банковских кредитных ресурсов – Текст: электронный / Ю.С. Караваева // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2018. - № 12 (91). - URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=36635061> (дата обращения 06.06.2020);

32 Петренко Ю.В. Механизм повышения рейтинга кредитоспособности коммерческого банка – Текст: электронный / Ю.В. Петренко, А.С. Неуструева // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2018. - № 4А. - URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=35425637> (дата обращения 08.06.2020);

33 Мосейчук М.Я. Совершенствование системы управления рисками в банках – Текст: электронный / М.Я. Мосейчук // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2016. - URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=27606174> (дата обращения 08.06.2020);

34 Князева Г.В. Совершенствование системы риск-менеджмента в коммерческом банке как условие минимизации кредитных рисков – Текст: электронный / Г.В. Князева // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2020. - № 3 (45). - URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=42661980> (дата обращения 25.06.2020);

35 Белова Е.В. Совершенствование механизма обеспечения экономической безопасности коммерческого банка – Текст: электронный / Е.В. Белова, Р.Ю. Чирков, Е.В. Пирогова, Е.Н. Ермошкина // Научная электронная библиотека «Elibrary»: [сайт]. – 2019. - № 1 (28). - URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=37130331> (дата обращения 08.06.2020);

Приложение А.

Бухгалтерский баланс ПАО АКБ «Приморье» 2018-2019гг.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации

акционерный коммерческий банк "Приморье" (публичное акционерное общество), ПАО АКБ "Приморье"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

690091, ПРИМОРСКИЙ КРАЙ, Г. ВЛАДИВОСТОК УЛ. СВЕТЛАНСКАЯ, 47

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1	2 359 229	3 960 420
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1	1 208 303	1 125 850
2.1	Обязательные резервы		260 352	226 246
3	Средства в кредитных организациях	1	643 478	723 534
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,4	70 623	10
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6	9 989 273	-
5а	Чистая ссудная задолженность	6	-	6 838 561
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,5	4 008 504	-
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,5	-	1 150 875
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7	11 713 724	-
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	-	14 503 392
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль		38 992	108 277
10	Отложенный налоговый актив		307 496	389 165
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12,13	1 090 312	1 056 341
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	973 881	1 151 415
13	Прочие активы	14	1 521 650	1 727 695
14	Всего активов		33 905 465	32 735 535
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15	-	1 090 515
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	29 777 951	27 730 953
16.1	средства кредитных организаций	16	36 885	1 845
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	29 741 066	27 729 108
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		23 942 144	21 633 479
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,4	-	2 552
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	17	35 389	30 503
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		35 389	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		54 938	-
20	Отложенные налоговые обязательства		-	172 438
21	Прочие обязательства	18	93 151	103 448
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20	73 302	56 977
23	Всего обязательств		30 034 711	29 177 386
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	21	250 000	250 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход	21	313 996	313 996
27	Резервный фонд	21	12 500	12 500
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		101 676	-10 512
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		469 590	469 590
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	5	11 892	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		2 711 100	2 522 575
36	Всего источников собственных средств	29	3 870 754	3 558 149
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	20	14 719 102	17 637 729
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	20	1 008 843	960 603
39	Условные обязательства некредитного характера	20	-	611 314

Председатель Правления

Белавин С.Ю.

Главный бухгалтер

Ковтанюк А.А.

Начальник отдела отчетности

Телефон: (423) 202-24-17

12.03.2020



Приложение Б.

Отчет о финансовых результатах ПАО АКБ «Приморье» 2018-2019гг.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 г.

Кредитной организации

акционерный коммерческий банк "Приморье" (публичное акционерное общество), ПАО АКБ "Приморье"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 690091, ПРИМОРСКИЙ КРАЙ, Г. ВЛАДИВОСТОК УЛ. СВЕЛАНСКАЯ, 47.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальный (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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:	22	1 583 871	1 278 817
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		5 927	42 672
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 028 587	784 577
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		847	2 358
1.4	от вложений в ценные бумаги		548 510	449 210
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	22	1 312 944	1 192 098
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		26 008	27 521
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1 285 078	1 163 014
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1 858	1 563
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		270 927	86 719
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	8	-288 394	-22 806
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-152 908	3 423
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-17 467	63 913
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		40 511	-2 648
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23	22 903	-
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	12 946
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		83 321	-
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24	2 687 163	-1 563 944
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1 635 077	2 518 422
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		981	-
14	Комиссионные доходы		922 099	929 468
15	Комиссионные расходы		264 083	180 733
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	-19 524	-
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	8	-1 627	-
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	8	-	-32 728
18	Изменение резерва по прочим потерям	28	42 618	78 061
19	Прочие операционные доходы		187 339	186 487
20	Чистые доходы (расходы)		2 059 207	2 009 244
21	Операционные расходы	22	1 533 392	1 284 878
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		525 905	724 566
23	Возмещение (расход) по налогам	25	123 127	220 251
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		455 052	504 721
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-52 274	-406
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		492 778	504 315

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		402 778	504 315
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		155 102	-78 701
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		155 102	-
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-78 701
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		31 021	-15 740
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		124 081	-62 961
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		124 081	-62 961
10	Финансовый результат за отчетный период	29	526 859	441 354

Председатель Правления

Белавин С.Ю.

Главный бухгалтер

Ковтанюк А.А.

Начальник отдела отчетности
Телефон: (423) 202-24-17

Калинина Е.А.

12.03.2020



Приложение В.

Информация о классификации активов по группам риска

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

тысяч рублей

Наименование показателя	Н 1.1	Н 1.2	Н 1.0
	на 01.01.2020	на 01.01.2020	на 01.01.2020
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:</i>	32 856 671	32 856 671	33 443 658
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	4 167 532	4 167 532	4 167 532
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	11 146 440	11 146 440	11 146 440
Резервы под активы II-й группы риска	5 982	5 982	5 982
Кредитный риск по активам II-й группы риска	2 228 092	2 228 092	2 228 092
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	11 131	11 131	11 131
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-

77

Наименование показателя	Н 1.1	Н 1.2	Н 1.0
	на 01.01.2020	на 01.01.2020	на 01.01.2020
Кредитный риск по активам III-й группы риска	5 566	5 566	5 566
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	17 531 568	17 531 568	18 118 555
Резервы под активы IV-й группы риска	3 256 727	3 256 727	3 256 727
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	14 274 841	14 274 841	14 861 828
Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска	276 291	276 291	276 291
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	1 695 034	1 695 034	1 695 034
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России №4892-У	2 075 886	2 075 886	2 075 886
Требования по покрытию капиталом отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора	-	-	-
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате кредитного качества контрагента	9 150	9 150	9 150
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	118 861	118 861	118 861

Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	20 683 720	20 683 720	21 270 707
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</i>	<i>2 661 897</i>	<i>2 661 897</i>	<i>2 661 897</i>
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 610 051	1 610 051	1 610 051
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	43 003	43 003	43 003
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 008 843	1 008 843	1 008 843
Резервы под условные обязательства кредитного характера	80 214	80 214	80 214
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	968 604	968 604	968 604
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	<i>52 124</i>	<i>52 124</i>	<i>52 124</i>
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	12 078	12 078	12 078
Рыночный риск	272 018	272 018	272 018
Операционный риск	314 644	314 644	314 644
Итого нагрузка на капитал	25 869 470	25 869 470	26 456 457

Наименование показателя	тысяч рублей		
	Н 1.1 на 01.01.2019	Н 1.2 на 01.01.2019	Н 1.0 на 01.01.2019
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в том числе:</i>			
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	31 812 205	31 812 205	32 399 192
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	12 694 085	12 694 085	12 694 085
Резервы под активы II-й группы риска	1 162	1 162	1 162
Кредитный риск по активам II-й группы риска	2 538 585	2 538 585	2 538 585
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	27 132	27 132	27 132
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	13 566	13 566	13 566
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	13 882 616	13 882 616	14 469 603
Резервы под активы IV-й группы риска	3 440 455	3 440 455	3 440 455
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	10 442 161	10 442 161	11 029 148

Наименование показателя	тысяч рублей		
	Н 1.1 на 01.01.2019	Н 1.2 на 01.01.2019	Н 1.0 на 01.01.2019
Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска	317 187	317 187	317 187
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	1 863 010	1 863 010	1 863 010
Кредиты на потребительские цели	416 894	416 894	416 894
Требования по покрытию капиталом отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора	-	-	-
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате кредитного качества контрагента	325	325	325
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения	62 482	62 482	62 482
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	15 654 210	15 654 210	16 241 197
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</i>	<i>2 729 586</i>	<i>2 729 586</i>	<i>2 729 586</i>
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 711 497	1 711 497	1 711 497
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	57 486	57 486	57 486
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	960 603	960 603	960 603
Резервы под условные обязательства кредитного характера	56 977	56 977	56 977
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	943 723	943 723	943 723
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	<i>53 639</i>	<i>53 639</i>	<i>53 639</i>
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	429	429	429
Рыночный риск	334 706	334 706	334 706
Операционный риск	496 517	496 517	496 517
Итого нагрузка на капитал	23 139 530	23 139 530	23 726 518

Приложение Г. Структура и объем проценточувствительных активов и пассивов

Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2020 года.

тысяч рублей

Финансовые инструменты/Сроки погашения	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	Свыше года
Проценточувствительные активы (ПЧА)						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	8101
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	0,14
Ссудная задолженность всего	915691	444606	869855	1404817	842619	5342564
<i>Расчетная процентная ставка</i>	7,03	11,28	10,85	9,54	10,82	10,88
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты	625542	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,07	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим и физическим лицам, включая учтенные векселя	290148	444606	869855	1404817	842619	5342564
<i>Расчетная процентная ставка</i>	11,27	11,28	10,85	9,54	10,82	10,88
Кредиты юридическим лицам	198835	373635	792349	1332217	773245	4516677
<i>Расчетная процентная ставка</i>	9,99	10,52	10,43	9,22	10,41	10,42
Кредиты физических лиц	39888	70971	77505	72600	69374	825887
<i>Расчетная процентная ставка</i>	14,39	15,28	15,09	15,31	15,43	13,38
Просроченные кредиты	51425	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	13,79	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	29973	102986	52122	1411	-	15425912
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,22	3,53	3,46	2,68	-	3,34
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29973	7103	18123	-	-	3823236
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,22	9,00	4,80	-	-	4,55
Вложения в торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	95883	33999	1411	-	11602676
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	3,12	2,74	2,68	-	2,95
СВОП	13108407	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,49	-	-	-	-	-
Прочие активы	1444	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	9,50	-	-	-	-	-
Итого проценточувствительные активы	14055515	547591	921977	1406228	842619	20776577
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,65	9,83	10,43	9,53	10,82	5,28
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	14055515	14603106	15525083	16931311	17773930	38550507
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)						
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Остатки на расчетных счетах клиентов	2759728	26933	51214	3105	370	1081516
<i>Расчетная процентная ставка</i>	2,29	0,22	0,22	1,21	3,58	1,31

85

Финансовые инструменты/Сроки погашения	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	Свыше года
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-

Депозиты юридических лиц	418632	383127	89888	159809	173373	-
Расчетная процентная ставка	5,48	5,31	5,29	3,36	4,69	-
Вклады физических лиц	1761854	5260921	5273808	3470797	3305236	1235988
Расчетная процентная ставка	5,94	6,15	6,27	5,80	4,60	5,36
Выпущенные долговые обязательства	-	24463	-	10649	-	-
Расчетная процентная ставка	-	5,00	-	4,85	-	-
Прочие пассивы	5350	549	498	449	669	-
Расчетная процентная ставка	5,69	5,11	5,89	5,29	5,11	-
Итого проценточувствительные пассивы	4945564	5695992	5415407	3644810	3479648	2317504
Расчетная процентная ставка	3,86	6,06	6,20	5,68	4,60	3,47
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	4945564	10641556	16056963	19701772	23181420	25498924
Проценточувствительный ГЭП	9109951	(5148400)	(4493431)	(2238581)	(2637029)	18459074
Маржа фактическая	0,79	3,76	4,23	3,85	6,22	1,81
Месячный чистый процентный доход (ЧПД)	38563	(24303)	(19947)	(6093)	(5747)	84737

Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2019 года.

тысяч рублей

Финансовые инструменты/Сроки погашения	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	Свыше года
Проценточувствительные активы (ПЧА)						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2238	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	0,29	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность всего	210451	421309	658932	1255368	969243	4021553
Расчетная процентная ставка	8,13	12,28	12,35	10,37	11,46	11,00
Депозиты другим банкам и межбанковские кредиты	79565	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	1,50	-	-	-	-	-

Кредиты юридическим и физическим лицам, включая учтенные векселя	130886	421309	658932	1255368	969243	4021553
Расчетная процентная ставка	12,15	12,28	12,35	10,37	11,46	11,00
Кредиты юридическим лицам	77066	366876	602414	1205721	925339	3570348
Расчетная процентная ставка	10,31	11,79	12,00	10,15	11,25	10,65
Кредиты физических лиц	25746	54433	56517	49647	43904	451204
Расчетная процентная ставка	15,69	15,61	16,08	15,70	15,81	13,81
Просроченные кредиты	28073	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	13,97	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	758906	198139	749679	486489	651329	12854397
Расчетная процентная ставка	1,93	6,23	2,64	1,96	3,82	3,36
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	121965	9937	-	-	1030703
Расчетная процентная ставка	-	8,01	3,37	-	-	3,36
Вложения в торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

86

Финансовые инструменты/Сроки погашения	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	Свыше года
Расчетная процентная ставка	-	-	-	-	-	-
Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	758906	76174	739742	486489	651329	11823695
Расчетная процентная ставка	1,93	3,39	2,63	1,96	3,82	3,36
СВОП	15893376	-	-	-	-	-
Расчетная процентная ставка	5,27	-	-	-	-	-
Прочие активы	1000	-	-	-	-	-

<i>Расчетная процентная ставка</i>	9,51	-	-	-	-	-
Итого проценточувствительные активы	16865971	619448	1408610	1741857	1620572	16875950
<i>Расчетная процентная ставка</i>	5,16	10,35	7,18	8,02	8,39	5,18
Итого проценточувствительные активы нарастающим итогом	16865971	17485419	18894030	20635887	22256458	39132408
Проценточувствительные пассивы (ПЧП)						
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	-	-	-	-	-
Остатки на расчетных счетах клиентов	4181143	2295	43762	2682	63399	52871
<i>Расчетная процентная ставка</i>	2,13	0,58	0,25	0,66	0,32	0,45
Депозиты от других банков и межбанковские кредиты	1080515	-	-	-	-	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	8,75	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	1398725	108457	38072	91395	29852	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	7,55	5,55	5,63	5,48	5,64	-
Вклады физических лиц	1427118	5360234	4073035	3289269	2322090	1326575
<i>Расчетная процентная ставка</i>	6,17	6,08	5,70	5,35	5,61	5,79
Выпущенные долговые обязательства	-	11231	2393	-	11585	5294
<i>Расчетная процентная ставка</i>	-	5,00	5,40	-	4,73	5,00
Прочие пассивы	4061	682	392	570	375	-
<i>Расчетная процентная ставка</i>	6,80	5,54	6,21	5,65	5,95	-
Итого проценточувствительные пассивы	8091563	5482898	4157653	3383915	2427301	1384741
<i>Расчетная процентная ставка</i>	4,67	6,06	5,64	5,35	5,47	5,59
Итого проценточувствительные пассивы нарастающим итогом	8091563	13574461	17732115	21116030	23543331	24928072
Проценточувствительный ГЭП	8774408	(4863451)	(2749043)	(1642058)	(806730)	15491209
Маржа фактическая	0,49	4,29	1,54	2,67	2,92	(0,40)
Месячный чистый процентный доход (ЧПД)	41018	(22349)	(11117)	(3455)	272	66411

Приложение Д.

Статья по теме: «Финансовые риски кредитной организации на примере ПАО АКБ «Приморье»»

УДК 338.24.01

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА ПРИМЕРЕ ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ»

Свечникова Татьяна Сергеевна

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса, Влади-
восток, Россия*

krasnorutckaya_tatiana@mail.ru

Для каждого предприятия понимание своих рисков является очень актуальной темой. Кредитные организации не исключение. Для оптимальной работы предприятия такого рода и дальнейшего развития необходимо четкое представление угроз и правильное принятие решений при столкновении с ними. Финансовые риски для кредитных организаций самые пугающие, так как именно они ведут к потере прибыли.

Ключевые слова: финансовый риск, кредитный риск, операционный риск, валютный риск, процентный риск, рыночный риск, риск ликвидности.

Тема, посвященная финансовым рискам в кредитной организации, на первый взгляд, не нова. Ей посвящены труды ведущих экономистов, в том числе Пашук Н.Р., Кадилова М.Б. [1], Савалей В.В., Коновалова И.Д. [2], Смык О.В., Морозова Н.И. [3]. Однако на каждом предприятии свои риски и рассмотрение ее на обозначенном примере даст возможность выдвинуть конкретные рекомендации.

Цель работы заключается в рассмотрении основных финансовых рисков в ПАО АКБ «Приморье» и выдвигении рекомендаций по их минимизации.

Для достижения поставленной цели потребовалось решить следующие задачи:

- изучить краткую характеристику ПАО АКБ «Приморье»;
- определить основные финансовые риски и методы их сокращения в ПАО АКБ «Приморье»;
- обобщить полученные сведения и выдвинуть рекомендации по минимизации финансовых рисков ПАО АКБ «Приморье».

ПАО АКБ «Приморье» образован в 1994 году. Основными видами деятельности, образующими доходы ПАО АКБ «Приморье», являются операции с ценными бумагами, банковские услуги, приносящие комиссионный доход, а также кредитование.

Исследование термина «финансовый риск» позволяет сделать заключение, что среди ученых экономистов нет общего мнения касательно понимания финансового риска. Обобщив некоторые трактовки определения, пришли к выводу, что под финансовыми рисками предприятия подразумевается возможная потеря активов под влияние определенных внешних и внутренних факторов.

В ПАО АКБ «Приморье» наиболее опасными считаются следующие виды финансового риска, и по каждому проводится ряд мероприятий:

Кредитный риск – вероятность потерять банком часть прибыли ввиду невозможности заемщика оплатить по своим обязательствам в соответствии с условиями договора. Наряду с широким диапазоном предупредительных мер по сокращению кредитного риска, в банке действует эффективная система взыскания проблемной задолженности, которая разрабатывалась под руководством контролирующих подразделений. О результативности функционирующей в банке концепции управления кредитными рисками свидетельствует сохранение качества кредитного портфеля.

Рыночный риск – риск потери части прибыли вследствие негативной динамики рыночных условий. С целью сокращения рыночного риска по финансовым инструментам торгового портфеля в банке установлены лимиты и ограничения на краткосрочные операции по покупке и продаже ценных бумаг, а также

ограничения на производные финансовые инструменты и на операции, совершаемые на возмездной основе.

Процентный риск – угроза появления финансовых потерь вследствие негативного изменения процентных ставок. Для его сокращения Советом директоров устанавливается ограничение уровня процентного риска в виде минимально допустимого размера маржи. Также действуют лимиты по финансовым инструментам.

Валютный риск – угроза потери части прибыли при обмене или покупке-продаже иностранной валюты, курс которой находится в постоянном движении. В целях минимизации валютных рисков в банке систематически обновляются правила внутреннего контроля банка, с которыми знакомят всех сотрудников. Каждый сотрудник, работающий с валютой, имеет сертификат, подтверждающий его навык определения подлинности валют. Кроме этого внутренним приказом закреплено право за конкретным кругом лиц, способных устанавливать курсы валют.

Риск ликвидности – это риск невозможности банком выполнять свои обязательства или ситуации, в которых организация не способна обеспечить необходимый рост активов. С целью сокращения в банке формируются резервы, установлены границы основных показателей ликвидности, планируется структура активов и пассивов.

Операционный риск – риск потери части прибыли вследствие ошибочных (неверных) действий со стороны сотрудников или управляющего состава, а также связанный с нарушением в работе программного обеспечения и внутренних процессов как таковых. Организация применяет статистический метод на основе имеющейся базы данных о выявленных возможных факторах возникновения операционного риска, в соответствии с которым банком на регулярной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах и убытках от реализации операционного риска. Кроме того осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по его сокращению. Кроме этого

установлены пороговые значения уровня риска, контроль осуществляется ежедневно. [4]

Ознакомившись с основными методами сокращения финансового риска в АКБ «Приморье», банку можно порекомендовать:

- развитие и внедрение новых технологий и ПО;
- периодическое повышение квалификации сотрудников, аутсортинг.
- анализ опыта других компаний и применение более эффективных и современных моделей управления и оценки рисков
- ведение отчетности в соответствии с нормативно-правовыми актами;
- страхование рисков;
- введение скоринга - основанная на статистических методах оценка кредитоспособности заемщиков;

В ходе работы описаны основные виды финансового риска, определены методы по их сокращению и на основе этого выдвинуты рекомендации, эффективность которых доказана на других предприятиях.

В заключении можно сказать, что финансовые риски связаны с возможностью банка «Приморье» потерять финансовые ресурсы. Контроль над объемами принятых банком существенных видов рисков производится как в процессе осуществления операций, так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков. Банком проводится много мероприятий для минимизации рисков, которые эффективно работают в условиях деятельности организации, однако периодически совершенствовать систему управления финансовыми рисками необходимо, для чего можно воспользоваться описанными выше рекомендациями.

1 Пашук Н.Р., Кадилова М.Б. Оценка финансово-экономического состояния предприятия и пути его улучшения// Азимут научных исследований: экономика и управление. 2019. Т.8. №1(26). С. 161-164.

2 Савалей В.В., Коновалова И.Д. Проблемы регулирования кредитного риска на основе Базельских рекомендаций// Азимут научных исследований: экономика и управление. 2019. Т.8. №2(27). С. 175-177.

3 Смык О.В., Морозова Н.И. Стратегическое управление финансовыми рисками в кредитной организации// XVIII Всероссийская с международным участием научно-практическая конференция. Актуальные проблемы и перспективы развития экономики. 2019. С. 170-171.

4 Аудиторское заключение независимого аудитора о бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Приморье» по итогам деятельности за 2019 год от 13.03.2020 // BDO – 2020 – с.110

**FINANCIAL RISKS OF A CREDIT INSTITUTION ON THE EXAMPLE OF
PJSC AKB «PRIMORYE»**

Svechnikova Tatyana Sergeevna

Vladivostok state University of Economics and service, Vladivostok, Russia

krasnorutckaya_tatiana@mail.ru

For each company, understanding its risks is a very relevant topic. Credit organizations are no exception. For optimal operation of this type of enterprise and further development, it is necessary to have a clear understanding of threats and correct decision-making when faced with them. Financial risks for credit institutions are the most frightening, since they lead to loss of profit.

Keywords: financial risk, credit risk, operational risk, currency risk, interest rate risk, market risk, liquidity risk.

Приложение Е. Справка участия в XXIX Международной научно-практической конференции Advances in Science and Technology



Научно-издательский центр
«Актуальность.РФ»
ИНН/КПП 5829000234/583601001
Тел. 8-800-770-71-22; e-mail: actualscience@mail.ru
105005, Москва, ул. Ладужская, д. 8.
Юр. адрес: г. Пенза, ул. Пушкина, д. 15 оф. 4

СПРАВКА

Дана авторам: Свечникова Т.С. о принятии участия в XXIX Международной научно-практической конференции Advances in Science and Technology, статья «ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА ПРИМЕРЕ ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ»» принята в печать и будет опубликована в сборнике конференции с последующей загрузкой в elibrary.ru, согласно лицензионному договору 930-03/2015К, в июне 2020 года.

Справка дана для предъявления по месту требования.

«15» июня 2020 г.

Председатель оргкомитета международной
научной конференции
«Российская наука в современном мире»
д.б.н., профессор



Соловьев В.Б.