

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
ФГБОУ ВО УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Тема: Финансовая составляющая экономической безопасности кредитной организации: современное состояние и направления укрепления (на примере ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития»)

Институт Экономики

Студент Д.С. Ивкина

Направление подготовки
Экономика

Группа ЭБ-14-2

Направленность (профиль)
Экономическая безопасность

Руководитель к. э. н.,
доцент

Кафедра региональной,
муниципальной экономики и
управления

О.Г. Поздеева
Консультант старший
преподаватель
С.Л. Соколов

Дата защиты: _____

Нормоконтролер к. э. н.,
доцент

Оценка: _____

Т.Р. Лукашенко

Екатеринбург
2018 г

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа
87 с., 15 рис., 18 табл., 43 источников

КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ, ФИНАНСОВАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Объект исследования: финансовая составляющая кредитной организации ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития».

Цель выпускной квалификационной работы – комплексная оценка финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации и разработка рекомендаций по ее укреплению.

Степень внедрения – рекомендации нашли применение в практической деятельности ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития».

Эффективность рекомендаций – разработка рекомендаций по укреплению финансовой составляющей экономической безопасности ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития», повышение конкурентоспособности организации, рост прибыли.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
1 Теоретические аспекты исследования финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации	6
1.1 Финансовая составляющая экономической безопасности кредитной организации: понятие, сущность, показатели оценки	6
1.2 Факторы и условия обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации	28
2 Оценка уровня и направления укрепления финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации (на примере ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития»)	36
2.1 Оценка современного уровня финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации (на примере ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития»)	36
2.2 Направления укрепления финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации (на примере ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития»)	58
3 Правовой режим обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации	65
3.1 Общая правовая характеристика обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации	65
3.2 Проблемы правового обеспечения финансовой	72

составляющей	экономической	безопасности	
кредитной организации			
Заключение			79
Список использованных источников			83

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования обуславливается следующими обстоятельствами. Во - первых, кредитные организации являются частью единого экономического организма, одним из важнейших секторов экономики. От того, в каком финансовом положении находится банк, зависит не только его собственное развитие, но и развитие общественных отношений в целом. Известно, к примеру, что эффективное функционирование банка положительно отражается на инвестиционной активности страны в целом. Во - вторых, именно финансовое состояние банка позволяет наиболее адекватно отражать его деятельность и может служить комплексной характеристикой его устойчивости. В - третьих, в условиях конкурентного и экономически изменчивого рынка финансовая составляющая кредитной организации стала зоной повышенного риска. Так, в последнее время участились случаи отзыва лицензий у кредитных организаций с последующей их ликвидацией по причине утрате капитала, неудовлетворительным финансовым положением, проведением сомнительных операций.

Цель выпускной квалифицированной работы - комплексная оценка финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации и разработка рекомендаций по ее укреплению.

Исходя из поставленной цели, можно сформулировать следующие задачи выпускной квалифицированной работы:

- изучить литературные источники по теме исследования;

- раскрыть понятие и сущность финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации, выявить факторы и условия ее обеспечения, а также показатели оценки;

- оценить современный уровень финансовой составляющей кредитной организации на примере ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития», и представить способы укрепления повышения его финансовой составляющей;

- рассмотреть общую правовую характеристику обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации, и выявить проблемы в этой области.

Объект исследования – финансовая составляющая кредитной организации ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития».

Предмет выпускной квалифицированной работы – совокупность факторов и условий обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития».

Информационная база выпускной квалифицированной работы включает нормативно – правовые акты, труды ведущих отечественных и зарубежных авторов, посвященные проблемам экономической безопасности, статистические материалы, статьи, опубликованные в периодических изданиях, а также Интернет – ресурсы.

Выпускная квалифицированная работа состоит из введения, трех глав основного текста, заключения, списка

использованных источников. Содержание работы изложено на 87 страницах машинописного текста, включает 15 рисунков, 18 таблиц, список использованных источников состоит из 43 наименований.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 ФИНАНСОВАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ: ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ, ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ

В Указе Президента РФ от 31.12.2015 N 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» отмечается, что «национальная безопасность – состояние защищенности личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, при котором обеспечивается реализация конституционных прав и свобод граждан Российской Федерации, достойное качество и уровень их жизни, суверенитет, независимость, государственная и территориальная целостность, устойчивое социально – экономическое развитие Российской Федерации» [8]. К национальной безопасности относятся экономическая, государственная, экологическая, транспортная, энергетическая и иные виды безопасности. Однако именно экономическая безопасность играет самую главную роль в прогрессивном развитии страны, поскольку без ее обеспечения не представляется возможным решить хотя бы одну из задач, стоящих перед страной, как во внутригосударственном, так и в международном плане. Экономическая безопасность служит основой жизнедеятельности общества, его социально – политической и национально – этнической устойчивости [13].

Одним из важнейших компонентов экономической безопасности страны является финансовая безопасность, которая подразумевает «обеспечение защиты финансовых интересов субъектов народного хозяйства на всех уровнях финансовых отношений граждан как внутри, так и вне государства, а также их защита от негативных макроэкономических и политических факторов» [21]. Без устойчивого функционирования финансовой системы и финансового рынка страны невозможно наращивание экономического и научно – технического потенциала России, который призван обеспечить достойное место страны в мире. Для установления уровня финансовой безопасности страны используются такие критерии как стабильность, сбалансированное развитие финансовой, валютной, денежно – кредитной, банковской, налоговой и т.п. систем [31]. Следовательно, безопасность кредитной организации напрямую входит в содержание финансовой безопасности экономики страны. Место экономической безопасности коммерческого банка в системе национальной безопасности отображено на рисунке 1.



Рисунок 1 – Экономическая безопасность коммерческих банков в системе национальной безопасности¹

Исходя из рисунка 1, необходимо вновь подчеркнуть, что одним из важных элементов в системе национальной безопасности является банковская сфера, и внесение любых поправок отражается на уровне страны в целом.

Понятие «экономическая безопасность коммерческого банка» имеет множество определений, которые выражаются в трех главных подходах. Первый подход связан с обеспечением конкурентоспособности банка на рынке финансовых услуг. Некоторые ученые считают, что экономическая безопасность банка – это его «способность противодействовать деструктивным действиям на финансовом рынке и обеспечить выживание в конкурентной борьбе банковского бизнеса». Трудно не согласиться с тем, что среди банков происходит конкурентная борьба за клиентов, и кто уступает в такой борьбе, вынужден уходить с финансового рынка.

Второй подход базируется на обеспечении финансовой стабильности, что позволяет «обеспечить воспроизводственно – устойчивый режим функционирования банка, защиту его прав

¹ Составлено автором по: [33]

и интересов, повышение ликвидности активов, сохранность финансовых и материальных ценностей, рост уставного капитала, а также обеспечение возвратности кредитов». Данный подход, конечно, больше выражает цели развития банка, что также оправдано, так как достижение поставленных целей относится к категории безопасности работы банка.

Третий подход к пониманию экономической безопасности банка связан с понятием «угроза», что в большей степени соответствует нормативному представлению безопасности. Так, Нечаев В. И., Михайлушкин П. В. определяют экономическую безопасность как «состояние организации, обеспечивающее достаточный уровень ее прогрессивного развития, неуязвимость и независимость ее экономических интересов по отношению к возможным внешним и внутренним угрозам и воздействиям» [15].

Следовательно, «под экономической безопасностью банка следует понимать состояние защищённости его жизненно важных интересов от внутренних и внешних угроз, достигаемое путём реализации определённой системы мер экономического, организационного и технического характера» [22].

Для того чтобы достигнуть высокого уровня экономической безопасности кредитной организации, необходимо проводить работу по обеспечению эффективности функционирования и стабильности ее основных составляющих: финансовая, информационная, технико – технологическая, кадровая и правовая.

Финансовая составляющая считается самой главной, потому что финансовая стабильность показывает уровень использования обеспеченности банка собственными

финансовыми ресурсами, динамику их использования, направлении размещения. Кроме того, от финансовой деятельности кредитной организации зависит состояние расчетов, непрерывность товарного и денежного обращения, прочность национальной валюты, развитие реального сектора экономики, экономическая стабильность в целом [24]. В силу того, что финансовая деятельность банка является преобладающей, в кредитных организациях финансовый анализ составляет не просто элемент финансового управления, а его основу.

В научной литературе авторы рассматривают понятие «финансовая безопасность организации» в двух подходах: ресурсный и комплексный. В качестве примера ресурсного подхода можно отметить определение Мунтияна В.И, который считает, что «финансовая безопасность организации определяется как состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов организации, выраженное в наилучших значениях финансовых показателей прибыльности и рентабельности бизнеса, качества управления и использования основных и оборотных средств, структуры его капитала, нормы дивидендных выплат по ценным бумагам организации, а также курсовой стоимости его ценных бумаг как синтетического индикатора текущего финансово – хозяйственного положения организации и перспектив его технологического и финансового развития».

В комплексном подходе отметим определение Круша З.А. и Татаринской А.В.: «финансовая безопасность организации – финансовое состояние предприятия, характеризующееся определенным интервалом критических значений, при которых

обеспечивается защита от негативного воздействия опасностей и угроз, гарантирующей хозяйствующему субъекту конкурентоспособность и самодостаточность, а также обеспечение устойчивого функционирования и роста в краткосрочном и долгосрочном периоде» [38].

Обобщая вышесказанное, можно отметить, что под финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации понимается состояние, характеризующееся сбалансированностью финансовых потоков, достаточностью средств для поддержания своей платежеспособности и ликвидности, а также рентабельной деятельностью. Финансовая устойчивость банка означает постоянную способность банка отвечать по своим обязательствам и обеспечивать доходность на уровне, достаточном для нормального функционирования в конкурентной среде.

Коммерческие банки, в основном, работают со средствами вкладчиков, в связи с этим, они являются ответственными за денежные средства, которые им доверили. Все вкладчики желают быть уверенным в сохранности своих вложений, поэтому перед размещением своих средств им необходимо иметь информацию о финансовом состоянии банка. Для подтверждения устойчивости и надежности банк должен регулярно оценивать свое положение на предмет своевременного выявления и предотвращения неких отклонений, которые в будущем могут нанести непоправимый ущерб его клиентам. Также, банку следует оценивать свое финансовое состояние с целью прогнозирования позиций на рынке капитала и темпов своего развития [16]. На рисунке 2

можно наглядно посмотреть основные цели проведения оценки финансового состояния банка.

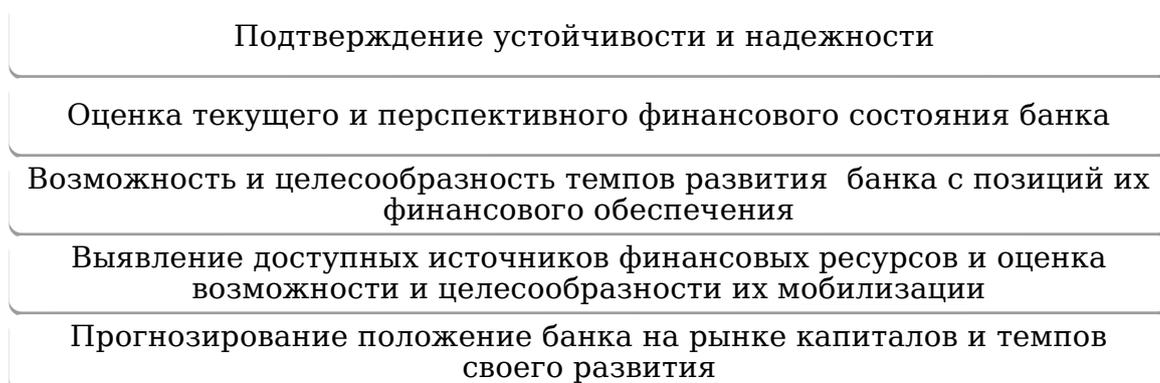


Рисунок 2 – Основные цели проведения анализа финансового состояния банка¹

Финансовое состояние банка отражает общий уровень эффективности управления его активами и пассивами, скоординированностью управления ими и содержатся в основных показателях, характеризующих это состояние [25]. Для определения уровня финансовой составляющей кредитной организации используется индикативный метод. Индикаторы финансовой безопасности – это система определенных показателей, которые позволяют оценить текущее финансовое состояние организации, выявить области развития, определить главные направления и наиболее эффективные меры по снижению внешних и внутренних угроз. Конечно, индикаторы не способны характеризовать уровень финансовой составляющей без сравнения показателей с пороговыми значениями.

Под пороговыми значениями индикаторов финансовой безопасности понимаются их предельные величины, игнорирование которых препятствует нормальному

¹ Составлено автором по: [31]

финансовому состоянию организации, ее перспективному развитию, решению социальных вопросов [30]. То есть наивысшая степень безопасности финансовой составляющей кредитной организации достигается при условии, что весь комплекс показателей находится в пределах допустимых границ своих пороговых значений.

В целях обеспечения устойчивости банковской системы Центральный банк Российской Федерации (далее ЦБ РФ) разрабатывает обязательные нормативы, которые позволяют оценить финансовое состояние коммерческих банков. Перечень нормативов и порядок их расчета устанавливается Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И (ред. от 02.04.2018) «Об обязательных нормативах банков». В таблице 1 представлены обязательные экономические нормативы деятельности кредитной организации с их допустимым значением по состоянию на 2018 год.

Таблица 1 - Обязательные нормативы Центрального банка Российской Федерации¹

¹ Составлено автором по: [10]

№	Название норматива	Описание норматива	Допустимое значение
Н1.1	Норматив достаточности базового капитала банка	Отношение величины базового капитала банка, величины основного капитала банка или величины собственных средств (капитала) банка к сумме:	Минимум 4,5%
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);	Минимум 6%
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера; кредитного риска по производным финансовым инструментам; риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента; операционного риска; рыночного риска.	Минимум 8%
Н1.4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100%	Отношение величины основного капитала банка, определяемой по методике к сумме: балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100%; кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера; кредитного риска по операциям с ПФИ; кредитного риска по сделкам купли-продажи ценных бумаг без прекращения признания с обязательством обратной продажи (покупки) ценных бумаг и по операциям займа ценных бумаг.	Минимум 3%
Н2	Норматив мгновенной ликвидности	Характеризует возможность банка выполнить свои обязательства перед клиентами на протяжении 1 операционного дня. Норматив Н2 вычисляется как отношение активов банка с наивысшей степенью ликвидности к объему его обязательств по текущим счетам до востребования	Минимум 15%
Н3	Норматив текущей ликвидности	Показывает, насколько банк способен выполнить свои обязательства в среднесрочной перспективе – на протяжении 1 года. Норматив Н3 вычисляется как отношение ликвидных активов к остаткам на текущих счетах до востребования и срочных вкладах, срок выплаты по которым наступает в течение ближайшего календарного месяца	Минимум 50%
Н4	Норматив долгосрочной	Определяет допустимый риск снижения ликвидности при выдаче долгосрочных кредитов. Рассчитывается как отношение выданных	Минимум 120%

	ликвидност и	кредитов со сроком погашения свыше 1 года к собственным средствам и обязательствам с такими же сроком исполнения	
--	-----------------	--	--

Продолжение таблицы 1

№	Название норматива	Описание норматива	Допустимое значение
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заемщика, к собственным средствам (капиталу) банка	Максимум 25%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка	Максимум 800%
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), к собственным средствам (капиталу) банка	Максимум 50%
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	Норматив Н10.1 регулирует совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка	Максимум 3%
Н12	Использование собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка	Максимум 25%
Н25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группа связанных с банком лиц)	Максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица, к собственным средствам (капиталу) банка	Максимум 20%

Из таблицы 1 видно, что ЦБ РФ предписывает соблюдать 8 обязательных нормативов: достаточность капитала, ликвидность и далее по списку. В случае несоблюдения данных нормативов ЦБ РФ может взыскать с кредитной организации штраф или ввести запрет на осуществление ею некоторых банковских операций (к примеру, на прием вкладов от

населения), назначить в банке временную администрацию, отозвать у банка лицензию. Однако отзыв лицензии – это крайняя мера, которая применяется только в том случае, когда исчерпаны все иные возможности. Первый заместитель Председателя Банка России Алексей Симановский утверждает, что если «банк перестает платить, нет реальной перспективы восстановления ликвидности и нет возможности его санировать», то лучшим решением будет отзыв лицензии [40]. Действительно, в этом случае, чем раньше произойдет отзыв лицензии, тем лучше будет для вкладчиков, которые раньше получают компенсацию, для кредиторов, а также для устойчивости системы в целом.

В настоящее время существует достаточно большое количество различных методик, с помощью которых можно проводить комплексную и всестороннюю оценку финансового состояния кредитной организации. Самые распространенные российские методики представлены на рисунке 3.

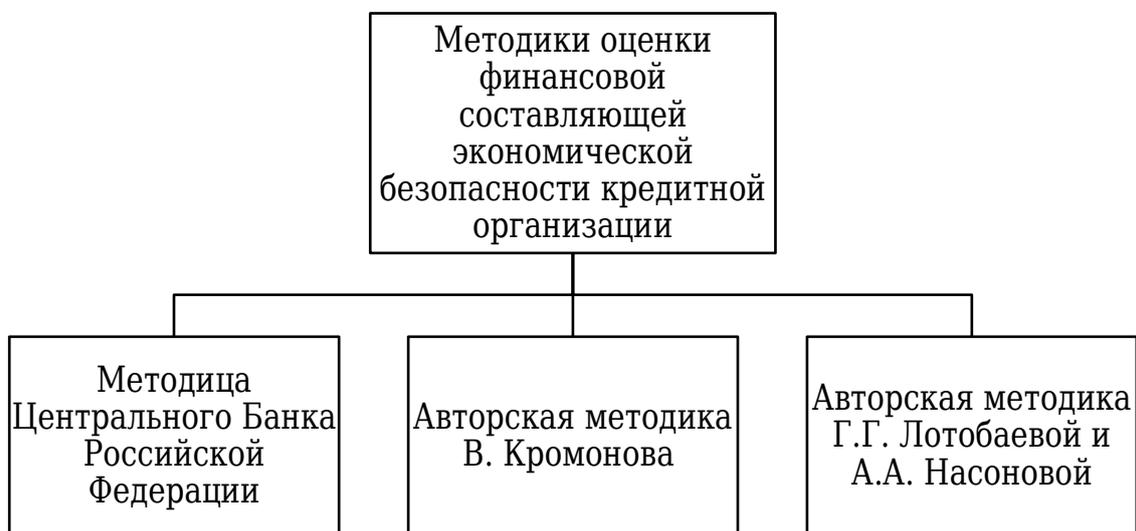


Рисунок 3 – Российские методики оценки финансового состояния коммерческого банка¹

Методика, предложенная ЦБ РФ, изложена в Указании Банка России от 3 апреля 2017 г. «Об оценке экономического положения банков» N4336-У (далее Указание Банка России). Оценка ЦБ производится по результатам оценок:

- активов;
- капитала;
- ликвидности;
- доходности;
- процентного риска;
- риска концентрации;
- обязательных нормативов;
- качества управления;
- прозрачности структуры собственности банка [9].

¹ Составлено автором по: [36]

Для объяснения методики ЦБ РФ, рассмотрим самую первую группу показателей – активы. Обратимся к таблице 2.

Таблица 2 – Весовая и балльная оценки показателей активов [9]

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
1	Показатель качества ссуд	ПА1	≤4	(4;12]	(12;20]	>20	3
2	Показатель риска потерь	ПА2	≤4	(4;8]	(8;15]	>15	2
3	Показатель доли просроченных ссуд	ПА3	≤4	(4;8]	(8;18]	>18	2
4	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	ПА4	≤10	(10;15]	(15;25]	>25	3
5	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПА5	≤250	(250;500]	(500;750]	>750	3
6	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	ПА6	≤20	(20;35]	(35;45]	>45	3
7	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПА7	≤0,9	(0,9;1,8]	(1,8;2,7]	>2,7	2

Из таблицы 2 видно, что в разрезе группы активов используются несколько показателей, которые условно обозначаются как ПА1, ПА2, и т.д. Чтобы оценить состояние активов, необходимо провести подсчет показателей, формулы которых представлены в Указании Банка России «Об оценке экономического положения банков». После этого следует рассчитать итоговый результат по всем активам: показатель РГА, который определяется по следующей формуле:

$$РГА = \sum_{i=1}^7 (балл_i * вес_i) : \sum_{i=1}^7 вес_i, \quad (1)$$

где балл_і = оценка от 1 до 4 соответствующего показателя;

вес_і = оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя.

Показатель РГА должен принимать целое число. В случае если дробная часть имеет значение меньше 0,35, то показателю присваивается значение, равное его целой части. При нахождении обобщающего результата по данной группе показателей можно охарактеризовать состояние активов. Если РГА=1, то состояние активов считается хорошим, если РГА=2, то удовлетворительным, если РГА=3, то сомнительным, и если РГА=4 - неудовлетворительным [9]. Далее рассмотрим рисунок 4.



Рисунок 4 - Показатели оценки в группе капитала, ликвидности и доходности в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации «Об оценке экономического положения банков» N4336-У ¹

¹ Составлено автором по: [9]

Исходя из рисунка 4, можно сделать вывод, что в группе капитала, ликвидности и доходности существуют второстепенные показатели, на основании которых складывается общее состояние банка. Данные группы показателей рассчитываются по такому же принципу, как и группа активов, разница составляет только в значении балльной, весовой оценки.

Следующий элемент, на который стоит обратить внимание при составлении оценки финансовой составляющей банка, является риск концентрации. Этот показатель определяется на основании оценки ответов на три вопроса, приведенных в Указании Банка России. Один из них сформулирован следующим образом: «Какова степень подверженности банка риску концентрации?». Оценка ответа на 1 вопрос производится путем присвоения ему значения по двухбалльной шкале, а оценка ответов на 2 и 3 вопрос – по четырехбалльной шкале. Показатель риска концентрации (далее РК) представляет собой среднее взвешенное значение оценок ответов на вопросы. После полученного результата можно сделать следующие заключения: если $РК=1$, то риск считается низким, если $РК=2$, то приемлемым, если $РК=3$ – повышенным и если $РК=4$ – высоким.

Как уже было сказано, перечень обязательных нормативов, а также порядок их расчета устанавливается Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И (ред. от 02.04.2018) «Об обязательных нормативах банков».

В соответствии с методикой Банка России, «оценка качества управления банком осуществляется по результатам

оценок показателей системы управления рисками, состояния внутреннего контроля, управления стратегическим риском и управления риском материальной мотивации персонала». Показатель системы управления рисками определяется на основании оценки ответов на 9 вопросов. К примеру, «имеется ли в банке руководитель службы управления рисками, а в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, также служба управления рисками?». Оценка ответов на вопросы производится путем присвоения им значений по четырехбалльной шкале:

- равное 1 - «да» («постоянно», «всегда», «в полном объеме»);
- равное 2 - «в основном» («как правило», «достаточно полно»);
- равное 3 - «частично» («отчасти да», «в некоторых случаях», «недостаточно полно»);
- равное 4 - «нет» («никогда», «ни в каких случаях»).

Показатель системы управления рисками (ПУ4) представляет собой среднее взвешенное значение оценок ответов на вопросы. После нахождения данного значения формируется заключение: качество управления банком может быть хорошим, удовлетворительным, сомнительным или неудовлетворительным.

И, в заключении, необходимо определить прозрачность структуры собственности банка. Она определяется по результатам оценок показателей достаточности объема раскрываемой информации о структуре собственности банка, доступности информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, и

значительности влияния на управление банком резидентов офшорных зон. Оценка показателей прозрачности структуры собственности банка производится путем присвоения им значений по трехбалльной шкале на основании методики, приведенной в Указание Банка России. Структура собственности банка признается:

- прозрачной, если показателям прозрачности структуры собственности присвоен 1 балл;
- достаточно прозрачной, если показателям прозрачности структуры собственности присвоен 1 балл или 2 балла;
- непрозрачной, если хотя бы одному из показателей прозрачности структуры собственности присвоены 3 балла [9].

Рассмотрев методику ЦБ РФ, можно выделить ее достоинства и недостатки, которые представлены на рисунке 5.

Достоинства	Недостатки
<p>Структурированность методики</p> <p>Констатирование выполнения или невыполнения определенных показателей</p> <p>Определение обобщающего результата, характеризующего степень надежности банка в целом</p>	<p>Система нормативов останавливается на определении многокритериальной оценки банка, но не переходит к вычислению его общей конечной оценки</p> <p>Трудоемкий процесс вычисления показателей</p> <p>Имеет место субъективный подход к оценке со стороны Банка России</p>
<p>Рассчитываются прогнозные показатели доходности и ликвидности</p>	

Рисунок 5 – Достоинства и недостатки методики оценки финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации, предложенной Центральным банком Российской Федерации¹

¹ Составлено автором по: [9, 10]

Из рисунка 5 видно, что основным преимуществом методики, предложенной ЦБ РФ является ее структурированность, а недостатком – определение системы нормативов на основе многокритериальной оценки.

Подводя итог всему вышесказанному, можно сделать вывод, что главная цель методики ЦБ РФ заключается в реализации надзора за деятельностью коммерческого банка на соответствие обязательным нормативам, которые обозначают различные критерии эффективности банковской деятельности. К задачам методики можно отнести следующее:

- получение достоверной информации о состоянии финансового положения банка;
- оценка эффективности деятельности банка по общепринятым в экономическом сообществе финансовым показателям;
- выявление несоответствия в работе коммерческого банка указанным нормативам;
- определение направления совершенствования деятельности коммерческого банка с целью соответствия указанным нормативам.

ЦБ РФ осуществляет постоянный контроль над кредитными организациями. Контролируя их финансовое состояние, ЦБ РФ следит за всей совокупностью деятельности, что позволяет ему своевременно вносить корректировки в функционирование тех или иных банков и при первых признаках появления отклонения их финансового состояния от нормы, немедленно принимать соответствующие меры для нормализации ситуации [16].

Теперь рассмотрим одну из авторских методик – В. Кромонава, где исходной информацией для расчетов служат балансы банков по счетам второго порядка, данные которых группируется в экономически однородные группы: уставный фонд (УФ), собственный капитал (К), обязательства до востребования (ОВ), суммарные обязательства (СО), ликвидные активы (ЛА), работающие активы (АР), защита капитала (ЗК), фонд обязательных резервов (ФОР). В таблице 3 приведены формулы расчета показателей [18].

Таблица 3 – Формулы расчета показателей по методике В. Кромонава¹

№	Название показателя	Формула	Нормативное значение
К1	Генеральный коэффициент надежности	$K1 = \frac{K}{AP}$	1
К2	Коэффициент мгновенной ликвидности	$K2 = \frac{ЛА}{ОВ}$	1
К3	Кросс-коэффициент	$K3 = \frac{СО}{АР}$	3
К4	Генеральный коэффициент ликвидности	$K4 = \frac{ЛА+ЗК+ФОР}{СО}$	1
К5	Коэффициент защищенности капитала	$K5 = \frac{ЗК}{К}$	1
К6	Коэффициент фондовой капитализации прибыли	$K6 = \frac{К}{УФ}$	3
N	Индекс надежности	$N = 45K1 + 20K2 + \frac{10K3}{3} + 15K4 + 5K5$	≤100

Из представленных данных в таблице 3 следует отметить, что методика В. Кромонава построена на расчете формулы надежности, которая рассчитывается исходя из 6 частных

¹ Составлено автором по: [18]

критериев. Для «оптимального» банка степень надежности $N=100$. Методика предполагает, что абсолютно надежным считается банк, у которого:

- объем всех выданных кредитов и других рискованных вложений не превышает величины его собственного капитала;
- средства на счетах «до востребования» вкладчиков полностью обеспечены ликвидными активами, риску подвергаются не более трети суммарных обязательств;
- ликвидными активами и защищенным капиталом обеспечены все совокупные обязательства банка;
- собственный капитал полностью инвестирован в ценности и недвижимость;
- собственный капитал банка более чем в три раза превышает взносы учредителей.

Таким образом, концепция методики В. Кромонава состоит в том, что в ней анализируемый банк сопоставляется с идеальным банком, способным в любой момент погасить свои обязательства. Основными недостатками этой методики являются неясность в выборе критериев надежности и спорность нормировки весовых коэффициентов. Также рейтинг учитывает только одно направление оценивания – надежность, что же касается показателей прибыльности и качество управления, а также долгосрочный тренд, то здесь методика не может быть применима.

Также, для оценки финансового состояния кредитной организации можно воспользоваться системой показателей, предложенной Г.Г. Лотобаевой и А.А. Насоновой. Авторы рассматривают конкретные коэффициенты, нормативы в

группе активов, пассивов, капитала, ликвидности, прибыльности и эффективности [20]. Обратимся к таблице 4.

Таблица 4 – Система ключевых показателей для оценки финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации, предложенная Г.Г. Лотобаевой и А.А. Насоновой¹

Группы	Коэффициенты и нормативы	Порядок расчета	Пороговое значение
Оценка качества капитала	Норматив достаточности и капитала (Н1)	$\frac{\text{Собственные средства (капитал)}}{\text{Всего активов} - \text{совокупная величина имеющих нулевой коэффициент}}$	8%
Оценка качества пассивов	Коэффициент клиентской базы (Кп1)	$\frac{\text{Вклады граждан} + \text{средства юридических лиц}}{\text{Общий объем привлеченных средств}}$	Стремление к 100%
	Коэффициент стабильности ресурсной базы (Кп2)	$\frac{\text{Суммарные обязательства} - \text{обязательства до востребования}}{\text{Суммарные обязательства}}$	Не менее 70%
	Коэффициент зависимости от МБК (Кп3)	$\frac{\text{Привлеченные МБК}}{\text{Общий объем привлеченных средств}}$	Не более 25-40%
Оценка качества активов	Коэффициент эффективности и использования активов (Ка1)	$\frac{\text{Активы, приносящие доход}}{\text{Суммарные активы}} * 100\%$	Не менее 80%
	Коэффициент агрессивности (Ка2)	$\frac{\text{Ссудная задолженность}}{\text{Привлеченные ресурсы банка}} * 100\%$	Не менее 65%
	Коэффициент качества ссудной задолженности (Ка3)	$\frac{\text{Ссудная задолженность} - \text{расчетная}}{\text{Ссудная задолженность}}$	96-99%
	Коэффициент доли просроченных ссуд (Ка4)	$\frac{\text{Ссудная задолженность просроченная}}{\text{Суммарная ссудная задолженность}}$	Не более 4%
	Коэффициент концентрации кредитных рисков на крупных акционеров (Ка5)	$\frac{\text{Совокупная сумма кредитных требований крупных участников (акционеры)}}{\text{Капитал}}$	Не более 15%
Оценка ликвидности	Коэффициент соотношения высоколиквидных активов к привлеченным средствам	$\frac{\text{Высоколиквидные активы}}{\text{Привлеченные средства}} * 100\%$	Не менее 3%

¹ Составлено автором по: [20]

ных активов и привлеченных средств (Кл1)		
Норматив мгновенной ликвидности (Кл2)	$\frac{\text{Высоколиквидные активы}}{\text{Обязательства до востребования}}$	Минимум 15%
Норматив текущей ликвидности (Кл3)	$\frac{\text{Ликвидные активы} * 1}{\text{Обязательства до востребования}}$	Минимум 50%

Продолжение таблицы 4

Группы	Коэффициенты и нормативы	Порядок расчета	Пороговое значение
Оценка ликвидности	Норматив долгосрочной ликвидности (Кл4)	$\frac{\text{Кредитные требования с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней} + \text{Собственные средства} + \text{обязательства со сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней} + 0,5 * \text{мин. совокупный остаток средств} + \text{сметные средства}}{\text{Средства клиентов}} * 100\%$ (кроме кредитных организаций)	Максимум 120%
Оценка прибыльности	Коэффициент рентабельности активов (Кпр1)	$\frac{\text{Прибыль}}{\text{Совокупные активы}} * 100\%$	Не менее 1,5%
	Коэффициент рентабельности капитала (Кпр2)	$\frac{\text{Прибыль}}{\text{Капитал}} * 100\%$	Не менее 8%
	Чистая процентная маржа (Кпр3)	$\frac{\text{Чистые процентные доходы}}{\text{Суммарные активы, приносящие процентные доходы}} * 100\%$	Не менее 4,5%

По мнению Г.Г. Лотобаевой и А.А. Насоновой представленные коэффициенты в таблице 4 чаще всего используются для определения финансовой устойчивости банка. Рассмотрим их более подробно.

Первая группа финансовых показателей подразумевает оценку качества капитала, которая выражается через обязательный норматив Н1 – норматив достаточности капитала. «Норматив Н1 регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Минимальное значение данного норматива установлено Банком России на уровне 8% (до 1 января 2016 года – 10%) [10]. Банк России достаточно строго относится к соблюдению кредитными организациями данного норматива.

Если, к примеру, у банка он становится меньше 2%, ЦБ РФ обязан отозвать у него лицензию [35].

Вторая группа оценивает качество пассивов – денежные средства и другое имущество, которыми располагает банк в силу тех или иных оснований и которые он использует в качестве ресурсов (капитала) для осуществления своей коммерческой деятельности [34]. Для анализа этой группы применяются такие показатели как коэффициент клиентской базы, коэффициент стабильности ресурсной базы и коэффициент зависимости от межбанковского кредита (далее МБК).

Коэффициент клиентской базы (Кп1) отражает долю средств клиентов (юридических и физических лиц) в общем объеме привлеченных средств и помогает оценить качество ресурсной базы банка, его устойчивость, а также независимость от других внешних источников финансирования (МБК, кредиты ЦБ РФ).

Стабильность ресурсов банка напрямую выражает его возможность размещать свои средства в наиболее доходные активы и, конечно, получать по ним прибыль.

Межбанковский кредит – это передача средств в форме займа от одного банка другому с целью поддержания краткосрочной ликвидности заемщика, выполнения текущих обязательств перед вкладчиками и погашения текущей задолженности. Благодаря такому способу, кредитор подтверждает свою устойчивость и финансовую надежность на рынке. Основную функцию кредитора осуществляет Центральный банк, но предоставлять займы могут и коммерческие банки страны.

Третья группа рассматривает качество активов – различные объекты, в которые тот размещает собственные и заемные ресурсы. Для данной группы используют коэффициент эффективности использования активов, коэффициент агрессивности кредитной политики, коэффициент качества ссудной задолженности, доля просроченных ссуд, концентрация кредитных рисков на акционеров (участников).

Анализ качества активов принято рассматривать с коэффициента эффективности использования активов ($Ka1$), который показывает, какую долю в суммарных активах занимают активы, приносящие доход. Для более конкретной характеристики кредитной политики необходимо рассчитывать коэффициент ее агрессивности ($Ka2$), который характеризует направленность кредитной политики банка. Если $Ka2$ больше 65%, то это означает, что банк проводит «агрессивную» кредитную политику. Соответственно, если $Ka2$ меньше 65%, то банк придерживается «осторожной» кредитной политики.

При финансовой оценке банка особенно имеет значение качественная характеристика его кредитного портфеля. Коэффициент качества ссудной задолженности означает уровень безрисковых вложений в кредитование (без учета размера расчетного резерва на возможные потери по ссудам) в общей сумме ссудной задолженности, при этом определяется доля просроченных ссуд – удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд. То есть, коэффициент качества ссудной задолженности позволяет судить о квалифицированности подходов при управлении кредитным портфелем банка для сохранения его устойчивого положения.

Говоря о понятии риска концентрации, в первую очередь, мы говорим о возникающей подверженности кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к огромным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Для оценки четвертой группы анализируются такие показатели как норматив долгосрочной ликвидности, норматив мгновенной ликвидности, норматив текущей ликвидности. Показатели ликвидности отражают способность банка своевременно выполнять обязательства перед вкладчиками и кредиторами с помощью управления собственными активами и пассивами.

Коэффициент соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (Кл1) определяет, какую часть привлеченных средств банк сможет погасить за счет высоколиквидных активов. Норматив мгновенной ликвидности (Кл2) характеризует способность банка выполнить свои обязательства перед вкладчиками на текущий момент. Далее, норматив текущей ликвидности (Кл3) отражает, в какой мере ликвидная часть всех активов баланса банка позволяет единовременно погасить обязательства до востребования и на срок до 30 дней. И, норматив долгосрочной ликвидности (Кл4) – показывает ограничение риска потери способности исполнять свои обязательства в результате размещения привлеченных средств в долгосрочные инструменты.

Завершают группу показателей оценки финансовой составляющей банка показатели прибыльности. Анализ прибыльности кредитной организации проводится с целью

оценки ее достаточности для продолжения успешного функционирования банка, в том числе для своевременного и полного покрытия расходов, которые связаны с невозвратом банковских активов, формированием внутрибанковских источников для осуществления затрат на развитие и повышение конкурентоспособности. Кроме того, анализ прибыльности необходим для формирования достаточного уровня дивидендов, выплачиваемых акционерам. Наиболее важными показателями прибыльности считаются коэффициент рентабельности активов, коэффициент рентабельности капитала, чистая процентная маржа и структура расходов.

Коэффициент рентабельности активов ($K_{пр1}$) показывает финансовую отдачу от использования активов предприятия. То есть данный показатель используется для того, чтобы понять, правильно ли банк использует вложенный капитал, насколько эффективно работают денежные средства.

Коэффициент рентабельности капитала ($K_{пр2}$) свидетельствует о том, с какой отдачей работают деньги собственников, вложенные в капитал банка. Если говорить проще, рентабельность помогает понять, сколько копеек прибыли приносит банку каждый рубль ее собственного капитала. Рентабельность капитала способна дать представление, насколько успешно удастся банку удерживать доходность капитала на должном уровне и тем самым определить степень привлекательности ее для клиентов, например.

Показателем, который оценивает взвешенность процентной политики банка, считается чистая процентная маржа ($K_{пр3}$) — мера (степень) эффективности использования

активов в зависимости от стоимости привлеченных банком ресурсов. Для банков чистая процентная маржа играет очень важную роль, так как они кредитуют по одной ставке, а вкладчикам платят по другой [20].

Таким образом, главная цель методики Г.Г. Лотобаевой и А.А. Насоновой заключается в получение достоверной картины относительно текущего финансового положения банка, тенденций его изменения и прогноза на будущее, в том числе при возможном неблагоприятном изменении внешних условий.

Помимо представленных российских методик, оценку финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации можно проводить и по отдельным финансово – хозяйственным показателям: динамика активов; динамика обязательств; стоимость капитала; уровень ликвидности; объем выданных кредитов физическим лицам, индивидуальным предприятиям; состояние прибыли; степень вложения в ценные бумаги; уровень процентной ставки; отношение дебиторской задолженности к кредиторской и другие. Но, важно отметить, что все выбранные для анализа коэффициенты необходимо рассматривать комплексно. Невозможно на основе одного показателя оценить качественную работу деятельности банка. Без подробного и точного анализа достаточно сложно принять верные управленческие решения. А от таких решений часто зависит будущее не только конкретно взятого банка, но и всего государства [39].

Учитывая все вышеизложенное, можно сделать вывод, что под финансовой составляющей кредитной организации понимается такое состояние финансовых ресурсов, при

котором банк способен путем рационального использования денежных средств обеспечить непрерывный процесс осуществления своей хозяйственной деятельности.

Финансовая устойчивость является общественно значимой категорией, что означает заинтересованность общества в стабильном развитии кредитных организаций. Так, в стабильном развитии банка напрямую заинтересовано население, которое благодаря своим вкладам формирует значительную часть его ресурсного фонда. Прямую заинтересованность в устойчивом развитии кредитных организаций проявляют также юридические лица. Традиционно на обслуживании банка находятся предприятия из различных сфер экономики, направлений деятельности и организационно-правовых форм собственности. Стабильное функционирование коммерческих банков является необходимым и для государства. Это касается не только регулярных налоговых поступлений в федеральный и региональный бюджеты, но и устойчивого развития банковской системы в целом [25].

Анализ финансовой составляющей в кредитной организации играет роль индикатора надежности и показателя ее конкурентоспособности. К самым распространенным методикам оценки финансовой составляющей кредитной организации относят методику ЦБ РФ, авторскую методику В. Кромонава, а также Г.Г. Лотобаевой и А.А. Насоновой.

1.2 ФАКТОРЫ И УСЛОВИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Деятельность кредитных организаций является комплексом взаимосвязанных процессов, которые зависят от влияния многочисленных факторов. Если на какой-либо фактор не обращать внимания, то оценка влияния других принятых в расчет факторов, а также выводы относительно деятельности банков рискуют оказаться неверными [27]. Существует различная классификация факторов, влияющих на финансовую составляющую кредитной организации. Факторы можно разделить по времени действия, степени важности результата, структуре, по направлению влияния, содержанию. Однако общепринятой классификацией является выделение факторов по способу возникновения: внутренние и внешние. Обратимся к рисунку 6.

Внутренние факторы	Внешние факторы
организационные; технологические; финансово- экономические.	общеэкономические; правовые; социально-политические; факторы устойчивости банковской системы.

Рисунок 6 – Классификация внутренних и внешних факторов, влияющих на финансовую составляющую экономической безопасности кредитной организации¹

Из рисунка 6 становится очевидным, что внешние факторы не зависят от работы коммерческого банка, а внутренние, в свою очередь, являются отражением

¹ Составлено автором по: [14]

эффективности работы самого банка. Для начала рассмотрим подробнее все элементы внутренних факторов.

Первый фактор – это организационный. Он оказывает существенное влияние на стабильность деятельности кредитных организаций. К нему относятся: стратегия банка, степень управления (менеджмента), профессиональный состав и квалификация кадров, взаимоотношения с учредителями, внутренняя политика банка и другие. Важнейшее значение при этом имеет концептуальная база его деятельности, то есть стратегия банка. В трудах Поршнева А.Г., Румянцевой З.П. и Саломатина Н.А. отмечается, что «финансовая стратегия — генеральный план действий, определяющий приоритеты стратегических задач, ресурсы и последовательность шагов по достижению стратегических целей; средство перевода организации из ее настоящего состояния в желаемое руководством будущее состояния» [14]. Финансовая стратегия исследует объективные экономические закономерности рыночных отношений, разрабатывает формы и способы выживания и развития при новых условиях. Благодаря правильно разработанной финансовой стратегии кредитная организация позволяет создавать и изменять финансовые ресурсы, а также определять их оптимальное использование для достижения поставленных целей.

Важным организационным фактором, оказывающим влияние на финансовую составляющую банка, является и качество управления, то есть грамотный менеджмент. Банковский менеджмент представляет собой совокупность мероприятий по организации управления деятельности кредитных учреждений с целью максимизации прибыли [16].

Ориентация банка на прибыльность всегда связана с различными видами рисков, которые при отсутствии системы их ограничения могут обернуться убытками. Поэтому главным направлением в банковском менеджменте является обеспечение наименьших потерь при наступлении неблагоприятных ситуаций. При условии качественного банковского менеджмента банк способен не только противостоять негативным факторам, ведущим к банкротству, но зачастую и адаптировать их к своим целям. Поэтому наличие в банке такого менеджмента является основным условием и гарантией его устойчивости.

Также, особое значение для финансовой составляющей банков имеет профессиональный состав и квалификация кадров. Профессия банковского работника предполагает наличие разнообразных личностных и профессиональных качеств, без которых выполнение работы не будет эффективным. Малейшая ошибка сотрудника может повлечь за собой большую финансовую или материальную ответственность для кредитной организации в целом. Поэтому в коллективе должно быть понимание, что каждый отдельный работник своим трудом влияет на общие результаты работы банка, на его имидж и его судьбу. При отсутствии необходимой квалификации, мотивации сотрудников к работе, осознания своего дела, банк не способен достигнуть намеченных перед собою целей.

Второй составляющей внутренних факторов относятся технологические факторы. Они включают в себя политику банка, направленную на внедрение и оптимизацию банковских технологий, потребности рынка в новых банковских продуктах

и услугах. Пластиковые карты, распространение банкоматов, терминалы в торговых точках, аутсорсинг, интернет, возможность использования интернет – банкинга и безналичных расчетов при помощи смартфонов помогли сделать большой шаг в модернизации банковских операций. Внедрение и распространение новых продуктов и услуг является не только установкой программных продуктов, но и движением к созданию клиентоориентированного банковского сервиса. Поэтому, банковские компьютерные и телекоммуникационные технологии становятся заметным условием ускорения становления современного банковского сектора и адаптации к требованиям международного сообщества и, следовательно, содействует более устойчивому функционированию кредитных организаций.

Рассмотрев организационные и технологические факторы, можно сделать вывод об их важности при проведении банками своей внутренней политики и решении проблемы обеспечения финансовой устойчивости. Однако решающая роль принадлежит финансово – экономическим факторам.

Так как кредитные организации аккумулируют, перераспределяют огромные финансовые потоки, регулируют предложения денежной массы в экономике, способствуя гармонизации платежей, финансово – экономические факторы оказывают огромное значение на развитие кредитной организации. Без наличия устойчивых финансовых показателей банк не сможет долго существовать на рынке, потому что будет не способен исполнять свои обязательства перед клиентами.

В целях обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации, необходимо уделять внимание не только достаточности, но и поддерживать на должном уровне качество собственного капитала, следить за качеством активов, привлекать на обслуживание стабильных клиентов, контролировать движение денежных потоков, соблюдать баланс привлечения и размещения ресурсов.

Теперь рассмотрим вторую группу факторов, оказывающих влияние на финансовую составляющую банка – это внешние факторы. Рассматриваемая группа факторов так же может быть классифицирована по ряду признаков на несколько основных составляющих. В первую очередь, это общеэкономические факторы, которые определяются уровнем экономической стабильности в государстве, инвестиционной активностью отраслей хозяйствования и регионов, рыночной конъюнктурой и состоянием финансового рынка. Состояние финансового рынка, в свою очередь, определяется рядом показателей, к которым относят: уровень денежной эмиссии, темп инфляции, ставку рефинансирования ЦБ РФ и пр. Во – вторых, правовые факторы, то есть формы и методы правового регулирования банковской деятельности государственными органами.

Третья составляющая внешних факторов – это социально – политические факторы. Они определяются уровнем стабильности социальной и экономической жизни, внешнеэкономической ситуацией и состоянием внешнего долга, а также доверие населения к банковской системе

государства в целом и к отдельным коммерческим банкам в частности.

К четвертой составляющей внешних факторов отдельно были выделены критерии, характеризующие устойчивость банковской системы:

- денежно - кредитная политика Центрального Банка Российской Федерации (далее ЦБ РФ);
- внедрение базельских принципов и международных стандартов финансовой отчетности;
- контрольная политика ЦБ РФ.

Для более наглядного представления о негативном воздействии общеэкономических и социально - политических факторов достаточно вспомнить ситуацию, сформировавшуюся в стране с конца 2014 г. Это служит явным примером влияния внешних условий, когда при введении санкций западными странами, девальвации рубля, росте уровня инфляции, стагнации реального сектора экономики наметилась тенденция ухудшения финансовой устойчивости большинства российских кредитных учреждений по основным показателям. С другой стороны, с целью укрепления стабильности деятельности коммерческих банков в непростых экономических условиях ЦБ РФ предпринял попытки для стабилизации банковского регулирования [14, 15, 19].

Как уже было сказано, специфической особенностью кредитных организаций является большое количество разнообразных рисков, с которыми банки сталкиваются в процессе реализации своих функций и предоставления услуг. С одной стороны, банк является коммерческой организацией, поэтому ему присущи многочисленные предпринимательские

риски. С другой стороны, банк – это финансовый институт, поэтому он принимает на себя финансовые риски, связанные с посреднической деятельностью на финансовых рынках [27].

Группа финансовых рисков, как правило, включает в себя:

- кредитные риски – характеризуются возможностью потерь из-за финансовой нестабильности клиента, получившего кредит и не имеющего возможности его выплачивать;

- риск ликвидности – выражается в потере баланса между активами и пассивами банка;

- валютные риски – означают потери в силу изменения валютного курса на рынке;

- фондовый риск – риск потерь в силу отрицательных последствий изменений на рынке акций;

- процентный риск – риск для прибыли банка, возникающий из-за изменения процентных ставок.

Помимо финансовых рисков банку грозит потеря финансовой устойчивости, которая возникает в силу следующих причин:

- рыночный риск – это риск снижения стоимости активов вследствие изменения рыночных факторов, что влечет за собой снижение конкурентоспособности;

- маркетинговый риск – представляет собой опасность выбора ошибочной стратегии поведения на рынке, что отражается на имидже банка;

- внешние риски – связаны с изменением политической, экономической либо демографической ситуации;

- внутренние риски – выражаются в снижении качестве обслуживания клиентов либо низкой квалификации персонала;
- продуктовый риск – означает появление на рынке более успешных банковских продуктов [29].

В результате рассмотрения факторов и условий, влияющих на финансовую составляющую экономической безопасности кредитной организации, можно сделать некоторые выводы. Во – первых, традиционно принято выделять внешние и внутренние факторы, которые способны оказывать как положительное, так и отрицательное влияние на деятельность кредитной организации. Реакция банка на негативное воздействие факторов наглядно показывает, насколько он готов приспособливаться к каким – либо изменениям, чтобы продолжать стабильно функционировать в банковской сфере. Во – вторых, обеспечение высокого уровня финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации возможно благодаря проведению комплекса мероприятий, которые будут направлены на укрепление позиций кредитной организации в банковской системе в целом. Прежде всего, это достигается с помощью оптимизации финансового состояния и создания эффективной стратегии развития банка.

Подводя итог, следует отметить, что главной целью финансовой составляющей экономической безопасности коммерческого банка является обеспечение его продолжительного и максимально эффективного функционирования сегодня и высокого потенциала развития в будущем. Проведение финансового анализа банка включает в себя определенную систему показателей, с помощью которой

можно определить эффективность использования финансовых ресурсов банком в процессе функционирования, их наличие, размещение, сформировать выводы о целесообразности существования кредитной организации и осуществления каких-либо взаимопераций с анализируемым банком. При этом качественный анализ предполагает выполнение ряда условий. Первостепенными условиями являются достоверность и точность информации, используемой при анализе, а также его своевременность и завершенность. Отсутствие достоверных данных ведет к недооценке проблем банков, что может иметь опасные последствия для развития ситуации.

2 ОЦЕНКА УРОВНЯ И НАПРАВЛЕНИЯ УКРЕПЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ ПАО КБ «УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ»)

2.1 ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ ПАО КБ «УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ»)

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (далее ПАО КБ «УБРИР») является одним из крупнейших банков Уральского региона, который занимает уверенные позиции в топ – 50 кредитных организаций России по ключевым финансовым показателям [43]. Чтобы в этом убедиться, проведем анализ его финансового состояния, включающий в себя определенную систему показателей, с помощью которых можно определить эффективность использования финансовых ресурсов банком в процессе функционирования, их наличие, размещение, сделать выводы о целесообразности существования кредитной организации. Конечно, финансовое состояние банка описывают множество показателей, но их можно объединить в следующие группы:

- группа показателей оценки качества активов;
- группа показателей оценки качества пассивов;
- группа показателей оценки качества капитала;
- группа показателей оценки ликвидности;
- группа показателей оценки прибыльности.

Для начала, рассмотрим динамику и структуру активов за период с 2012 года по 2016 год. Обратимся к таблице 5.

Таблица 5 - Динамика и структура активов ПАО КБ «УБРиР» за 2012 - 2016гг., тыс. руб., %¹

Наименование статьи	01.01.2013	01.01.2014	В % к 2012г	01.01.2015	В % к 2013г	01.01.2016	В % к 2014г	01.01.2017	В % к 2015г
Денежные средства	4436307	6157893	138,8	6580337	106,9	5652648	85,9	4457960	78,9
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	5717344	5743249	100,5	7111379	123,8	14068801	197,8	13963243	99,2
Средства в кредитных организациях	5089439	3343105	65,7	5839263	174,7	17965989	307,7	2039845	11,4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19789712	14897233	75,3	608078	4,1	699696	115,1	3657000	522,7
Чистая ссудная задолженность	76672779	121160133	158,0	167528584	138,3	175933599	105,0	175697690	99,9
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12798489	11093802	86,7	11748490	105,9	145717	1,2	100143	68,7
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8345672	28621474	342,9	28413147	99,3	73476711	258,6	130426106	177,5
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	145448	-	448731	308,5	448299	99,9
Отложенный налоговый актив	-	-	-	0	-	238105	-	0	0
Основные средства,	4071959	5749102	141,2	3778179	65,7	4937725	130,	942348	190,8

¹ Составлено автором по: [42]

нематериальные активы и материальные запасы							7	8	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-		-	-	-	-	180445 3	-
Прочие активы	3554950	4737926	133,3	4923417	103, 9	5256084 7	1067 ,6	734930 33	139,8
Всего активов	1424786 51	2015039 17	141,4	2366763 22	117, 5	3461315 69	146, 2	415511 260	120,0

Из представленных данных в таблице 5 видно, что стоимость активов ПАО КБ «УБРИР» увеличивается с каждым годом. Так, в 2013 году активы составили 201503917 тыс.руб., что на 41,4% больше, чем в предыдущем году. В 2014 году активы увеличились на 17,5%, а в 2015 году на 46,2% по сравнению с прошлым годом. К 2016 году стоимость активов уже была равна 415511260 млрд.руб. Это на 20% больше, чем в 2015 году. Такая тенденция свидетельствует о том, что ПАО КБ «УБРИР» стабильно увеличивает свой хозяйственный оборот, имущество. Например, в 2013 году увеличение активов банка произошло благодаря развитию сети точек продаж, активному привлечению клиентов и созданию конкурентоспособных условий финансирования. В 2015 году положительному процессу способствовали операции на рынке ценных бумаг, кредитование бизнеса, а также переоценка валютной составляющей активов.

Однако в структуре активов банка ситуация неоднозначная, поскольку существует достаточно много показателей, динамика которых ежегодно меняется. Это объясняется тем, что в силу экономических, рыночных, организационных ситуаций банк вынужден приспосабливаться к текущему положению и корректировать свои цели, стратегию развития. Например, денежные средства ПАО КБ «УБРИР» с 2012 - 2014гг. имели тенденцию к увеличению, а с 2015 года начали сокращаться на 14,1%, а к следующему году еще на 21,1%. Но снижение наиболее ликвидных активов еще не характеризует банк как неплатежеспособный. Одновременно с уменьшением денежных средств, с 2014 года происходит увеличение чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые

до погашения. А это означает, что ПАО КБ «УБРИР» начал увеличивать свои ресурсы на длительные периоды. Поэтому, денежные средства и потребовалось сократить на определенный промежуток времени.

В силу того, что из таблицы 4 трудно себе представить, какие наименования статьи занимают большую долю в структуре активов, необходимо обратить внимание на рисунок 7.

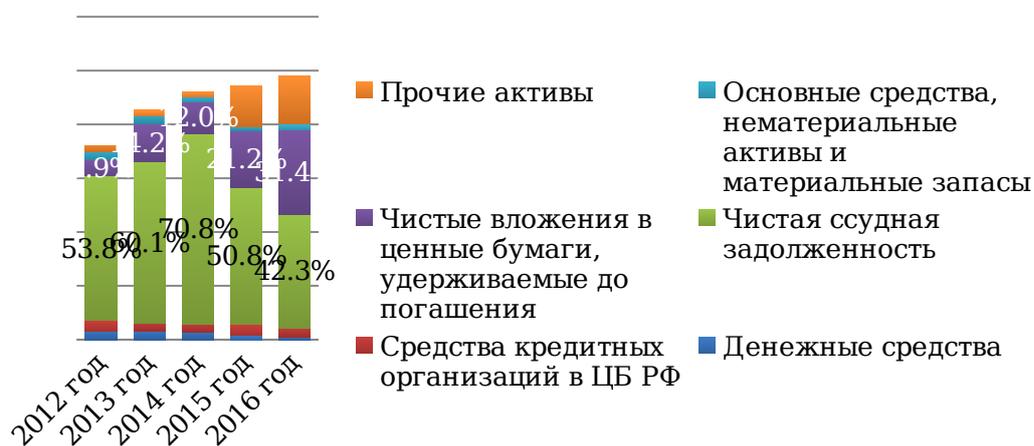


Рисунок 7 – Структура активов ПАО КБ «УБРИР» за 2012 – 2016гг.¹

Из рисунка 7 можно сделать вывод, что наибольшую долю в активах банка занимает ссудная задолженность и чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Чистая ссудная задолженность по кредиту – это сумма денежных средств, которая была выдана заемщику по договору кредитования, но без учета процентов, комиссий, пени, штрафов. С 2012 – 2014гг. наблюдалось повышение чистой ссудной задолженности, что, с одной стороны, говорит об увеличении доли рынка кредитования, уровня деловой активности, а с другой стороны, о повышении риска невозврата кредитов. Но в 2015 году ситуация изменилась: чистая ссудная задолженность сократилась на 20%, а в 2016 году еще на 8,5%. В первую очередь, это было связано с погашением большого количества кредитов в данный период.

В таблице 6 представлены данные, которые отражают сумму выданных и просроченных кредитов за 2012 – 2016гг.

¹ Составлено автором по: [41]

Таблица 6 – Динамика выданных кредитов юридическим, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 2012 – 2016гг., тыс. руб., %¹

Наименование статьи	01.01.20 13	01.01.20 14	В % к 2012г	01.01.20 15	В % к 2013 г	01.01.20 16	В % к 2014 г	01.01.2 017	В % к 2015г
Кредиты юридическим лицам, в том числе:	3983089 4	3717734 3	93,3	5467124 3	147, 1	5817894	106, 4	909740 55	156,4
просроченные	747194	930060	124,5	1094681	117, 7	862916	78,8	493157	57,2
Кредиты физическим лицам, в том числе:	3172937 3	5699411 9	179,6	4932424 8	86,5	3295897 9	66,8	809479 8	24,6
просроченные	4081752	3209547	78,6	4106980	128, 0	3183566	77,5	164453 9	51,7
Кредиты индивидуальным предпринимателям, в том числе:	2965337	5032745	169,7	3601076	71,6	1658646	46,1	103344 5	62,3
просроченные	126436	342589	271,0	718642	209, 8	424906	59,1	402132	94,6

¹ Составлено автором по: [42]

На основании представленных данных в таблице 6 можно отметить, что наибольшая часть по сумме выданных кредитов приходится на юридических лиц, затем на физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Отмечается, что с 2014 года стремительно увеличиваются суммы выданных кредитов юридическим лицам. В 2014 году сумма увеличилась на 47,1%, в 2015 году на 6,4%, в 2016 году – 56,4%. Это объясняется низкой ставкой для юридических лиц. Одновременно, в этот период времени сокращается и сумма просроченных кредитов, выданных юридическим лицам, что говорит о минимальном риске невозврата кредитов. В среднем, доля просроченных кредитов юридическим лицам за 2012 – 2016 гг. составляет 4,3%.

Однако у физических лиц и индивидуальных предпринимателей ситуация обратная: с 2014 – 2016 гг. наблюдается снижение суммы выданных кредитов почти в 2 раза и, как следствие, сокращение суммы просроченных платежей. Это, конечно, может быть связано с экономической ситуацией в стране, а может быть и по другой причине: условия получения кредитов, предоставляемые ПАО КБ «УБРиР» для данных категорий граждан стали менее привлекательными. В среднем, доля просроченных кредитов физическим лицам за 2012 – 2016 гг. составляет 11,3%, а у индивидуальных предпринимателей – 19,1%, то есть в 3 – 4 раза больше, чем у юридических лиц.

В чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются инвестиции в облигации и векселя, приобретенные с целью получения прибыли от погашения. С 2013 года они существенно начинают возрастать. Если в 2012

году данные вложения составляли лишь 5,9% от общей стоимости активов, то в 2016 году 31,4%. Значит, такая финансовая операция считается одной из рациональных в данный период времени.

После рассмотрения показателей в данной группе, необходимо рассчитать коэффициенты, характеризующие качество активов. Для этого целесообразно воспользоваться методикой, предложенной Г.Г. Лотобаевой и А.А. Насоновой. Для оценки финансовой составляющей банка была выбрана эта методика потому, что она является наиболее актуальной и применимой, в отличие от других. Перейдем к таблице 7.

Таблица 7 – Группа показателей оценки качества активов, используемая для оценки финансовой составляющей ПАО КБ «УБРИР» согласно методике Г.Г. Лотобаевой и А.А. Насоновой, %¹

Коэффициент	Пороговое значение	Фактическое значение					Отклонение				
		2012г	2013г	2014г	2015г	2016г	2012г	2013г	2014г	2015г	2016г
Коэффициент эффективности использования активов	Не менее 80%	82,5 %	81,2 %	68,5 %	53,7 %	65,7 %	+2,5	-1,2	-11,5	-26,3	-14,3
Коэффициент агрессивности	Не менее 65%	63,6 %	68,3 %	80,7 %	61,2 %	47,5 %	-1,4	+3,3	+20,7	-3,8	-17,5
Коэффициент качества ссудной задолженности	96-99%	98,6 %	99,6 %	99,0 %	96,8 %	86,4 %	+2,6	+3,6	+3,0	+0,8	-9,6
Коэффициент доли просроченных ссуд	Не более 4%	5,1 %	2,4 %	2,8 %	2,4 %	1,2 %	-1,1	+1,6	+1,2	+1,6	+2,8
Коэффициент	Не	0,2	0,2	0,1	0,3	0,3	+49	+49	+49	+49	+49

¹ Составлено автором по: [20, 41]

нт концентрац ии кредитных рисков на крупных акционеров	более 15%	%	%	%	%	%	,8	,8	,9	,7	,7
---	--------------	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----

Следует отметить, что формулы расчета для таблицы 7 приводятся в параграфе 1.1, а значения отдельных показателей можно найти в годовой бухгалтерской отчетности банка. Теперь рассмотрим коэффициенты в представленной таблице подробнее.

Анализ качества активов традиционно начинается с оценки коэффициента эффективности использования активов. Из таблицы 7 видно, что ПАО КБ «УБРИР» не соблюдает предельно допустимое значение рассматриваемого коэффициента. Это может свидетельствовать о преобладании в структуре вложений банка неработающих активов, где основную долю занимают остатки средств на корреспондентских счетах. Такой факт имеет как положительное значение, так и отрицательное. С одной стороны, повышается устойчивость банка в части ликвидности, а с другой стороны, низкое значение коэффициента эффективности использования активов может сигнализировать о невыполнении банком в должной степени своей важной функции – удовлетворении потребностей экономики и населения в кредитных ресурсах.

Коэффициент агрессивности отражает уровень активности работы банка с реальным сектором экономики, но в пределах ожидаемого уровня рискованных потерь. Исходя из данных в таблице 7, следует отметить, что в 2013 – 2014гг. ПАО КБ «УБРИР» вел агрессивную кредитную политику, а в 2012 году,

2015 -2016гг. наоборот, осторожную (слабую). Это объясняется неблагоприятной экономической ситуации в стране в этот период.

Другим не менее важным коэффициентом в структуре активов является коэффициент качества ссудной задолженности. Чем выше его уровень, тем лучше качество кредитного портфеля банка. До 2015 года у ПАО КБ «УБРиР» наблюдался очень высокий уровень данного коэффициента, но в 2016 году было зафиксировано отклонение -9,6%. Такое изменение, должно быть, связано с уменьшением выданных кредитов.

Коэффициент доли просроченных ссуд ПАО КБ «УБРиР» не превышает допустимого значения, за исключением 2012 года, что положительно отражается на качестве активов банка, так как риск невозврата кредитов находится на минимальном уровне.

Особое внимание необходимо уделить и коэффициенту концентрации кредитных рисков на крупных акционеров (участников). За период с 2012 -2016гг. ПАО КБ «УБРиР» ни разу не приблизился к пороговому значению. Относительное отклонение, в среднем, составляет +49,8%. Это, без сомнения, говорит о стабильном финансовом положении крупных акционеров банка.

Во вторую очередь, для оценки финансовой составляющей ПАО КБ «УБРиР» следует проанализировать его динамику и структуру пассивов. Данная информация содержится в таблице 8.

Таблица 8 – Динамика и структура пассивов ПАО КБ «УБРиР» за 2012 – 2016гг., тыс. руб., %¹

Наименование статьи	01.01.2013	01.01.2014	В % к 2012г	01.01.2015	В % к 2013г	01.01.2016	В % к 2014г	01.01.2017	В % к 2015г
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	21341066	29854823	139,9	34270223	114,8	58295208	170,1	36431448	62,5
Средства кредитных организаций	4233621	11626360	274,6	9934138	85,4	22118646	222,7	86913148	392,9
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	95678107	131035075	137,0	161282829	123,1	199750963	123,9	211676114	106,0
Фин.обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17147	3395	19,8	589281	17357,3	206582	35,1	0	0
Выпущенные долговые обязательства	8936483	15331609	171,6	15539889	101,4	7684740	49,5	9979489	129,9
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	279643	-	1362	0,5	1083	79,5
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	278574	-	895185	321,3	767438	85,7
Прочие обязательства	1356222	1687352	124,4	1908403	113,1	42460836	2224,9	53228196	125,4
Резервы на возможные потери	102915	154758	150,4	94380	61,0	68351	72,4	123577	180,8
Всего обязательств	131665581	189893273	144,2	224177360	132,0	331481873	147,9	399120493	120,4
Всего источников собственных средств	10813070	11610644	107,4	12498962	107,7	14649696	117,2	16390757	111,9
Итого пассивов	142478651	201503917	141,4	236676322	117,5	346131569	146,2	415511260	120,0

¹ Составлено автором по: [42]

Пассивы баланса банка – это совокупность собственных средств банка и его обязательств. Из приведенной информации в таблице 8 понятно, что обязательства ПАО КБ «УБРиР» имеют положительную тенденцию за рассматриваемый период. В 2013 году они составляли 169893273 тыс.руб., что на 44,2% больше, чем в 2012 году. В 2014 году рост показал +32%, в 2015 году +47,9%, и в 2016 году +20,4%. На основании таблицы 5 и таблицы 8 ясно, что активов у банка больше чем обязательств. Следовательно, у ПАО КБ «УБРиР» имеется достаточно средств для погашения всех лежащих на нем выплат. Любой коммерческий банк желает привлечь как можно больше денежных ресурсов и продать их в форме кредитов населению и организациям. Отмечается, что увеличение сумм обязательств ПАО КБ «УБРиР» происходит в случае роста депозитной базы.

Динамика в структуре пассивов, также как и в активах, принимает различное положение из – за регулярно меняющихся условий на рынке. Наибольшую долю в пассивах банка, несомненно, занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями; кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ и средства кредитных организаций.

Кредиты и депозиты, полученные от Банка России, до 2016 года постоянно увеличивались. В 2013 году они выросли на 39,9% по сравнению с прошлым годом, в 2014 году на 14,8%, а в 2015 году на 70,1%. Это, с одной стороны, заслуживает положительной оценки и говорит о возможном росте банка и его деловой активности, с другой стороны, это может означать нехватку собственных средств. К тому же этот ресурс достаточно дорогой, но выгоднее, чем средства кредитных

организаций. То есть можно отметить, что банк работает на рынке межбанковских кредитов. Но к 2016 году ситуация резко изменилась: кредиты и депозиты, полученные от Банка России сократились на 37,5% по сравнению с 2015 годом. Вероятно, это связано с погашением нескольких кредитов одновременно.

Средства кредитных организаций стремительно увеличивались в период с 2012 – 2016гг. Исключение составляет 2014 год. В это время средства сократились на 14,6% по сравнению с 2013 годом. Но это не столь ощутимо, как значения в 2013, 2015 и 2016 годах. В этот период времени средства кредитных организаций увеличивалась в 2 – 4 раза. Такая тенденция, безусловно, положительно отражается на деятельности банка, поскольку привлечение зарубежных партнеров позволяет решить множество проблем языкового, административного и законодательного характера, не прибегая к затратам по содержанию полноценного офиса за пределами страны. Кроме того, благодаря средствам кредитных организаций, банк способен удовлетворять индивидуальные потребности клиента в использовании низколиквидных или не полностью конвертируемых валютах, что повышает лидерство на рынке.

И, наконец, самую большую долю в структуре пассивов занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. В таблице 9 представлен данный показатель в разрезе.

Таблица 9 – Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, тыс. руб., %¹

	01.01.20 13	01.01.20 14	В % к 2012 г	01.01.20 15	В % к 2013 г	01.01.20 16	В % к 2014 г	01.01.20 17	В % к 2015г
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	9574568 6	1311158 41	136, 9	1613410 56	123, 1	1997684 64	123, 8	2119048 63	106,1
Средства юр. лиц	2858842 1	4645409 6	162, 5	6253304 2	134, 6	5943761 2	95,0	5253918 6	88,4
Средства бюджетов Минфина, субъектов РФ и органов местного самоуправления.	1005449	14874	1,5	11359	76,4	8684	76,5	5163018	59454, 4
Вклады физ. лиц	6602296 4	8446523 2	127, 9	9861775 4	116, 8	1402117 58	142, 2	1523867 31	108,7
Прочие привлеченные средства юридических и физических лиц	128852	181639	141, 0	178901	98,5	110410	61,7	1815928	1644,7

¹ Составлено автором по: [42]

На основании данных из таблицы 9 следует, что средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, регулярно увеличиваются по сравнению с предыдущими годами. Так, в 2013 году эти средства составляли 131115841, что на 36,9% больше, чем в 2012 году. К 2014 году произошло вновь увеличение средств на 23,1%, в 2015 году еще на 23,8%, а в 2016 году на 6,1%. Такая динамика свидетельствует о грамотной депозитной политике ПАО КБ «УБРиР».

Наибольшую долю в структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляют средства юридических лиц (в среднем, 32%) и вклады физических лиц (в среднем, 66%). В целом, средства юридических лиц имеют положительную динамику, несмотря на то, что в 2016 году наблюдалось незначительное сокращение на 5%, а в 2017 году на 11,6%. Данное уменьшение компенсировалось увеличением вкладов физических лиц. За период с 2012 - 2016гг. вклады физических лиц ни разу не сократились.

Максимальное их увеличение наблюдалось в 2015 году: +42,2% по сравнению с 2014 годом. Регулярный рост вкладов физических лиц связан, во -первых, с высокой конкурентоспособностью линейки вкладов, которая адаптирована под различные потребности клиентов по сумме, сроку и способу управления вкладом. Во - вторых, немаловажным фактором увеличения размера вкладов становятся специальные предложения банка. Представленная динамика средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, несомненно, говорит о высоком уровне доверия клиентов к банку.

Из данных в таблице 8 также необходимо проанализировать долю собственных средств в общем объеме пассивов. Для этого обратимся к рисунку 8.

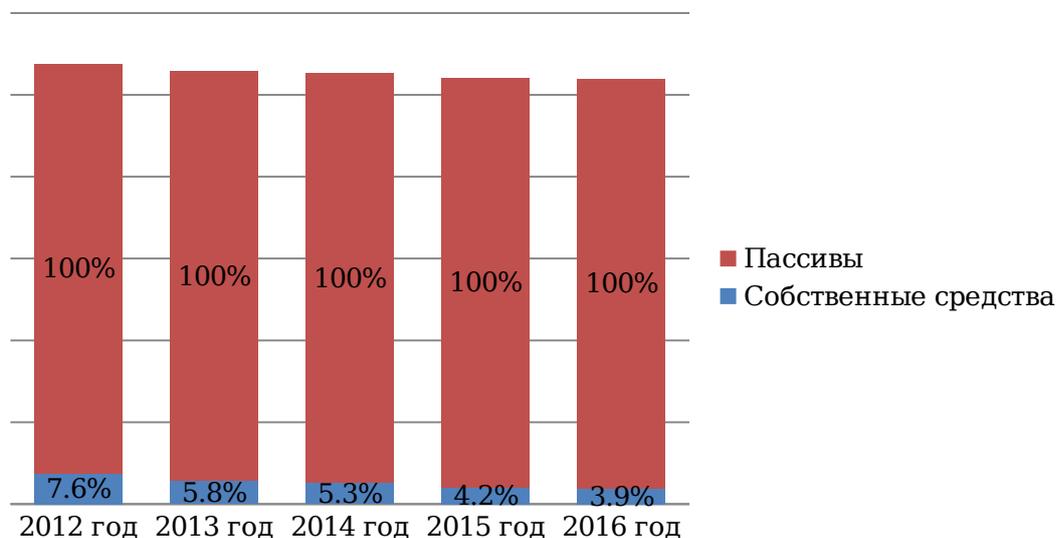


Рисунок 8 – Доля собственных средств в общем объеме пассивов, %¹

Исходя из рисунка 8, можно отметить, что доля собственных средств в общем объеме пассивов составляет, в среднем, 5,4%. Кроме того, зависимость собственных средств ежегодно снижается. Если в 2012 году показатель был равен 7,6%, то к 2016 году уже 3,9%. А чем меньше доля собственных средств, тем ликвиднее и рентабельнее деятельность банка.

Перейдем к рассмотрению коэффициентов в группе пассивов, которые представлены в таблице 10.

Таблица 10 – Группа показателей оценки качества пассивов, используемая для оценки финансовой составляющей ПАО КБ «УБРИР» согласно методике Г.Г. Лотобаевой и А.А. Насоновой, %²

Коэффицици	Порогов	Фактическое значение	Отклонение
------------	---------	----------------------	------------

¹ Составлено автором по: [42]

² Составлено автором по: [20, 41]

Показатель	Целевое значение	2012 - 2016 гг.					2017 - 2021 гг.				
		2012 г	2013 г	2014 г	2015 г	2016 г	2017 г	2018 г	2019 г	2020 г	2021 г
Коэффициент клиентской базы	Стремление к 100%	73,0 %	70,0 %	73,0 %	69,0 %	59,0 %	- 27,0	- 30,0	- 27,0	- 31,1	- 41,0
Коэффициент стабильности ресурсной базы	Не менее 70%	66,2 %	86,0 %	78,3 %	72,2 %	70,8 %	-3,8	+16,0	+8,3	+2,2	+0,8
Коэффициент зависимости от МБК	Не более 25-40%	19,1 %	21,9 %	19,7 %	27,5 %	35,0 %	+20,9	+18,1	+20,3	+12,5	+5,0

В группе показателей пассивов коэффициент клиентской базы в идеале должен стремиться к 100%, что не наблюдается у ПАО КБ «УБРИР». В среднем, за 2012 – 2016гг. отклонение данного коэффициента составляет минус 31,2%. Невысокое значение коэффициента клиентской базы свидетельствует о том, что ПАО КБ «УБРИР» в качестве привлеченных средств использует не средства клиентов, а привлеченные средства на межбанковском рынке.

Чтобы оценить качество ресурсной базы банка, необходимо определить долю наиболее стабильной части ресурсов. Из таблицы 10 следует, что коэффициент стабильности ресурсной базы ПАО КБ «УБРИР» находится на должном уровне, если не брать во внимание 2012 год, когда отклонение коэффициента составляло -3,8%. При соблюдении банком установленного нормативного значения, с 2014 года отмечается постепенное снижение коэффициента, что говорит о сокращении уровня эффективности распределения собственных ресурсов.

Коэффициент зависимости от МБК достаточно сложно оценивать, поскольку он имеет двойственную природу. С одной стороны, рост коэффициента может означать нестабильное

положение банка в вопросах управления ликвидностью, а с другой стороны, доверие к нему банков – контрагентов. В период с 2012 – 2016гг. отмечается увеличение зависимости ПАО КБ «УБРИР» от внешних источников финансирования, но значение рассматриваемого коэффициента находится в предельно допустимом значении. Однако если зависимость от МБК будет продолжать стремительно увеличиваться с каждым годом, это может негативно отразиться на средней стоимости ресурсной базы в силу дороговизны данного ресурса.

Для оценки финансовой составляющей экономической безопасности ПАО КБ «УБРИР» рекомендуется также рассмотреть отношение дебиторской и кредиторской задолженности. Обратимся к рисунку 9.

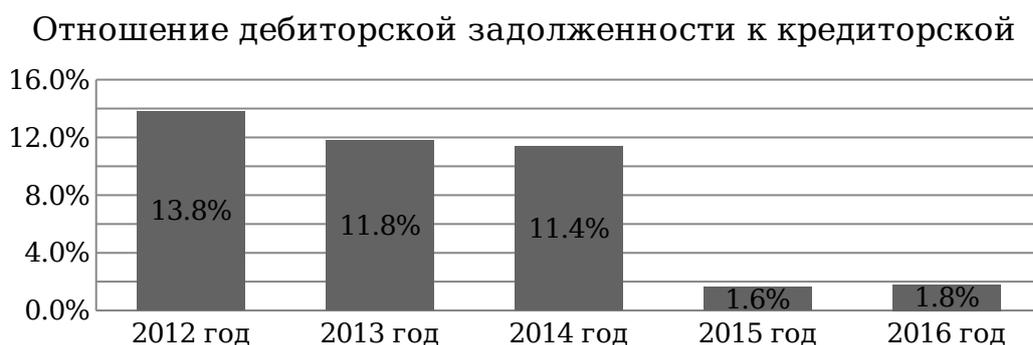


Рисунок 9 – Значение коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ПАО КБ «УБРИР» за 2012 – 2016гг.,%¹

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности позволяет наглядно оценить, насколько эффективно работает организация в целях обеспечения будущей прибыли, а также позволяет судить об оптимальности использования заемных средств для развития бизнеса. Данный коэффициент показывает, сколько дебиторской задолженности

¹ Составлено автором по: [41]

приходится на один рубль кредиторской задолженности. Оптимальным значением коэффициента принято считать около 1. Если он меньше 1, то банк привлекает в большей мере заемные ресурсы, и в настоящий момент неэффективно использует их в текущей деятельности. При этом кредиторская задолженность не должна превышать дебиторскую задолженность больше чем на 10%.

Из рисунка 9 видно, что до 2015 года коэффициент был чуть выше 10%. Это говорит о нерациональном использовании денежных средств, недостаточной платежеспособности банка. Однако с 2015 года ситуация изменилась: коэффициент составил около 2%. Такое значение, безусловно, свидетельствует о благоприятной ситуации, поскольку размеры займов банка (межбанковские кредиты) соответствуют потенциальной прибыли.

Следующий показатель финансово - хозяйственной деятельности банка, который будет проанализирован ниже, является капитал. В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации» размер собственного капитала «устанавливается как сумма уставного капитала, фондов кредитной организации и нераспределенной прибыли». Капитал необходим для того, чтобы в случае неожиданных финансовых потерь и даже ожидаемых убытков обеспечить банку исполнение всех обязательств перед кредиторами и акционерами. Перейдем к таблице 11.

Таблица 11 - Величина собственных средств (капитал) ПАО КБ «УБРиР» за 2012 - 2016гг., тыс. руб., %¹

01.01.20	01.01.20	В %						
----------	----------	-----	----------	-----	----------	-----	----------	-----

¹ Составлено автором по: [42]

13	14	к 201 2г	15	к 201 3г	16	к 201 4г	17	к 2015 г
1271448 0	1713110 4	134, 7	2431590 6	142, 0	2703337 2	111, 2	2674683 4	98,9

Из таблицы 11 видно, что капитал ПАО КБ «УБРИР» с 2012 года по 2015 год активно увеличивается. Значит можно сделать вывод, что увеличивается и финансовая устойчивость банка, уверенность вкладчиков. Капитал банка растет, в основном, за счет прибыли и выпуска субординированных еврооблигаций. По состоянию на 01.01.2017 год капитал составил 26746834 тыс. руб., что на 1,1% меньше по сравнению с данными на 01.01.2016 (27033372 тыс. руб.). Такое незначительное изменение объясняется погашением одного из субординированных займов.

Обратимся к таблице 12, чтобы оценить норматив достаточности капитала с его пороговым значением.

Таблица 12 – Группа показателей оценки качества капитала, используемая для оценки финансовой составляющей ПАО КБ «УБРИР» согласно методике Г.Г. Лотобаевой и А.А. Насоновой, %¹

Коэффициент	Пороговое значение	Фактическое значение					Отклонение				
		2012г	2013г	2014г	2015г	2016г	2012г	2013г	2014г	2015г	2016г
Норматив достаточности капитала (Н1)	До 2016г.- минимум 10%, с 2016г.- минимум 8%	11,0 %	11,0 %	13,5 %	11,8 %	10,8 %	+1,0	+1,0	+3,5	+1,8	+2,8

Из таблицы 12 видно, что ПАО КБ «УБРИР» в период с 2012-2016гг. соблюдает пороговое значение данного

¹ Составлено автором по: [20, 41]

норматива, то есть отклонений не наблюдается. Это означает, что собственный капитал ПАО КБ «УБРиР» способен уравнивать возможные финансовые потери за свой счет и не в ущерб своим клиентам.

Чтобы наглядно посмотреть современное положение финансовой составляющей ПАО КБ «УБРиР» в группе капитала, активов и пассивов, можно обратить внимание на рисунок 10.

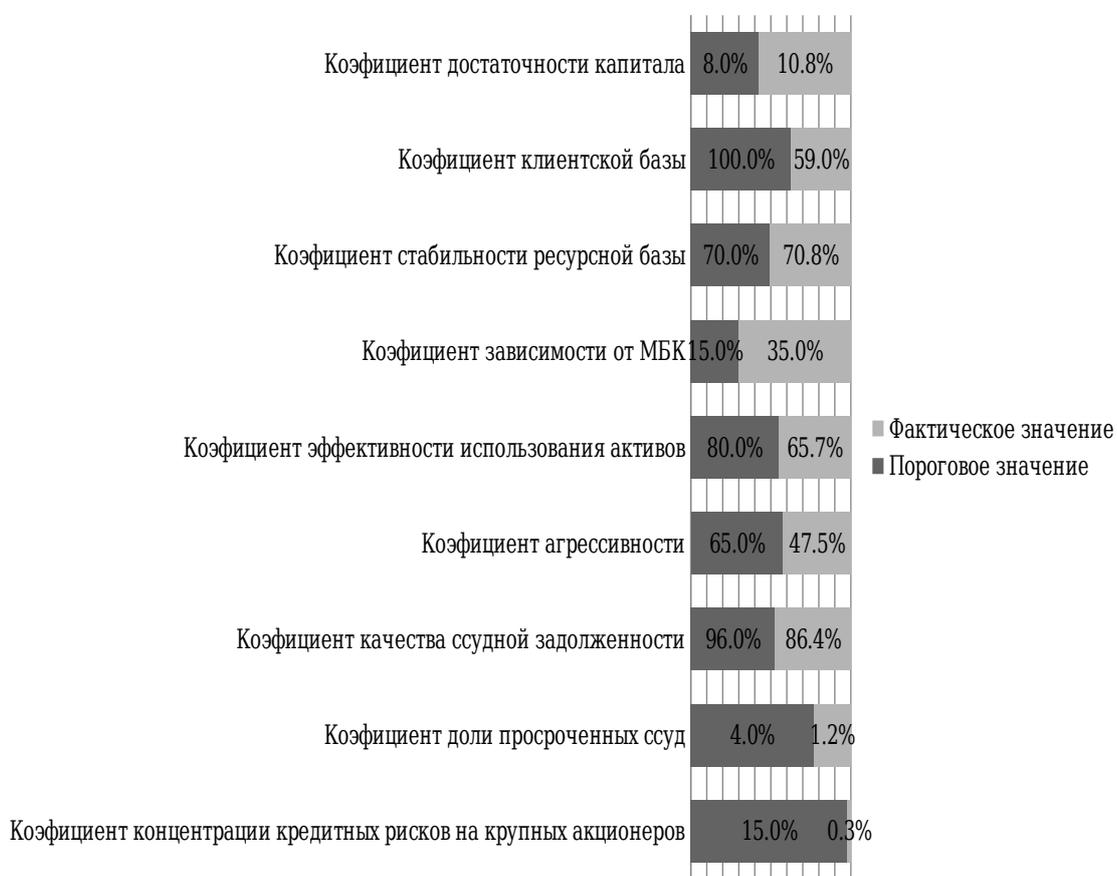


Рисунок 10 – Соблюдение пороговых значений в группе капитала, активов и пассивов по состоянию на 2016 год, %¹

Рисунок 10 подтверждает, что коэффициенты в группе капитала и пассивов ПАО КБ «УБРиР» находятся на должном уровне, а значения коэффициентов активов необходимо

¹ Составлено автором по: [41]

совершенствовать. Так, коэффициент эффективности использования активов в 2016 году имеет отклонение в -14,3% по сравнению с пороговым значением.

Далее, для оценки финансовой составляющей рассмотрим группу показателей ликвидности. Для этого перейдем к таблице 13.

Таблица 13 - Группа показателей оценки качества ликвидности, используемая для оценки финансовой составляющей ПАО КБ «УБРИР» согласно методике Г.Г. Лотобаевой и А.А. Насоновой, %¹

Коэффициент	Пороговое значение	Фактическое значение					Отклонение				
		2012	2013	2014	2015	2016	2012	2013	2014	2015	2016
Коэффициент соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	Не менее 3%	11,1	7,5	8,2	12,6	5,4	+8,1	+4,5	+5,2	+9,6	+2,4
Норматив мгновенной ликвидности	Минимум 15%	107,5	109,8	153,9	819,7	84,3	+92,5	+94,8	+138,9	+804,7	+69,3
Норматив текущей ликвидности	Минимум 50%	73,0	131,3	72,8	76,4	65,4	+23,0	+81,3	+22,8	+26,4	+15,4
Норматив долгосрочной ликвидности	Максимум 120%	80,2	74,8	57,0	42,8	50,1	+39,8	+45,1	+63,0	+77,2	+69,9

Из таблицы 13 понятно, что коэффициент соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств ПАО КБ «УБРИР» находится в норме, то есть банк способен покрыть большую долю привлеченных средств за счет высоколиквидных активов. ПАО КБ «УБРИР» также соблюдает пороговое значение норматива мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Это означает, во - первых, что банк способен

¹ Составлено автором по: [20, 41]

выполнять свои обязательства перед вкладчиками на текущий момент. Во -вторых, банк соблюдает строгое соответствие между сроками, на которые привлекаются средства вкладчиков, и сроками, на которые эти средства размещаются в активные операции. В - третьих, риск неплатежеспособности банка в результате размещения средств в долгосрочные активы находится в предельно допустимом значении.

И, в завершении, необходимо рассмотреть прибыль ПАО КБ «УБРИР». Прибыль – это основной финансовый результат деятельности банка, определяемый как разница между всеми доходами и расходами. «Прибыль является базой для увеличения и обновления основных фондов банка, прироста его собственного капитала, гарантирующего стабильность финансового положения и ликвидность баланса, обеспечения соответствующего уровня дивидендов, развития и повышения качества банковских услуг». Перейдем к таблице 14.

Таблица 14 – Прибыль ПАО КБ «УБРИР» за 2012 – 2016гг., тыс. руб., %¹

	01.01.201 ₃	01.01.201 ₄	В % к 2012г	01.01.201 ₅	В % к 2013г	01.01.201 ₆	В % к 2014г	01.01.201 ₇	В % к 2015г
Прибыль до налогообложения	139708 ₉	216017 ₄	154,6	203181 ₄	94,1	271061 ₁	133,4	160499 ₆	59,2
Прибыль после налогообложения	986686	179174 ₁	181,6	138470 ₃	77,3	216277 ₀	156,2	113925 ₄	52,7

На основании представленных данных из таблицы 14 можно отметить, что прибыль ПАО КБ «УБРИР» за 2012 – 2016 года имеет различную тенденцию. Так, в 2013 году прибыль

¹ Составлено автором по: [42]

после налогообложения составляла 1791741 тыс.руб., что на 81,6% больше по сравнению с предыдущим годом. В 2014 году прибыль снизилась до 1384703 тыс.руб, то есть на 22,7% к 2013 году. Но в 2015 году показатель вновь начал увеличиваться и зафиксировал рост +56,2% к 2014 году. Столь значительное увеличение прибыли в 2013 и 2015 гг. означает успешное выполнение поставленных задач: например, реализация «стратегии 3 - 2 - 3», которая предполагала экспансию в регионы, открытие новых офисов, развитие мультиканальности и формирование базы новых клиентов. Стоит отметить, что стратегия «3 - 2 - 3» проводилась в тяжелейших условиях, поскольку 2014 год оказался не самым благоприятным для банка. Необходимо было адаптировать бизнес - стратегию к новым условиям. Именно поэтому в 2014 году не было зафиксировано роста прибыли в банке.

Из таблицы 14 также видно, что в 2016 году прибыль после налогообложения резко сократилась на 47,3% по сравнению с 2015 годом. Это изменение было связано с увеличением резервов на возможные потери, вызванные корректировками в регулировании банковской деятельности и увеличением рисков. Кроме того, в 2016 году банк начал реализовывать новую стратегию довольного клиента, которая направлена на качество обслуживания и формирование долгосрочных отношений с потребителями.

Теперь необходимо сравнить коэффициенты качества прибыльности с их пороговым значением. Обратимся к таблице 15.

Таблица 15 - Группа показателей оценки качества прибыльности, используемая для оценки финансовой составляющей ПАО КБ «УБРИР» согласно методике Г.Г. Лотобаевой и А.А. Насоновой, %¹

Коэффициент	Пороговое значение	Фактическое значение					Отклонение				
		2012г	2013г	2014г	2015г	2016г	2012г	2013г	2014г	2015г	2016г
Коэффициент рентабельности активов	Не менее 1,5%	1,1 %	1,2 %	0,9 %	0,8 %	0,4 %	-0,4	-0,3	-0,6	-0,7	-1,1
Коэффициент рентабельности капитала	Не менее 8%	12,5 %	14,1 %	10,6 %	10,6 %	5,7 %	+4,5	+6,1	+2,6	+2,6	-2,3
Чистая процентная маржа	Не менее 4,5%	4,2 %	5,4 %	3,6 %	-1,3 %	-0,4 %	-0,3	+0,9	-0,9	-5,8	-4,9

Исходя из данных таблицы 15, можно сделать вывод, что норма прибыли активов ПАО КБ «УБРИР» низкая, так как относительные отклонения от порогового значения представлены со знаком минус. Это свидетельствует о консервативной кредитной политике банка и чрезмерных операционных расходах. Далее можно отметить, что коэффициент рентабельности капитала ПАО КБ «УБРИР» находится в норме, но к 2016 году значение сократилось, и отклонение составило -2,3%. Значит, уменьшается эффективность использования собственных средств банка.

Также, у ПАО КБ «УБРИР» отмечается низкая маржа, которая может указывать на то, что банк, привлекая дорогие депозиты, участвует в операциях с низкой доходностью и невысоким риском. Этот факт еще раз подтверждает, что ПАО КБ «УБРИР» ведет осторожную кредитную политику, чтобы

¹ Составлено автором по: [20, 41]

сохранить уровень риска на приемлемом уровне в связи с политической, экономической ситуацией в стране.

На рисунке 11 можно наглядно посмотреть текущее финансовое положение ПАО КБ «УБРиР» в группах ликвидности и прибыльности.



Рисунок 11 – Соблюдение пороговых значений в группах ликвидности и прибыльности по состоянию на 2016 год, %¹

Рассмотрев современный уровень финансовой составляющей экономической безопасности ПАО КБ «УБРиР», можно отметить, что показатели в группе пассивов, капитала и ликвидности на протяжении 2012 – 2016гг. сохраняли свое значение на допустимом уровне. Однако показатели качества активов и рентабельности занимают не очень благоприятное

¹ Составлено автором по: [41]

положение, поскольку наблюдается несоблюдение рекомендуемых значений для успешного функционирования, что, в основном, связано с влиянием внешних факторов финансовой составляющей банка на его деятельность. Тем не менее, ПАО КБ «УБРИР» продолжает сохранять свою финансовую устойчивость и формировать базу для дальнейшего уверенного роста.

2.2 НАПРАВЛЕНИЯ УКРЕПЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ ПАО КБ «УРАЛЬСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ»)

Согласно данным национального бюро кредитных историй (НБКИ) и агентства «Автостат», по итогам 2017 года количество проданных в кредит автомобилей составило 713,6 тысяч единиц, увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 29,2% (в 2016 году – 552,4 тысяч единиц). Генеральный директор НБКИ Александр Викулин отмечает, что «сегмент автокредитования в абсолютных величинах почти вернулся к уровню докризисного 2014 года, а его роль для авторынка существенно выросла». В 2017 году каждый второй автомобиль в стране был приобретен гражданами с привлечением кредитных средств [35]. В связи с улучшением экономической ситуации в Российской Федерации, увеличением спроса на приобретение машин в кредит, ПАО КБ «УБРИР» рекомендуется ввести программу «автокредитование» для укрепления финансовой составляющей экономической

безопасности. Это позволит банку увеличить процентные доходы от предоставления кредитов.

Безусловно, рост популярности на такой вид кредитования как «автокредит» связан с действием государственных программ: «Первый автомобиль», «Семейный автомобиль». Однако это не означает, что с прекращением действия этих государственных программ услуга «автокредит» будет не востребована, поскольку каждый автолюбитель рано или поздно задумывается о смене своего транспортного средства. Эксперты аналитического агентства «Автостат» сообщили, что «россияне в среднем меняют автомобиль каждые пять лет».

Автокредит – это кредит, который предоставляется физическим лицам на покупку транспортного средства с одновременным его использованием в качестве залога. По сравнению с потребительским кредитом уровень рисков при выдаче «автокредитов» существенно ниже. Это связано, прежде всего, тем, что приобретаемый в кредит автомобиль оформляется в качестве залога и в обязательном порядке страхуется, причем, как правило, в той страховой компании, которая является партнером банка [35]. Основные отличия потребительского кредита от «автокредита» представлены в таблице 16.

Таблица 16 – Основные отличия потребительского кредита от «автокредита»¹

Отличительный признак	Автокредит	Потребительский кредит
Первоначальный взнос	Обязательно, от 10% до 50% от стоимости автомобиля	Не требуется
КАСКО	Обязательно	Не требуется
Статус машины	У банка в залоге машина,	Машина находится в полной

¹ Составлено автором по: [35]

	которую нельзя продавать или обменивать до выплаты кредита	собственности заемщика, то есть можно продавать и обменивать при любой ситуации
Поручители	Не требуется, так как в залоге автомобиль	Почти всегда нужны в случае получения больших сумм
Максимальная сумма кредита	До 100% от стоимости автомобиля	До 300 - 500000 рублей при небольшом доходе и до 1000000 при повышенной зарплате
Требования к истории и документам	Умеренные	Повышенные

Для того чтобы выяснить, какой результат получит ПАО КБ «УБРиР» от предложенного мероприятия, необходимо рассчитать его экономическую эффективность. Для начала, рассмотрим условия предоставления автокредита, которые сформулированы в таблице 17.

Таблица 17 - Основные условия предоставления автокредита ПАО КБ «УБРиР»

Критерии	Программа «Новый автомобиль»		Программа «Подержанный автомобиль» (возраст автомобиля не более 5 лет)	
	12 мес.-36 мес.	37 мес.-60 мес.	12 мес.-36 мес.	37 мес.-60 мес.
Процентная ставка при первоначальном взносе (при оформлении полиса добровольного страхования жизни и здоровья) от 20% до 40%	От 14,8%	От 15,4%	От 15,5%	От 16,1%
Процентная ставка при первоначальном взносе (при оформлении полиса добровольного страхования жизни и здоровья) от 40%	От 13,8%	От 14,4%	От 14,5%	От 15,1%
Минимальный размер кредита	100 т.р.	100 т.р.	100 т.р.	100 т.р.
Комиссия за организацию кредита	-			
Комиссия за досрочное погашение кредита	-			
Неустойка за несвоевременное погашение задолженности по кредиту	20% годовых от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки			

Помимо представленных в таблице 17 особенностей предоставления автокредита, ПАО КБ «УБРиР» также рекомендуется установить ставки с возможностью понижения в случае недопущения просрочек по платежам. Например, если клиент в течение 6 месяцев оплачивает платеж по кредиту вовремя, то у него снижается процентная ставка на 0,6%, но это в случае оформления кредита на 12 месяцев. Такое предложение позволит ПАО КБ «УБРиР» сократить конкуренцию на рынке автокредитования.

Для оформления автокредита заемщику необходимо будет представить следующие документы:

- паспорт гражданина РФ;
- водительское удостоверение (при наличии);
- заявление на получение кредита и анкета по форме банка;
- копия свидетельства о регистрации транспортного средства или техническая спецификация (при наличии);
- копии заполненных страниц трудовой книжки, заверенные печатью организации – работодателя и подписью (с расшифровкой) уполномоченного лица, оформившего копию;
- справка с места работы о размере дохода за последние 6 месяцев по форме 2 – НДФЛ (если стоимость автомобиля превышает 1,5 млн. руб.).

Теперь следует рассмотреть наименования статей расходов и доходов ПАО КБ «УБРиР» от создания такого вида кредитования как «автокредит». Перейдем к таблице 18.

Таблица 18 – Расходы и доходы ПАО КБ «УБРиР» от внедрения программы «автокредит»

Наименование	Количество/	Расходы в 1	Расходы за 3
--------------	-------------	-------------	--------------

	пояснение	месяц после внедрения программы «автокредит»	года от внедрения программы «автокредит»
Расходы			
Расходы на обучение сотрудников	3 чел.	20000 тыс. руб.	-
Расходы на заработную плату банковским сотрудникам, которые оформляют автокредиты в автосалоне	3 чел.	120000 тыс. руб.	4320000 тыс. руб.
Вознаграждение автосалону за оказание банку услуг по информированию клиентов о возможности приобретения автокредита, а также за предоставление рабочего места	1,0% от общей стоимости выданных кредитов	90000 тыс. руб.	3240000 тыс. руб.
Расходы на канцелярские принадлежности и офисную бумагу	-	3000 тыс. руб.	108000 тыс. руб.
Покупка необходимого оборудования, установление компьютерных программ	На 2 компьютера	50000 тыс. руб.	45000 тыс. руб.
Расходы на рекламу (необходимы в первые 3-6 месяцев)	Размещение рекламы на стандартных щитах	150000 тыс. руб.	450000 тыс. руб.
	Размещение рекламы в метро	15000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.
	Размещение рекламы в автобусах городского маршрута	40000 тыс. руб.	120000 тыс. руб.
Платеж за межбанковский кредит	Около 5% годовых от стоимости выданных кредитов	150000 тыс. руб.	5400000 тыс. руб.
Итого расходов	-	638000 тыс. руб.	13733000 тыс. руб.
Доходы			
		Доход за 1 месяц после внедрения программы «автокредит»	Доход за 3 года после внедрения программы «автокредит»
Процентный доход от предоставления автокредита	-	-	39231000 тыс. руб.

Из таблицы 18 видно, что основные расходы ПАО КБ «УБРиР» от внедрения программы «автокредит» приходятся на рекламу, на платеж за межбанковский кредит, на заработную плату сотрудникам и на вознаграждение автосалону за

оказанные услуги. Но, расходы на рекламу необходимы будут только в первые 3 – 6 месяцев после внедрения программы. Этого времени будет достаточно для того, чтобы граждане узнали про новую услугу банка.

Рекламу рекомендуется разместить в метро, автобусах и на улице, чтобы охватить широкий круг граждан. По состоянию на 2018 год реклама в метро стоит около 15000 тысяч рублей, на сидениях в автобусе около 7000 тысяч рублей. Реклама на целый автобус средней вместимости обходится от 7920 тысяч рублей, а размещение рекламы на стандартных щитах стоит минимум 15000 тысяч рублей. Приведенная стоимость, конечно, указана за 1 единицу услуги. Разместить рекламу можно, примерно, на 10 щитах и 5 автобусах.

Заработная плата сотрудников должна состоять из оклада и процента с продаж для мотивации. К примеру, оклад может составлять 15000 тысяч рублей, а процент с продаж – 0,5% от каждого выданного кредита.

Наиболее распространенными источниками привлечения средств коммерческими банками являются средства вкладчиков, межбанковские займы, кредиты от ЦБ РФ. Поскольку ПАО КБ «УБРиР» отличается высоким уровнем доверия у банков – контрагентов, целесообразно будет привлечь денежные средства путем межбанковского кредита, поскольку процентная ставка будет меньше, чем у ЦБ РФ.

Важно также отметить, что представленные данные в таблице 17 отражают расходы и доходы только от сотрудничества 1 автосалона с банком. В первое время, необходимо будет заключить договор о взаимном сотрудничестве как минимум с 5 автосалонами.

После определения расходов, перейдем к возможным доходам, которые банк получит после внедрения программы «автокредит». Предположим, что клиент решил оформить автокредит для приобретения новой Лады Гранта 2018 года сроком на 3 года. Данный автомобиль стоит 390 тысяч рублей. Клиент внес первоначальный взнос 20%, поэтому стоимость кредита будет составлять 312 тысяч рублей. В случае хорошей кредитной истории, процентная ставка при таких условиях равна 15,2% годовых. С помощью кредитного калькулятора было выяснено, что переплата по данному кредиту составит 78462 тысяч рублей. К примеру, за 3 года такой автокредит оформят еще 500 человек. Тогда переплата кредита за 3 года составит 39231000 тысяч рублей. Это и будет являться процентным доходом банка от данного мероприятия.

Для того чтобы иметь представление о среднем количестве выданных кредитов в автосалоне, необходимо было напрямую поговорить с кредитным специалистом любого банка, который уже много лет на рынке автокредитования оформляет эту услугу. Так, в автосалоне Лада мы узнали, что количество выданных автокредитов за 3 года составляет минимум 750 единиц. Поскольку нам не представилось возможным получить точные данные о возможных расходах от оказанной услуги, от условий сотрудничества между банком и автосалоном, мы предположили, что ПАО КБ «УБРиР» предоставит минимум 500 автокредитов за 3 года. Безусловно, в первые 2 – 3 года после внедрения автокредитов, ПАО КБ «УБРиР» будет работать в убыток, но это считается нормальной ситуацией.

Когда все данные получены, можно рассчитать экономическую эффективность от предложенного мероприятия за 3 года, которая находится по формуле:

$$\mathcal{E} = \frac{D - P}{P} \times 100\%, \quad (2)$$

где \mathcal{E} – экономическая эффективность;

D – доход;

P – расход.

Исходя из формулы 2 получается, что экономическая эффективность за 3 года от программы «автокредит» составляет:

$$\mathcal{E} = \frac{39231000 \text{ тыс. руб.} - 13733000 \text{ тыс. руб.}}{13733000 \text{ тыс. руб.}} \times 100\% = 185,7\%$$

Помимо определения экономической эффективности, необходимо посмотреть изменение процентных доходов от предоставления кредитов после внедрения данного мероприятия. Обратимся к рисунку 12.

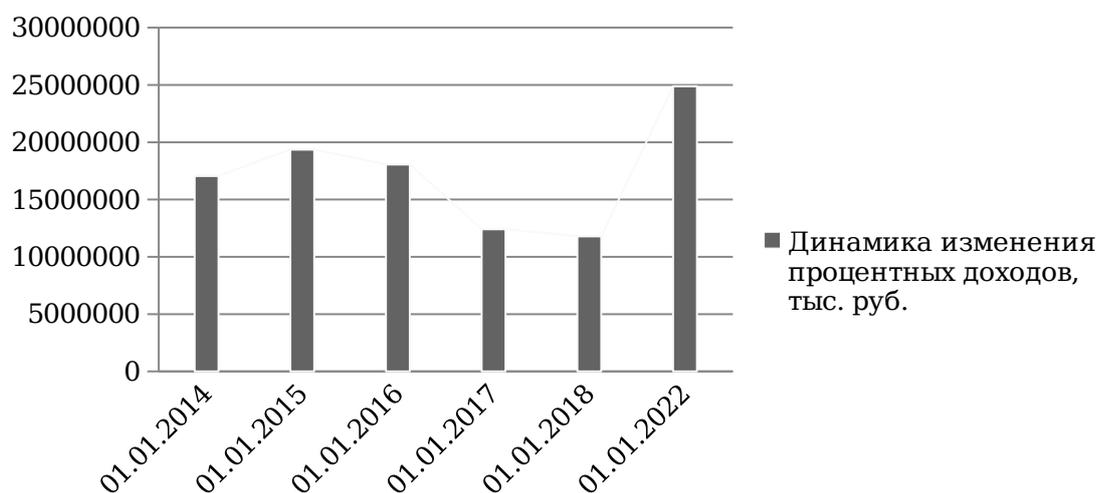


Рисунок 12 – Динамика изменения процентных доходов за 2013 –2017 гг. и за прогнозный период 2021 г., тыс. руб.¹

Из рисунка 12 следует, что с 2016 года процентные доходы ПАО КБ «УБРИР» имеют тенденцию к снижению. Предполагается, что после внедрения банком программы автокредит, процентные доходы возрастут в 2 раза. Это, конечно, положительно отразится на прибыли банка.

Таким образом, реализация программы «автокредит» будет выгодно для ПАО КБ «УБРИР». Во – первых, увеличится количество выданных кредитов физическим лицам, на что указывает величина эффективности, равная 185,7%. Во – вторых, увеличатся процентные доходы банка в 2 раза.

Подводя итог, следует отметить, что ПАО КБ «УБРИР» довольно эффективно развивается на рынке банковских услуг по ключевым финансовым показателям, учитывая при этом экономическую ситуацию в стране. Кроме того, ПАО КБ «УБРИР» способен успешно реализовывать намеченные планы и применять все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса.

¹ Составлено автором по: [41]

3 ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1 ОБЩАЯ ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации» от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 07.03.2018) Банк России «осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп». Также, Банк России «осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов» [7]. В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, предписаний Банка России, непредоставления информации или предоставления неполной или недостоверной информации Банк России имеет право потребовать от данной кредитной организации устранения выявленных нарушений, а также взыскать штраф или ограничить проведение ею отдельных операций либо отозвать лицензию [4]. Главная цель надзора – поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов [7].

Одной из специфических особенностей банковского законодательства является его межотраслевой характер, что означает отражение основ банковской деятельности в различных отраслях права: в конституционном, административном, гражданском, а также уголовном, гражданско - процессуальном, уголовно - процессуальном [29]. На рисунке 13 наглядно представлены нормативно - правовые акты, которые регулируют финансовую составляющую экономической безопасности кредитной организации. Рассмотрим их более подробно.



Рисунок 13 – Основные нормативно - правовые акты, регулирующие финансовую составляющую экономической безопасности в Российской Федерации¹

Наибольшее значение в сфере регулирования деятельности кредитных организаций имеют конституционные нормы. Конституция РФ закрепляет основы национальной экономической системы, системы государственных органов власти, разграничения предметов ведения и полномочий между ними. Статус кредитных организаций как субъектов

¹ Составлено автором по: [16]

коммерческой деятельности в денежно - кредитной сфере также закреплен в Конституции РФ. Так, статьи 8, 34, 35 Конституции РФ определяют базовые принципы деятельности кредитных институтов, а именно: свободы экономической деятельности, свободы перелива финансовых ресурсов из одного сектора экономики в другой, добросовестной банковской конкуренции и запрета на монополизацию [1].

Экономическую безопасность кредитным организациям, несомненно, обеспечивают нормы уголовного права. Например, статьи 185, 186 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее УК РФ) предполагают уголовное преследование, которое возбуждается в отношении лиц, изготавливающих или сбывающих поддельные деньги, а также в отношении должностных лиц органов власти субъектов РФ, выпускающих любые денежные знаки, отличные от официальной денежной единицы.

Статьи 158, 187 УК РФ предусматривают ответственность за подделку пластиковых карт и платежных документов, а также за хищение денег и ценных бумаг, а пункт 1 статьи 152 УК РФ - уголовную ответственность за получение незаконного вознаграждения от граждан за выполнение работ, связанных с обслуживанием населения, что позволяет привлекать к ответственности банковских служащих за вымогательство. Глава 22 УК РФ учреждает ответственность за совершение незаконных сделок с валютными ценностями, а также за сокрытие средств в иностранной валюте, подлежащих обязательному перечислению средств на счета в уполномоченные банки и невозвращение средств в иностранной валюте за границу (статья 199). Помимо этого, УК

РФ предусматривает наказание за разглашение банковской тайны (статья 183), а также за незаконную банковскую деятельность или ее осуществление без регистрации (статья 172) [2].

Нормы административного права содержатся в основных банковских законодательных и подзаконных актах и призваны обеспечить управление банковской системой в целом. В 35 статье Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-Ф (ред. от 07.03.2018) закреплены основные инструменты и методы денежно – кредитной политики Банка России. К ним относятся:

- процентные ставки по операциям Банка России;
- обязательные резервные требования;
- операции на открытом рынке;
- рефинансирование кредитных организаций;
- валютные интервенции;
- установление ориентиров роста денежной массы;
- прямые количественные ограничения;
- эмиссия облигаций от своего имени [4].

Все перечисленные инструменты и методы также обеспечивают экономическую безопасность кредитным организациям. К примеру, обязательные резервные требования позволяют содержать банкам денежные средства для бесперебойного исполнения платежных обязательств, касающихся возврата вкладчикам депозитов и проведения расчетов с иными финансовыми структурами. Другими словами, резервы выступают в качестве гарантии.

В статье 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N395-1

(ред. от 23.05.2018) отмечается, что «в целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация обязана создавать не только резервы на покрытие возможных убытков, но и осуществлять классификацию активов, соблюдать обязательные нормативы».

Кроме того, в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» содержатся правила о проведении банковских операций, требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации, минимальный размер собственных средств (капитала), условия предоставления банковских вкладов и прочее. Все перечисленные методы регулирования ЦБ РФ также позволяют кредитным организациям обеспечивать финансовую надежность.

Важной составляющей правового регулирования деятельности банков является их обязанность раскрывать по формам, в порядке и сроки информацию о своей деятельности (статья 43 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»):

- ежегодно – годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

- ежеквартально – промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В случае если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность

раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации [7].

Кредитная организация, которая имеет лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, обязана раскрывать информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами и информацию об общей задолженности кредитной организации по вкладам физических лиц.

В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» также сказано, что ЦБ РФ должен не управлять кредитными организациями, а только наблюдать за соответствием их деятельности установленным финансовым нормативам или создавать такие условия, которые снижают риск неликвидности, неплатежеспособности и финансовой надежности кредитной организации. По закону ЦБ РФ не имеет административных полномочий по управлению коммерческими банками и другими кредитными организациями, поскольку они самостоятельны и действуют на основе договорных отношений.

Нормы гражданского законодательства отражаются в Гражданском кодексе Российской Федерации (далее ГК РФ) и закрепляют правовой статус субъектов гражданского оборота, в том числе субъектов банковской деятельности. Кроме того, этими нормами регулируются правила совершения гражданско – правовых сделок, в том числе банковских. Гражданско – правовое законодательство определяет унифицированные виды участия кредитных организаций в гражданских правоотношениях: банковская гарантия, договор банковского

счета, договор банковского вклада, кредитный договор, безналичные платежи, лизинг.

Обеспечению исполнения обязательств посвящена 23 глава в ГК РФ, где указывается, что основными формами обеспечения могут служить неустойка, залог, удержание, поручительство, банковская гарантия, задаток. В 25 и в 26 главе регламентируется ответственность за нарушение и прекращение обязательств. В 46 главе уделяется внимание вопросам наличных, безналичных расчетов, а также платежных поручений, аккредитивов, инкассо, чеков [3].

Нормативным правовым актом, регулирующим банкротство кредитных организаций, является Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 23.04.2018). Этот закон отражает порядок и условия осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, а также особенности оснований и процедур признания кредитных организаций банкротами и их ликвидации в порядке конкурсного производства [5].

Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2011 N 115-ФЗ (ред. от 23.04.2018) является основой российского законодательства по противодействию отмыванию денежных средств. Закон предписывает организациям разрабатывать правила внутреннего контроля и назначать ответственного специалиста за соблюдение законодательства о легализации денежных средств. Кредитные организации должны разрабатывать внутренние правила с учетом рекомендаций Банка России. В этих правилах определяются процедуры по выявлению

подозрительных, необычных сделок и доведение их до сведения контролирующего органа. Закон также предписывает, в каких случаях кредитная организация имеет право отказать физическому или юридическому лицу в проведении операции [6].

Еще одним не менее важным нормативно – правовым актом, который обеспечивает финансовую составляющую экономической безопасности кредитной организации, является Указание Банка России от 3 апреля 2017 г. N 4336-У (ред. от 03.05.2018) «Об оценке экономического положения банков». В данном Указании банкам предлагается проводить оценку своего экономического состояния на основе определенных групп показателей: капитал, активы, доходность, обязательные нормативы, которые устанавливаются согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 02.04.2018) «Об обязательных нормативах банков» и другие. В Указании банка сказано, что «Оценка экономического положения банков осуществляется главными управлениями Банка России, или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или Службой текущего банковского надзора Банка России путем отнесения банка к одной из классификационных групп». Таким образом, ЦБ РФ выявляет банки, которые испытывают трудности в своей деятельности [9,10].

В заключение стоит отметить, что существует достаточное количество нормативно – правовых актов, которые регулируют финансовую составляющую экономической безопасности кредитной организации. Базовыми из них является Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 23.05.2018)

«О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-Ф (ред. от 07.03.2018). Главными направлениями банковского регулирования со стороны ЦБ РФ являются:

- установление обязательных для кредитных организаций правил проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской и статистической отчетности;

- получение у кредитной организации необходимой информации и разъяснений о ее деятельности;

- регистрация кредитных организаций в Книге государственной регистрации кредитных организаций, а также выдача и отзыв лицензии на осуществление банковских операций;

- установление обязательных нормативов;

- проведение проверок, применение санкций к кредитным организациям в случае нарушений ими федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, а также если эти нарушения или операции создали реальную угрозу интересам кредиторов;

- осуществление анализа деятельности кредитных организаций с целью выявления ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков, стабильности банковской системы в целом.

И, конечно, без осуществления представленных выше направлений невозможно обеспечить высокий уровень финансовой составляющей экономической безопасности

кредитной организации, а как следствие, равновесие и устойчивость банковской системы Российской Федерации.

3.2 ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В настоящее время, наиболее актуальным направлением инновационной деятельности в банковской сфере является система дистанционного обслуживания, под которой принято называть предоставление банковских продуктов или услуг по запросу клиента без непосредственного взаимодействия с сотрудником банка. Как правило, оказание услуг происходит через использование компьютерных или телефонных сетей. Иногда такой вид деятельности называют еще системой удаленного доступа или электронным банкингом, а получаемые клиентами услуги – online услугами.

Внедрение новейших технологий в любую из сфер жизнедеятельности человека, безусловно, влечет за собой возникновение проблем, которые связаны с их регулированием. Во – первых, законодателем окончательно не решена проблема взаимодействия клиента с банком по средствам систем удаленного доступа. Особенно, в части ответственности за информационную безопасность таких систем, возмещения убытков понесенных их уязвимостью, в том числе и убытков, понесенных в результате осуществления несанкционированных банковских операций.

Во - вторых, с ростом популярности дистанционного банковского обслуживания, в Российской Федерации возросло и количество несанкционированных банковских операций, большинство из которых носят характер хищений. Появилось множество новых, ранее неизвестных методов мошенничества с использованием систем удаленного доступа, эффективных способов борьбы с большинством из которых еще не разработано.

Самыми распространенными способами мошенничества в сфере дистанционного банковского обслуживания являются:

- привлечение инсайдеров;
- разработка и использование специальных вредоносных программ;
- использование злоумышленниками методов социальной инженерии.

Рассмотрим их более подробно.

Первый способ мошенничества осуществляется через привлечение инсайдеров, под которыми принято называть человека, члена той или иной группы, имеющего доступ к определенной информации, недоступной широкой публике. В роли инсайдера может выступать любой человек, который в силу своего положения имеет доступ к информации, связанной с клиентом банка или его банковским счетом. Но не стоит ограничивать круг возможных инсайдеров работниками банка, поскольку в него попадают все люди, имеющие какой - либо контакт с расчетной информацией: официанты в ресторанах, продавцы в магазинах, администраторы интернет - магазинов и другие.

Также не стоит забывать, что, в некоторых случаях, все сведения, которые необходимы для осуществления платежа, можно получить самым простым способом: взглянуть на лицевую и оборотную сторону банковской карты. Получив доступ к информации, инсайдер передает ее злоумышленникам, либо сам осуществляет перевод денежных средств со счета физического или юридического лица.

Второй способ мошенничества связан с разработкой и использованием специальных вредоносных программ. Согласно статье 273 Уголовного кодекса Российской Федерации, под вредоносной программой понимается «создание, распространение или использование компьютерных программ либо иной компьютерной информации, заведомо предназначенных для несанкционированного уничтожения, блокирования, модификации, копирования компьютерной информации или нейтрализации средств защиты компьютерной информации». Данный метод считается одним из самых сложных, потому что его реализация требует от мошенника особых навыков и знаний в программировании.

Посредством шпионских программ, так называемых «Троянов», или иных вирусов, распространяемых через интернет, злоумышленники, без уведомления хозяина зараженного устройства завладевают информацией, необходимой для осуществления денежного перевода. У мошенников существует множество приемов, которые позволяют оставаться незамеченными. Например, использование «облачных» сервисов для передачи данных. Между тем, кредитная организация зачастую считает, что перевод был совершен самим клиентом, поскольку были соблюдены все способы защиты, включая, например, ввод кода подтверждения отправляемого по клиенту по средствам SMS. Обращение же потерпевшего в кредитную организацию с заявлением о возврате средств, в большинстве подобных случаев, ни к чему не приводит.

И, третий способ мошенничества связан с социальной инженерией. Социальная инженерия – совокупность методов психологического воздействия на человека, основной целью которых является получение доступа к конфиденциальной информации, паролям, банковским данным и другим защищенным системам, используя слабости человеческого фактора. Метод социальной инженерии на данный момент является очень популярным среди кибер – преступников, так как он, во – первых, не требует от злоумышленника почти никаких специальных навыков, во – вторых не вынуждает его использовать какое – либо оборудование, помимо того, что имеется в распоряжении почти у каждого человека (телефон, персональный компьютер).

Основной платформой для развития метода социальной инженерии является сеть Интернет, а значит, большинство денежных средств мошенники получают путем проведения несанкционированных операций с использованием систем удаленного доступа. Главной задачей злоумышленника, в данном случае, является завладения личной информацией пользователя. Далее мы рассмотрим некоторые из популярных техник социальной инженерии: фишинг, «плечевой серфинг», «квид про кво», «дорожное яблоко», сбор информации из открытых источников.

Один из самых популярных способов мошенничества в интернете называется фишинг – от английского fishing, то есть рыбалка. С помощью заманчивых предложений и поддельных сайтов злоумышленники получают у людей номера карточек, пароли и другую ценную информацию. Люди привыкают доверять сервисам, которыми пользуются регулярно, например социальным сетям, почте, сайтам банков или больших магазинов. Настолько привыкают, что легко теряют бдительность. Увидев знакомое оформление страницы, человек может, не задумываясь, ввести свой логин и пароль или платёжные данные карточки. Этим и пользуются мошенники.

«Плечевой серфинг» считается одним из самых старых, однако не менее эффективным способом социальной инженерии. Методика плечевого серфинга оперирует ложным чувством безопасности, присущим современному человеку. Заключается данная техника в наблюдении за жертвой и завладение конфиденциальной информацией, буквально «глядя через плечо». Использование плечевого серфинга становится возможным в местах большого скопления людей, таких как торговые центры, вокзалы, крупные отделения банков.

«Квид про кво» – в английском языке это выражение обычно используется в значении «услуга за услугу». Данный вид атаки подразумевает обращение злоумышленника в компанию по корпоративному телефону (используя актерское мастерство) или электронной почте. Зачастую злоумышленник представляется сотрудником технической поддержки, который сообщает о возникновении технических проблем на рабочем месте сотрудника и предлагает помощь в их устранении. В процессе «решения» технических проблем, злоумышленник вынуждает цель атаки совершать действия, позволяющие атакующему запускать команды или устанавливать различное программное обеспечение на компьютере жертвы.

Дорожное яблоко – данный метод очень близок к методу «троянского коня», который рассматривался выше, только в отличие от указанных в нем технических способов загрузки вредоносной программы на устройство пользователя, способ дорожного яблока базируется на слабостях человеческой натуры, таких как любопытство, желание разбогатеть или продвинуться по карьерной лестнице. Метод дорожного яблока заключается в подбрасывании злоумышленником физических носителей (дисков, флэш – карт, дискет) «зараженных» вредоносным программным обеспечением в места общего доступа: столовая в офисе компании, туалеты, лифты. Часто, материальный носитель может быть оформлен надлежащим образом, для того чтобы вызвать интерес пользователя к своему содержанию. Главной целью мошенников, в этом случае, является побудить сотрудника к использованию материального носителя на своем устройстве, с которого в итоге и будет загружено вредоносное программное обеспечение.

Применение техник социальной инженерии требует не только знания психологии, но и умения собирать о человеке необходимую информацию. Относительно новым способом получения такой информации стал её сбор из открытых источников, главным образом из социальных сетей. К примеру, такие сайты как «Одноклассники», «ВКонтакте», содержат огромное количество данных, которые люди и не пытаются скрыть. Как правило, пользователи не уделяют должного внимания вопросам безопасности, оставляя в свободном доступе сведения, которые могут быть использованы злоумышленником [37].

Довольно острым вопросом, по мнению многих исследователей, является проблема квалификации подобных преступлений. Ни уголовное законодательство, ни судебная практика по таким делам не дает ясного ответа, к какому виду преступлений можно отнести подобные хищения. В некоторых судебных решениях они квалифицируются как кражи, а в некоторых как мошенничество. Несмотря на то, что в УК РФ существуют специальные составы преступлений, отраженные в статьях 159.6 и 159.3, ни один из них, своей формулировкой, в полной мере не охватывает приведенных выше деяний.

В 2017 г. в Банк России была представлена информация о 841 несанкционированной операции со счетов юридических лиц с использованием систем дистанционного банковского обслуживания (далее ДБО) на общую сумму 1,57 млрд. рублей [35]. Обратимся к рисунку 14.

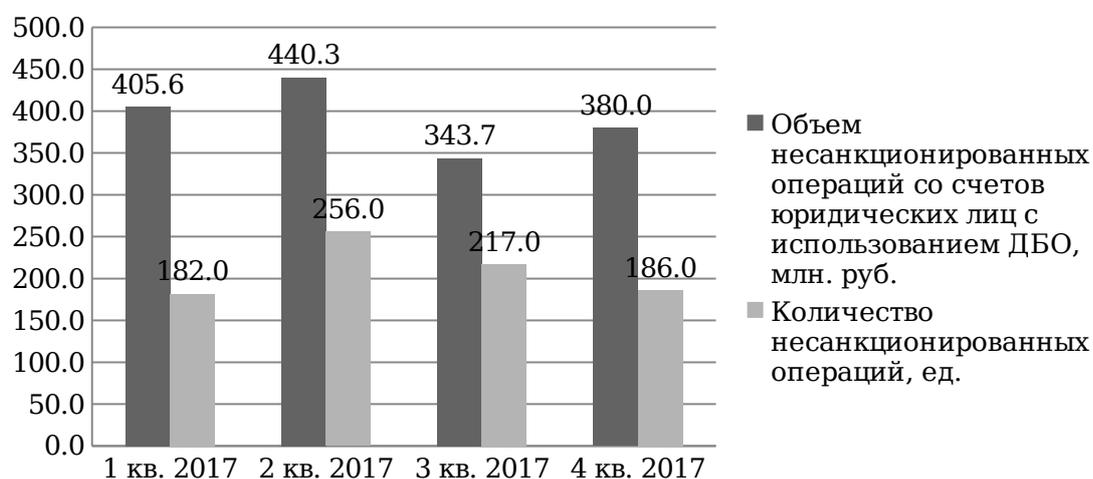


Рисунок 14 – Количество и объем несанкционированных операций со счетов юридических лиц с использованием дистанционного банковского обслуживания за 2017 год, млн. руб., ед. [40]

Из рисунка 14 следует, что, в среднем, за 1 квартал 2017 года объем несанкционированных операций со счетов юридических лиц с использованием ДБО составлял 392,4 млн. руб. Количество несанкционированных операций за 1 квартал составляет около 200 ед. Приведенные цифры, конечно, настораживают и вызывают сомнение в максимальной защите своих денежных средств. Теперь важно рассмотреть соотношение объема остановленных и неостановленных несанкционированных операций. Для этого перейдем к рисунку 15.

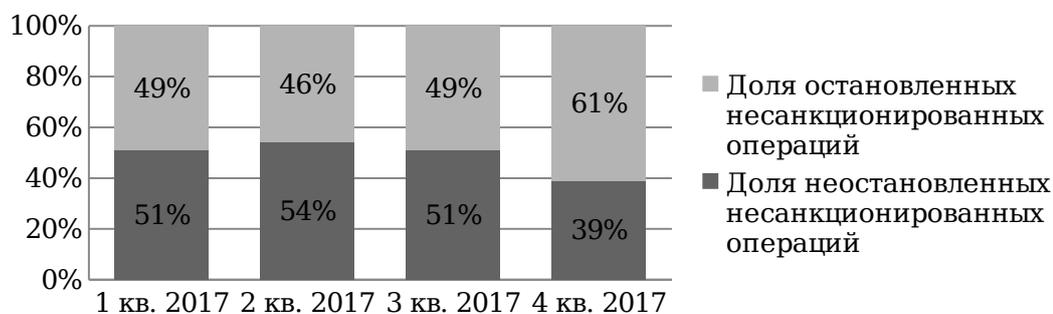


Рисунок 15 – Соотношение объема остановленных и неостановленных несанкционированных операций за 2017 год.
% [40]

К остановленным операциям относятся операции, по которым перевод денежных средств не достиг окончательности либо окончательность перевода денежных средств наступила, но денежные средства заблокированы на счете получателя в соответствии с законодательством Российской Федерации до получения обоснования перевода денежных средств [40]. На рисунке 15 видно, что, в среднем, в 2017 году доля остановленных несанкционированных операций составила 50%. На наш взгляд, данная цифра свидетельствует о недостаточном

уровне обеспечения безопасности дистанционного банковского обслуживания в российской банковской системе.

Таким образом, законодательство в области правового регулирования дистанционного банковского обслуживания в Российской Федерации является малоэффективным. Финансовые потери, связанные с нарушением правил безопасности систем дистанционного банковского обслуживания из года в год показывают колоссальный прирост. Информационная безопасность банковского сектора, в эпоху интернета и мобильной телефонии, безусловно, нуждается в более подробной регламентации и контроле.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В выпускной квалифицированной работе была рассмотрена финансовая составляющая экономической безопасности ПАО КБ «УБРИР».

На первоначальном этапе удалось раскрыть понятие, сущность финансовой составляющей кредитной организации, определить ее факторы и угрозы, а также выделить основные показатели ее оценки. Соответственно, можно сделать следующие выводы:

- под финансовой составляющей кредитной организации понимается такое состояние финансовых ресурсов, при котором банк способен путем рационального использования денежных ресурсов обеспечить непрерывный процесс осуществления своей хозяйственной деятельности;

- кредитные организации играют роль финансовых посредников, обеспечивающих функционирование в экономике процесса «сбережения - инвестиции». С одной стороны, они привлекают во вклады временно свободные денежные средства физических и юридических лиц, тем самым, сохраняя покупательную способность клиентских денег, а с другой - предоставляют данные средства организациям и гражданам, имеющим определенные инвестиционные потребности либо нуждающимся в дополнительных финансовых ресурсах;

- основные факторы финансовой составляющей кредитной организации классифицируются по способу возникновения: внутренние и внешние. Внешние факторы не зависят от работы коммерческого банка, а внутренние, в свою

очередь, являются отражением эффективности работы самого банка;

- необходимым условием для обеспечения благоприятного финансового состояния кредитной организации является его способность своевременно обнаружить угрозы и нейтрализовать ущерб от их воздействия;

- показатели оценки финансовой составляющей кредитной организации принято объединять в определенные группы, которые включают в себя анализ качества капитала, пассивов, активов, ликвидности и прибыльности;

- к самым распространенным методикам оценки финансовой составляющей кредитной организации относят методику ЦБ РФ, авторскую методику В. Кромонава, а также Г.Г. Лотобаевой и А.А. Насоновой.

На втором этапе была проведена оценка основных показателей ПАО КБ «УБРИР», которые характеризуют финансовое состояние кредитной организации, а также было предложено одно мероприятие с целью укрепления банка на рынке. В ходе этого были выявлены некоторые особенности:

- стоимость активов ПАО КБ «УБРИР» регулярно увеличивается в период с 2012 - 2016гг. благодаря развитию сети точек продаж, активному привлечению клиентов и созданию конкурентоспособных условий финансирования, операциям на рынке ценных бумаг, кредитованию бизнеса, переоценки валютной составляющей активов;

- наибольшую долю в активах банка занимает ссудная задолженность и чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

- обязательства ПАО КБ «УБРиР», также как и его активы, имеют положительную тенденцию за период с 2012 – 2016гг. В силу того, что активов у банка больше чем обязательств, у ПАО КБ «УБРиР» имеется достаточно средств для погашения всех лежащих на нем выплат. Отмечается, что увеличение сумм обязательств ПАО КБ «УБРиР» происходит в случае роста депозитной базы;

- наибольшую долю в пассивах банка занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями; кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ и средства кредитных организаций;

- капитал ПАО КБ «УБРиР» с 2012 – 2015гг. активно увеличивается, в основном, за счет прибыли и выпуска субординированных еврооблигаций;

- прибыль ПАО КБ «УБРиР» за 2012 – 2016 года имеет различную тенденцию, что, в большей мере, связано с неблагоприятной экономической и политической ситуацией в стране, с увеличением резервов на возможные потери, проведением осторожной кредитной политики, реализацией стратегии «3 – 2 – 3» и стратегии «довольного клиента»;

- сравнивая группы показателей с их пороговыми значениями, можно отметить, что в группе пассивов, капитала и ликвидности на протяжении 2012 –2016гг. они сохраняли свое значение на допустимом уровне. Однако показатели качества активов и рентабельности занимают не очень благоприятное положение, поскольку наблюдается несоблюдение рекомендуемых значений для успешного функционирования, что связано с влиянием внешних факторов финансовой составляющей банка на его деятельность;

- для укрепления финансовой составляющей экономической безопасности ПАО КБ «УБРиР» было предложено реализовать такой вид кредитования как «автокредит», который позволит увеличить процентные доходы, на что указывает величина эффективности, равная 185,7%, а также увеличить процентные доходы банка в 2 раза.

На третьем этапе был рассмотрен правовой режим обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации. Исходя из проведения данного этапа, были сделаны соответствующие выводы. Во - первых, к основным нормативно - правовым актам, которые регулируют банковскую деятельность, относят Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 23.05.2018) «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-Ф (ред. от 07.03.2018). Главная цель надзора - поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Во - вторых, самая главная проблема в правовом обеспечении финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации является слабая защищенность систем удаленного доступа от различных посягательств.

Таким образом, по окончании исследования данной темы курсовой работы были достигнуты поставленные цели и решены задачи.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) [Электронный ресурс]: федер.закон от 21.07.2014 N 11-ФКЗ – Доступ из справочно – правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Уголовный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер.закон от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 23.04.2018, с изм. от 25.04.2018) – Доступ из справочно – правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер.закон от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 23.05.2018) – Доступ из справочно – правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федер.закон от 10.07.2002 г. N 86-ФЗ (ред. от 07.03.2018) – Доступ из справочно – правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
5. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: федер.закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 23.04.2018) – Доступ из справочно – правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
6. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс]: от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред.

от 23.04.2018) – Доступ из справочно – правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

7. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер.закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 23.05.2018) – Доступ из справочно – правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

8. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации [Электронный ресурс]: Указ Президента РФ от 31.12.2015 N 683. – Доступ из справочно – правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

9. Об оценке экономического положения банков [Электронный ресурс]: Указание Банка России от 03.04.2017 N 4336-У – Доступ из информационно – правового портала «ГАРАНТ». – Режим доступа: <http://base.garant.ru>

10. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: Инструкция Центрального Банка Российской Федерации от 28.06.2017 N 180 – И. – Доступ из информационно – правового портала «ГАРАНТ». – Режим доступа: <http://base.garant.ru>

11. Афоничкин, А. И., Кунавина, А. В. Формирование финансовой стратегии для развития банковской деятельности [Электронный ресурс] // Молодой ученый. — 2018. — №8. — С. 65-69. — Режим доступа: <https://moluch.ru>

12. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Юрайт. – 2014. – 652 с.

13. Дворядкина, Е.Б., Новикова, Н.В. Экономическая безопасность [Текст]: учеб. пособие / Е. Б. Дворядкина, Н. В. Новикова : [отв. за вып. В. Е. Кучинская] ; М-во образования и

науки РФ, Урал. гос. экон. ун-т, Центр дистанционного образования. – Екатеринбург: Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2010. – 177 с.

14. Дуракова, А.С., Назаров, Д.Н. Определяющие факторы и угрозы, влияющие на экономическую безопасность кредитной организации [Электронный ресурс] // Журнал «Мир науки и инноваций». – 2015. – №2 (2). – С. 74 – 81. – Режим доступа: <https://elibrary.ru>

15. Казанцева, Е.Э. Экономическая безопасность организации и ее обеспечение [Электронный ресурс] // Международный научный журнал «Инновационная наука». – 2016. – №12 (1). – С. 100 – 103. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru>

16. Казимагомедов, А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник [Текст] / А.А. Казимагомедов. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 502 с.

17. Камалова, П.М. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков в условиях рынка [Электронный ресурс] / П.М. Камалова, К.Р. Шихрагимова // Актуальные вопросы современной экономики в глобальном мире. – 2017. – №6. – С. 31 – 32. – Режим доступа: <https://elibrary.ru>

18. Кирильчук, Н.А., Блажевич, О.Г., Петрова Д.В. Методы оценки финансовой безопасности предприятия [Электронный ресурс] // Журнал «SCIENCE TIME». – 2016. – №4 (28). – С. 379-386. – Режим доступа: <https://elibrary.ru>

19. Ланец, С.В. Исследование внутренних и внешних факторов, влияющих на финансовую устойчивость банков

[Электронный ресурс] / С.В. Ланец // Балтийский экономический журнал. – 2017. – № 2 (18). – С. 4–13. – Режим доступа: <https://elibrary.ru>

20. Лотобаева, Г.Г., Насонова, А.А. Система ключевых показателей устойчивости коммерческого банка [Электронный ресурс] // Журнал «Сибирская финансовая школа». – 2012. – №3 (36). – С. 76 – 80. – Режим доступа: <https://elibrary.ru>

21. Лукин, С.Г. Финансовая устойчивость коммерческого банка [Электронный ресурс] // Молодой ученый. – 2017. – №34. – С. 31 – 34. Режим доступа – <https://moluch.ru>

22. Манохина, Н.В. Экономическая безопасность [Текст]: учебное пособие / Н.В. Манохина, М.В. Попов, Н.П. Колядин, И.Э. Жадан; Под ред. Н.В. Манохиной - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 320 с.

23. Маркова, О.М. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник / Маркова О.М. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 496 с.

24. Мельник, Д.Ю. Экономическая безопасность банковской системы: теоретические и практические аспекты [Электронный ресурс] // Интернет – журнал «Наукovedение». – 2017. – №5. – С. 1 – 7. – Режим доступа: <https://naukovedenie.ru/>

25. Муртазин, Р.Т. Финансовая устойчивость банка и управление банковскими операциями [Электронный ресурс] // Журнал: «Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук». – 2016. – С. 77 – 89. – Режим доступа: <http://publikacia.net>

26. Обухова, А.А., Отто В.С. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка [Электронный ресурс] // Студенческий форум: электронный научный журнал.

- 2017. - №5 (5). - С. 36 - 40. - Режим доступа: <https://nauchforum.ru>

27. Поздеев, В.Л. Стратегический анализ в системе экономической безопасности [Электронный ресурс] // Журнал «Вопросы региональной экономике». - 2016. - №2. - С. 77 - 82. - Режим доступа: <https://elibrary.ru>

28. Светлова, В.В. Экономическая безопасность коммерческих банков и ее значение для национальной безопасности страны [Электронный ресурс] // Журнал «Вопросы региональной экономике». - 2016. - №1. - С. 89 - 95. - Режим доступа: <https://elibrary.ru>

29. Стародубцева, Е.Б. Основы банковского дела [Текст]: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М. - 2015. - 288 с.

30. Усатова, Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках [Текст]: учебное пособие / Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Дашков и К, 2012. - 392 с.

31. Усков, Д.Ю. Финансовая стабильность банков [Электронный ресурс] // Журнал «Социально - экономические явления и процессы». - 2015. - №5. - С. 200 - 204. - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru>

32. Четвериков, А.А., Науменко, С.М. Система экономической безопасности коммерческих банков на уровне государства [Электронный ресурс] // Научное сообщество студентов XXI столетия. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ: сб. ст. по мат. XVIII междунар. студ. науч.-практ. конф. № 3(18). - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/>

33. Чурилов, А.С., Всяких Ю, В. Базовые элементы и основные составляющие системы экономической безопасности коммерческого банка [Электронный ресурс] // Приволжский научный вестник. - 2016. - №1 (53). - С.75 - 81. - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru>
34. Активные и пассивные операции банка: [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.grandars.ru>
35. Информационный портал «Банки.ру»: [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.banki.ru/>
36. Методические подходы к оценке надежности и устойчивости банка: [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://scibook.net>
37. Справочник по социальной инженерии: [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://haker26.info>
38. Финансовая безопасность банковской системы: [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://scarplus.ru/>
39. Финансовая устойчивость банков [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://discovered.com.ua>
40. Центральный банк Российской Федерации: [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
41. Финансовая (бухгалтерская) отчетность ПАО КБ «УБРИР» за период с 2012 - 2016гг. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.e-disclosure.ru/>
42. Годовая отчетность ПАО КБ «УБРИР» за период с 2012 - 2016гг. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.ubrr.ru>
43. Устав ПАО КБ «УБРИР», утвержденный общим собранием акционеров 26 сентября 2014 года [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.ubrr.ru/>