

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И МОДЕЛИРОВАНИЯ
ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ПРОЦЕССОВ

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

Выпускная квалификационная работа
обучающейся по специальности
38.05.01 Экономическая безопасность
заочной формы обучения, группы 09001364
Плужник Дарьи Александровны

Научный руководитель
к.э.н., доцент
Когтева А.М.

Рецензент
Руководитель отделения
ПАО Сбербанк п. Борисовка
Хуторной С.В.

БЕЛГОРОД 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	40
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	43
1.1. Содержание, сущность и задачи экономической безопасности коммерческого банка в современных условиях.....	43
1.2. Угрозы и риски экономической безопасности коммерческого банка	52
1.3. Критерии и показатели оценки экономической безопасности коммерческого банка	23
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	38
2.1. Организационно-экономическая характеристика банка.....	38
2.2. Оценка уровня экономической безопасности	42
2.3. Исследование системы и стратегии обеспечения экономической безопасности	53
ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ УКРЕПЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	65
3.1. Пути повышения уровня экономической безопасности банка	65
3.2. Механизм нейтрализации угроз экономической безопасности банка	71
3.3. Оценка экономической эффективности предлагаемых мероприятий.....	83
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	91
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	94
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	100

ВВЕДЕНИЕ

Роль банковской системы в современной рыночной экономике огромна. Все изменения, происходящие в ней, тем или иным образом затрагивают всю экономику. Правильная организация банковской системы необходима для нормального функционирования хозяйства страны. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – одна из важнейших задач для экономического развития России. Вместе с тем, как и работа других коммерческих предприятий, банковская деятельность подвержена многочисленным угрозам и именно поэтому в большинстве стран эта деятельность является наиболее регулируемым видом предпринимательства.

Проблема экономической безопасности банка на сегодняшний день является актуальной, в связи с тем, что банки осуществляют свою деятельность в условиях большого числа внешних и внутренних рисков. Так как банк, помимо функций бизнеса, несет в себе функцию общественной значимости и проводника денежно-кредитной политики, то знание, определение и контроль банковских рисков представляет интерес для большого числа внешних заинтересованных сторон: Центральный Банк, акционеры, участники финансового рынка, клиенты.

Сейчас банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки являются связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Сложность проблем развития банковского сектора связана с нарушением экономической безопасности, при котором основные ошибки

состоят в выборе приоритетов, отсутствии четкого представления об общей стратегии и управлении рисками банка. Роль экономической безопасности банковской деятельности особенно важна в контексте проводимых в России экономических реформ, поскольку гарантия экономической безопасности стимулирует развитие рыночных отношений и деловой активности, улучшает инвестиционный климат в стране.

Экономическая безопасность является одной из важных составляющих успешного функционирования банка. Потребность в постоянном поддержании экономической безопасности обусловлено задачей обеспечения стабильности и достижения главных целей. И поэтому вопрос экономической безопасности всегда будет актуальным для любого руководителя, так как игнорирование этой проблемы часто приводит к нежелательным результатам.

Современные подходы к обеспечению экономической и финансовой безопасности банковской деятельности, их надежности и устойчивости представлены в работах Б.Х. Алиева, С.О. Букина, А.А. Волкова, В.А. Гамза, А.В. Гусева, Н.С. Михайлова, А.В. Павлова и других. Кроме этого, вопросы оценки преимущественно экономической безопасности в различной степени детализации находят отражение в исследованиях российских экономистов: И.Л. Графова, Н.Н. Карзаева, Н.В. Манохина, В.В. Светлова.

Целью выпускной квалификационной работы является выявление направлений укрепления экономической безопасности функционирования коммерческого банка.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть содержание и сущность экономической безопасности коммерческого банка;
- рассмотреть основные угрозы и риски экономической безопасности коммерческого банка;
- изучить показатели и критерии оценки экономической безопасности банка;

- провести анализ и оценку уровня экономической безопасности функционирования коммерческого банка;
- оценить уровень экономической безопасности банка;
- разработать пути укрепления экономической безопасности функционирования коммерческого банка.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы выступает ПАО «Сбербанк».

Предметом исследования является экономическая безопасность ПАО «Сбербанк».

В работе использованы следующие методы исследования: обобщение, сравнительный анализ методик обеспечения финансовой стабильности и безопасности деятельности коммерческого банка, анализ, динамические ряды, экономические группировки, концептуальное моделирование параметров и пороговых значений экономической безопасности.

Информационную базу исследования составили данные и сведения из книг, журнальных статей, материалы банка ПАО «Сбербанк», законодательные и другие нормативные акты.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1. Содержание, сущность и задачи экономической безопасности коммерческого банка в современных условиях

Экономическая безопасность в сфере банковской деятельности выдвигается в рыночных условиях на первый план. Среди проблем защиты банковской деятельности от угроз внешнего и внутреннего характера все более актуализируется необходимость обеспечения охраны финансовых ресурсов, защиты информации и имущества коммерческого банка, создание системы его финансовой безопасности. Кроме этого, банки в своей деятельности нередко сталкиваются с мошенничеством, с нелегальным отмыванием денежных средств, утечкой информации, с нарушением коммерческой тайны, с организованной преступностью и т.д. В связи с этим, руководство каждого уважающего себя банка стремиться создать эффективную, надёжную, современную систему экономической безопасности. Для коммерческих банков особо значимыми являются такие условия безопасной экономической деятельности, как обеспечение возвратности кредитов, повышение прибыльности, поддержание ликвидности, снижение банковских рисков.

Коммерческий банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять, в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [4].

На уровне банка сущность безопасности рассматривается как объект угроз преступных посягательств. Также безопасность банка трактуется как состояние защищенности его жизненно важных интересов от

недобросовестной конкуренции, противоправной деятельности криминальных формирований и отдельных лиц, способность противостоять внешними и внутренним угрозам, сохранять стабильность функционирования и развития в соответствии с уставными целями.

Под экономической безопасностью коммерческого банка понимается экономическая защищенность банка, его акционеров, клиентов и персонала от внешних и внутренних угроз, влияния деструктивных факторов, что позволяет банку сохранить и эффективно использовать весь потенциал [22].

Экономическая безопасность кредитной организации – это состояние защищенности финансово-кредитного института от недобросовестной конкуренции, противоправной деятельности криминальных формирований и отдельных лиц, негативного влияния внешних и внутренних угроз, дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается устойчивая стабильность функционирования и развития организации, реализация основных коммерческих интересов и целей уставной деятельности, а именно оказание финансовых услуг юридическим и физическим лицам с целью получения прибыли [16].

Таким образом, экономическая безопасность кредитной организации обусловлена влиянием внешней среды, которая в рыночной экономике все время изменяется, никогда не остается стабильной, постоянной или неизменной.

Содержание экономической безопасности отражает такое состояние банка, которое обеспечивает способность противостоять неблагоприятным внешним воздействиям, то есть возможность обеспечения его устойчивости в разнообразных, в том числе и в неблагоприятных условиях, которые складываются во внешней среде, вне зависимости от характера ее влияния на деятельность предприятия, масштаба и характера внутренних изменений. Так, экономическая безопасность банка определена, как защищенность его деятельности от отрицательных влияний внешней среды, а также как способность быстро устранить угрозы или приспособиться к существующим

условиям, которые не сказываются отрицательно на его деятельности.

Сущность экономической безопасности в банковской системе состоит в обеспечении состояния наилучшего использования ее ресурсов по предотвращению угроз коммерческим банкам и созданию условий стабильного, эффективного функционирования и максимизации прибыли [29].

Уровень экономической безопасности банковской деятельности определяется тем, насколько эффективно подразделениям и службам банков удается предотвращать угрозы и устранять ущерб от негативного воздействия на банковскую систему. Источниками таких воздействий являются сознательные или неосознанные действия конкретных людей, а также банков-конкурентов, органов государственной власти, международных организаций.

Главная цель обеспечения безопасности банковской деятельности заключается в достижении устойчивого и максимально эффективного функционирования коммерческих банков на данный момент времени и с учетом перспективной динамики развития, что достигается при решении следующих задач по обеспечению безопасности банковской деятельности:

- достижение достаточной финансовой устойчивости, конкурентоспособности и независимости коммерческого банка;
- защита законных прав и интересов банка и его сотрудников;
- формирование и поддержание высокого технического и технологического потенциала, противодействие техническому проникновению в преступных целях;
- своевременная и полная гражданско-правовая и уголовно-правовая защита всех видов банковской деятельности;
- защита информационной среды коммерческих банков и сведений, составляющих банковскую тайну;
- сохранность материальных ценностей;
- защита сотрудников банка от насильственных посягательств, формирование условий для их безопасной работы;
- контроль за эффективностью функционирования системы

безопасности и ее техническое оснащение [27].

Система экономической безопасности представляет собой совокупность элементов, которые взаимодействуют между собой посредством методов, средств и мер, которые обеспечивают предотвращение, выявление, нейтрализацию угроз и защиту экономических интересов банка. К числу базовых элементов системы экономической безопасности банка принято относить: объект, субъект, цель и механизм функционирования [34].

Схематично взаимосвязь базовых элементов системы экономической безопасности коммерческого банка представлена на рисунке 1.1.



Рисунок 1.1 – Взаимосвязь базовых элементов системы экономической безопасности коммерческого банка

Объект системы экономической безопасности коммерческого банка – это то, на что направлена какая-либо деятельность или обращено внимание. В роли объекта экономической безопасности банка могут выступать две

категории: угроза и экономический интерес.

Следующим элементом системы экономической безопасности является субъект. К субъектам правоотношений при решении проблем безопасности можно отнести государство, службы безопасности банка и различных физических и юридических лиц. Субъекты системы экономической безопасности можно разделить на 2 уровня: макро- и микроуровень.

Механизм системы экономической безопасности коммерческого банка можно определить, как совокупность нормативно-правовых актов, методов, мер и средств, с помощью которых субъекты системы экономической безопасности обеспечивают своевременное предотвращение, выявление, нейтрализацию угроз и защиту экономических интересов кредитной организации [16].

Система безопасности коммерческого банка – это комплекс организационных и технических мер, предназначенных для защиты от любых отрицательных воздействий как изнутри, так и извне. Задачами системы безопасности являются:

- прогнозирование и своевременное выявление, и устранение угроз безопасности персоналу и ресурсам банка; причин и условий, способствующих нанесению финансового, материального и морального ущерба, нарушению его нормального функционирования и развитию;

- отнесение информации к категории ограниченного доступа (государственной, служебной, банковской и коммерческой тайнам, иной конфиденциальной информации, подлежащей защите от неправомерного использования), а других ресурсов - к различным уровням уязвимости (опасности) и подлежащих сохранению;

- создание механизма и условий оперативного реагирования на угрозы безопасности и проявление негативных тенденций в функционировании банка;

- эффективное пресечение угроз персоналу и посягательств на ресурсы на основе правовых, организационных и инженерно-технических мер и

средств обеспечения безопасности;

– создание условий для максимально возможного возмещения и локализации наносимого ущерба неправомерным действиям физических и юридических лиц, ослабление негативного влияния последствий нарушения безопасности на достижение стратегических целей банка [11].

Для достижения наиболее высокого уровня экономической безопасности банк должен проводить работу по обеспечению стабильности и эффективности функционирования, основных ее составляющих, к которым относятся: финансовая составляющая, информационная составляющая, технико-технологическая составляющая, кадровая составляющая, правовая составляющая.

Финансовая стабильность свидетельствует об обеспеченности банка собственными финансовыми ресурсами, уровне их использования, направлении размещения.

Обеспечение информационной безопасности банка затрагивает всех сотрудников Банка, а также представителей внешних сторон, с которыми Банк взаимодействует в ходе осуществления своей деятельности. Стратегия современных банков в части противодействия угрозам в информационной сфере заключается в сбалансированном применении защитных мер различной природы: от административно-правовых, до специализированных мер информационной безопасности, основанных на оценке рисков информационной безопасности [49].

Технико-технологическая составляющая безопасности банка включает в себя стабильность рабочих процессов, уровень технической оснащенности офисных помещений, налаженность работы технологических ресурсов банка, наличие современных технических средств безопасности.

Кадровая безопасность – это комплекс мер по предотвращению рисков, связанных с персоналом, его интеллектуальным потенциалом и трудовыми отношениями в целом. Кадровая безопасность целесообразна при подборе кандидатов на вакантные должности, для оценки уровня рисков уже

работающих сотрудников, для снижения убытков от противоправных действий персонала.

Кадровая безопасность банка – это защищенность от возможных материальных и финансовых потерь, связанных с несанкционированными действиями персонала, благодаря которой потери являются меньше установленных норм. Защита должна быть активной, то есть такой, что основывается на опережении опасных событий [63].

Кадровую безопасность банковского учреждения можно исследовать как комбинацию таких составляющих частей: безопасность жизнедеятельности, социально-мотивационная, профессиональная и антиконфликтная безопасность (рис. 1.2).



Рисунок 1.2 – Структура кадровой безопасности банковского учреждения

Кадровая безопасность банковского учреждения направлена на минимизацию угроз банка от собственного персонала как внутренней угрозы. К таким угрозам относятся: неквалифицированное руководство, ошибки в

разработке и внедрении стратегий банка; низкая квалификация персонала банка; разглашение коммерческой тайны банка; низкая организация хранения информации, материальных и финансовых ценностей, недостаточное изучение клиентов, партнеров, конкурентов и других рыночных субъектов.

Таким образом, кадровая безопасность является составляющей экономической безопасности, которую необходимо исследовать как совокупность условий, при которых потенциально опасные для банковского учреждения действия или обстоятельства предупреждены или сведены до такого уровня, при котором они не способны нанести вред установленному порядку функционирования банка, сохранению и воспроизведению его имущества и инфраструктуры и помешать достижению банком стратегических целей.

Правовая составляющая безопасности банка включает в себя реализацию правовых норм, а также внутренних нормативных документов регламентирующих обязанности, полномочия и ответственность сотрудников банка, представительных и исполнительных органов банка. Сюда также относится правовое регулирование деятельности банков со стороны государства в лице Центрального банка страны [14].

Экономическая безопасность банковской системы и отдельного банка представляет собой процесс минимизации внешних и внутренних рисков, которым подвергаются имущественные, трудовые и информационные ресурсы.

Сущность и содержание экономической безопасности банка вытекают из задач, которые решает банк на каждом этапе своей деятельности. Направление и объем задач экономической безопасности зависит от внешних и внутренних условий деятельности банка в определенный промежуток времени. Экономическая безопасность является составляющей безопасности деятельности банка.

Важность экономической безопасности банка определяется рядом факторов внешнего и внутреннего характера:

1. Необходимость экономической безопасности банка следует из всего многообразия интересов субъектов рынка банковских услуг. Каждый субъект рынка стремится к увеличению доходов, что обостряет конкуренцию, которая является также объектом экономической безопасности.

2. Недостаток ресурсов и источников капитала вынуждает банки разрабатывать новые технологии банковского производства, а также использовать новейшие экономические инструменты и способы для обеспечения приемлемой ликвидности и конкурентоспособности банка.

3. Нестабильная ситуация в экономике, резкие и неожиданные изменения вынуждают работать банк в кризисных условиях, с большой вероятностью риска, иногда на грани банкротства. Все это требует от банка разработки высокоэффективной экономической политики, правильного поведения на рынке банковских услуг, сочетание рациональности и целесообразности при вложении средств.

4. Увеличение экономической преступности в кредитно-финансовой сфере делает банковскую деятельность рискованной и заставляет банк принимать на себя высокую ответственность перед своими клиентами, акционерами и вкладчиками. Из-за этого все меры безопасности концентрируются и направляются вокруг экономической безопасности [18].

Исходя из вышеописанного, можно сказать, что экономическая безопасность банка – это такое состояние, при котором обеспечивается стабильное экономическое развитие деятельности банка, защита его материальных и финансовых ресурсов, способность адекватно реагировать на изменения внешней и внутренней среды.

Экономическая безопасность банка складывается из ряда важных подсистем, каждой из которых необходимо уделять должное внимание. Проблему экономической безопасности банков можно решить, осуществив целый комплекс мер: создание системы (отдела) экономической безопасности; оперативный контроль и управление за текущей деятельностью банка; прогнозирование бедующего финансового состояния банка; проведение

информационно-аналитических исследований; борьба с незаконным отмыванием денежных средств; борьба с мошенничеством; защита коммерческой тайны; внедрение современных технических, программных, информационных ресурсов; обеспечение правовой защиты интересов банка; создание надёжной системы охраны.

1.2. Угрозы и риски экономической безопасности коммерческого банка

В настоящее время в условиях неопределенности и экономической нестабильности финансово-кредитные организации нуждаются в создании систем, способствующих уменьшению или полной нейтрализации угроз, влияющих на уровень экономической безопасности. Данная система поможет банкам не потерять платежеспособность, а также противостоять всевозможным угрозам и самостоятельно устранять последствия их реализации. Объектами защиты такой системы могут быть финансовые ресурсы, имущество, информация, а также персонал коммерческого банка.

Система экономической безопасности кредитной организации должна базироваться на анализе потенциальных внешних и внутренних угроз, их своевременном выявлении, прогнозировании возникновения угроз и созданию комплекса мер по их предупреждению.

В системе экономической безопасности кредитной организации должно быть отведено значительное место под управление рисками, включающее их идентификацию, классификацию, а также их оценку и анализ.

Следовательно, организация защиты банка от угроз и рисков разного рода представляет собой направление обеспечения экономической безопасности. Поддержание экономической безопасности на должном уровне и ее постоянное совершенствование – это основа стратегического менеджмента в коммерческом банке. Данная проблема является достаточно сложной и затрагивает решение трех основных вопросов:

1. Определение угрозы или вида риска, воздействующих на экономическую безопасность.

2. Обоснование возможных способов управления рисками и угрозами.

3. Выбор модели управления рисками и угрозами экономической безопасности, позволяющей решить проблемы стратегического управления.

Под воздействием окружающей среды и различного рода факторов возникает множество внешних угроз и опасностей, влияющих на экономическую безопасность бизнеса. К ним можно отнести: изменения политической ситуации страны; макроэкономические изменения: кризисы, инфляция, нарушение производственных связей и т.д.; внесение изменений в законодательство; плохое развитие инфраструктуры рынка; рост недобросовестной конкуренции; противоправные действия криминальных структур; различного рода хищения, мошенничества; заражение программ ЭВМ компьютерными вирусами; незаконный доступ третьих лиц к конфиденциальной информации, которая составляет коммерческую тайну; кражи финансовых средств и ценностей; чрезвычайные ситуации природного техногенного характера и многое другое.

Внутренние угрозы и опасности экономической безопасности бизнеса проявляются непосредственно в сфере хозяйственной деятельности банка. К основным внутренним факторам риска можно отнести: противоправные действия сотрудников; недостаточный уровень образования руководителей; нарушение сохранности и защиты конфиденциальной информации; работа с ненадежными партнерами, инвесторами и иными контрагентами; выход из строя вычислительной техники; допущение ошибок в стратегическом и тактическом планировании: постановка неверных целей и задач, неправильная оценка возможностей компании, ошибки в прогнозировании; недостаточная защищенность, аварии, пожары и т.д.; недостаточный уровень дисциплины; недостаточно квалифицированные кадры, их низкая компетентность и другое

Многокритериальная классификация угроз экономической

безопасности коммерческих банков представлена на рисунке 1.3.

Рисунок 1.3 – Многокритериальная классификация угроз экономической безопасности коммерческих банков

Классификация угроз экономической безопасности банковской деятельности в зависимости от объекта посягательств представлена в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Классификация угроз экономической безопасности коммерческого банка в зависимости от объекта посягательств

Объекты, подлежащие защите	Виды угроз
Капитал банка	<p>Внешние:</p> <ul style="list-style-type: none"> - предоставление ложной информации о заемщике, целях займа и предмете залога; - использование поддельных платежных документов и пластиковых карт; - неправомерные действия при банкротстве; - хищение денежных средств из касс, банкоматов и инкассаторских машин. - мошенничество с ценными бумагами; <p>Внутренние:</p> <ul style="list-style-type: none"> - мошенничество персонала банка со счетами и вкладами клиентов; - сговор клиентов с сотрудниками банка, с целью получения льготных условий кредитования
Порядок ведения банковской деятельности	<p>Внешние:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществление экономического шпионажа в интересах конкурентов; - мошенничество. <p>Внутренние:</p> <ul style="list-style-type: none"> - халатное и недобросовестное отношение сотрудников банка; - злоупотребление полномочиями сотрудников банка.
Деловая репутация	<p>Внешние:</p> <ul style="list-style-type: none"> - попытки предоставления компрометирующей информации, касающейся руководства банка или отдельных сотрудников; - распространение сведений, порочащих банк, через средства массовой информации; - инсценировка конфликтных ситуаций с участием банка. - распространение слухов, сведений об ухудшении финансового состояния банка, о связи банка с преступными группировками; - распространение заведомо ложной информации от имени банка; - подделка документов от имени банка; <p>Внутренние:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нарушение стандартов профессиональной деятельности; - нарушение банком норм законодательства, регулирующих банковскую деятельность; - участие банка в легализации доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма.
Порядок функционирования и управления деятельностью банка.	<ul style="list-style-type: none"> - блокирование пикетирование здания банка; - незаконные действия контролирующих и надзорных органов в своих интересах и в интересах конкурентов; - приостановление движения средств по счету; - приостановление действия лицензии; - попытки вовлечения руководства банка в преступления в сфере экономической деятельности.

В качестве угроз экономической безопасности коммерческого банка также рассматривается вероятность наступления банковских рисков.

Банковский риск – это вероятность возникновения потерь в виде утраты активов, недополучения запланированных доходов или появления

дополнительных расходов в результате осуществления банком финансовых операций [44].

Банковский риск – присущая банковской деятельности вероятность возникновения потерь кредитной организацией или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами [59].

Система банковских рисков представлена на рисунке 1.4.

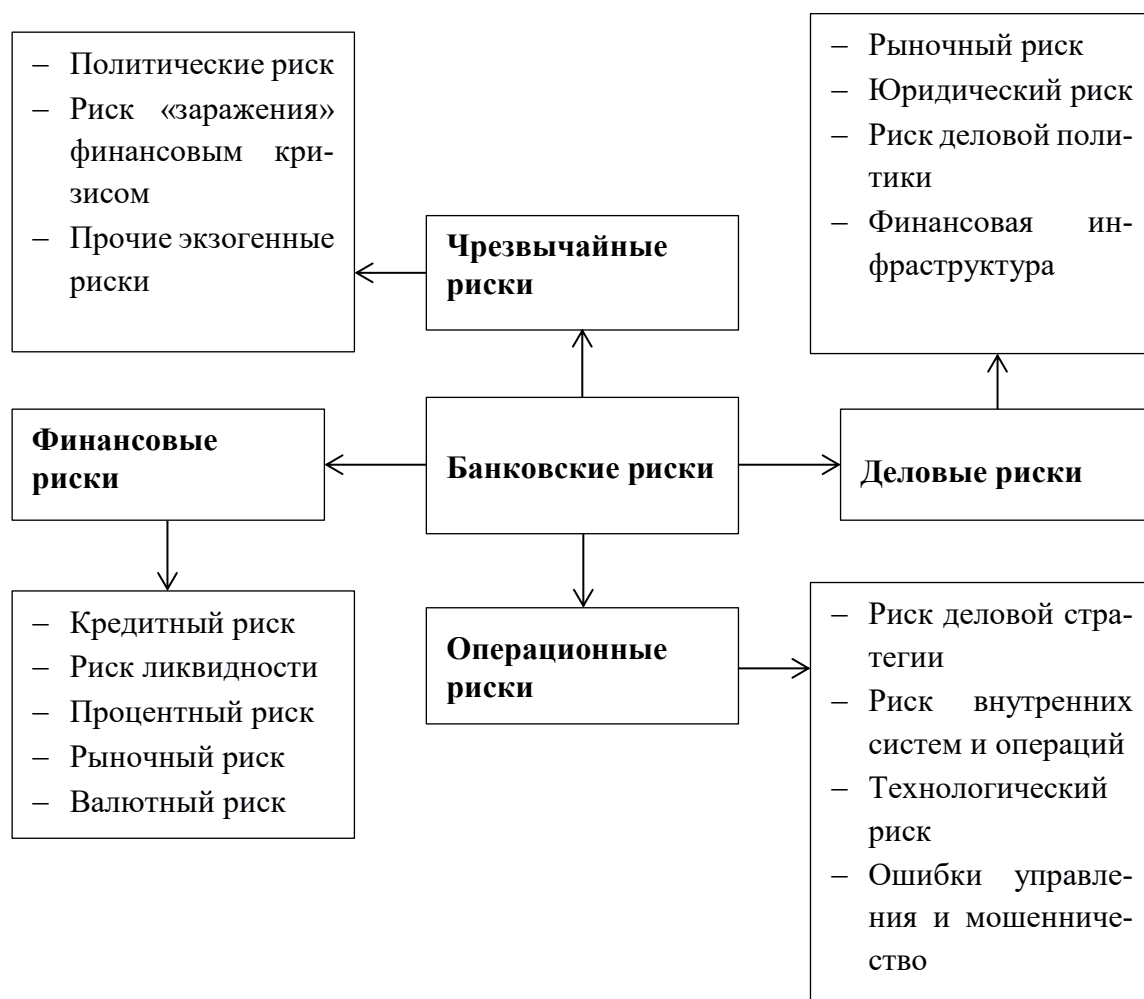


Рисунок 1.4 – Система рисков коммерческого банка

Финансовые риски в системе банковских рисков занимают особое место. Они влияют на объемы, структуру пассивов и активов, на конечные результаты деятельности банка, например, показатели ликвидности, рентабельности, платежеспособности и на размер капитала банка. К

финансовым рискам относятся следующие виды рисков: кредитный риск, валютный риск, процентный риск, риск ликвидности, рыночный риск, риск инфляции и риск неплатежеспособности.

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельным заемщикам [42].

Рыночный риск – вероятность появления у коммерческого банка финансовых потерь по балансовым и забалансовым операциям в результате неблагоприятного изменения рыночных цен. Структура рыночного риска представлена на рисунке 1.5.



Рисунок 1.5 – Структура рыночного риска

Валютный риск, или риск курсовых потерь, связан с созданием транснациональных предприятий и банковских учреждений и представляет собой возможность денежных потерь в результате колебаний валютных курсов. Валютный риск, обусловленный неуплатой заемщиком основного долга и процентов в установленный кредитным договором срок. Кроме того, валютный риск возникает вследствие недостаточного учета: отраслевых

особенностей деятельности клиента, видов гарантий по ссудам, надежности гарантов.

Процентный риск – риск подверженности финансового положения банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск влияет на доходы банка, стоимость активов, обязательств. Причины возникновения процентного риска: неправильный выбор разновидностей процентных ставок, изменения в процентной политике ЦБ РФ, ошибки в установлении цен на депозиты и кредиты.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организацией, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации [43].

Риск инфляции оказывает неоднозначное воздействие на банк. Наиболее очевидным является отрицательное влияние инфляции, проявляющееся в обесценении банковских активов, большую часть которых составляют денежные средства и финансовые вложения. Высокая инфляция может в значительной степени повышать доходность банковских операций при стремительном росте объема денежной массы.

Риск неплатежеспособности является как бы производным от всех других рисков. Он связан с опасностью того, что банк не сможет выполнить свои обязательства, потому что объемы накопленных убытков и потерь превысят его собственный капитал. Однако риск неплатежеспособности может проявиться в менее серьезном случае, когда банковского капитала оказывается недостаточно, чтобы банк мог продолжать наращивать объем своих активных или пассивных операций.

Функциональные риски возникают из-за невозможности своевременно и в полном объеме контролировать финансово-хозяйственную деятельность, собирать и анализировать всю необходимую информацию. Данные риски

тяжелее определить количественно, но они менее опасны, чем финансовые. Функциональные риски также, как и финансовые приводят к одному негативному результату – финансовым потерям. К таким рискам можно отнести: риск операционных расходов, технологический и стратегический риски.

Риск операционных расходов – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок [44].

Технологический риск, связан с использованием в деятельности банка различной техники и технологий. При нем возможны потери из-за расходов на устранение неполадок в работе оборудования, а также из-за несанкционированного доступа к ключевой внутрибанковской информации.

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации.

К прочим видам рисков обычно относятся нефинансовые риски, которые, являются внешними по отношению к банку. Влияние этой группы на результативность работы банка исключительно велико, а управление ими наиболее трудно. Сюда можно включить: информационные, репутационные и правовые риски.

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие: несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности.

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой

устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Информационный риск – риск, который определяется надежностью поступающей и находящейся в банке информации [9].

Факторами экономической безопасности коммерческого банка можно назвать:

- уровень конкурентоспособности банка (наличие клиентов, наличие конкурентов, экономическое развитие страны и уровень жизни населения);

- уровень конкурентоспособности банковских продуктов и услуг (ценовая политика банка, доступность информации о продуктах, состав и структура продукта, наличие дополнительных сервисных услуг, наличие продуктов-заменителей у конкурентов);

- доступность банка (филиальная сеть);

- качество обслуживания в банке;

- развитие информационных и компьютерных технологий [39].

Таким образом, спектр угроз, рисков и факторов экономической безопасности коммерческого банка весьма разнообразен. Каждый из них представляет определенную опасность для банка, а чрезмерная концентрация рисков негативно сказывается на деятельности банка в целом. Поэтому, очень важно уметь правильно оценивать и управлять угрозами и рисками экономической безопасности для поддержания стабильной деятельности банка.

1.3. Критерии и показатели оценки экономической безопасности коммерческого банка

Для оценки экономической безопасности коммерческого банка применяются специальные критерии и показатели, позволяющие всесторонне охарактеризовать реальное экономическое положение и угрозы деятельности банка. Критерии и показатели оценки экономической безопасности

коммерческого банка имеют специфические особенности, связанные с особенностями функционирования кредитных организаций.

Критериями оценки экономической безопасности коммерческого банка являются:

- уровень обязательных нормативов деятельности банка;
- значения кредитных рейтингов банка международных рейтинговых агентств;
- уровень рисков коммерческого банка;
- эффективность обеспечения кадровой безопасности банка;
- уровень технической и информационной безопасности банка [52].

Кредитный рейтинг представляет собой независимую и надежную оценку кредитоспособности эмитента, на основе которой участники рынка могут принимать обоснованные финансовые решения.

Значения кредитных рейтингов банка международных рейтинговых агентств выступают важным критерием оценки экономической безопасности коммерческого банка так как они являются надежным ориентиром кредитоспособности. Объективность оценки экономической безопасности коммерческого банка на основе рейтинга кредитоспособности связана с тем, что его присваивают независимые эксперты рейтинговых агентств.

Крупнейшими международными рейтинговыми агентствами являются Moody's, Standard and Poor's и Fitch Ratings. Крупнейшими российскими рейтинговыми агентствами являются «Эксперт РА», «РусРейтинг», «Национальное Рейтинговое Агентство» и Рейтинговое агентство АК&М. Moody's вместе с двумя компаниями – Standard & Poor's и Fitch Ratings – входит в тройку крупнейших в мире рейтинговых агентств.

Moody's располагает более 30 различных рейтинговых систем, не считая отдельных рейтинговых систем для каждой страны. Они оценивают долгосрочные, среднесрочные и краткосрочные долговые обязательства [51].

Таблица 1.2 – Шкалы рейтингов международных рейтинговых агентств Moody's и Standard and Poor's

Шкала кредитного рейтинга Moody's	Шкала кредитного рейтинга Standard & Poor's
Ааа.ru – самая высокая кредитоспособность по отношению к другим эмитентам в стране	AAA – очень высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства; самый высокий рейтинг.
Аа.ru –очень высокая кредитоспособность по отношению к другим эмитентам в стране	AA – высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства
А.ru – уровень кредитоспособности выше среднего среди других эмитентов в стране	A – умеренно высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства, однако большая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях
Ваа.ru – средний уровень кредитоспособности среди эмитентов в стране	BBB – достаточная способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства, однако более высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях
Ва.ru – уровень кредитоспособности ниже среднего для эмитентов в стране	BB – вне опасности в краткосрочной перспективе, однако более высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях
В.ru –низкая кредитоспособность относительно других эмитентов в стране.	B – более высокая уязвимость при наличии неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий, однако в настоящее время имеется возможность исполнения долговых обязательств в срок и в полном объеме.
Саа.ru – очень низкая кредитоспособность относительно других эмитентов в стране	ССС – на данный момент существует потенциальная возможность невыполнения эмитентом своих долговых обязательств; своевременное выполнение долговых обязательств в значительной степени зависит от благоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий
Са.ru – чрезвычайно низкая кредитоспособность относительно других эмитентов в стране	СС – в настоящее время высокая вероятность невыполнения эмитентом своих долговых обязательств
С.ru – самая низкая кредитоспособность относительно других эмитентов в стране	С – в отношении эмитента возбуждена процедура банкротства или предпринято аналогичное действие, но платежи или выполнение долговых обязательств продолжаются

Moody's Interfax Rating Agency дополняет рейтинги каждой категории от Аа до Саа индексами 1, 2 и 3. Индекс 1 указывает на то, что обязательство

имеет более высокий ранг в своей рейтинговой категории; индекс 2 указывает на средний ранг, а индекс 3 – на более низкий ранг в этой категории.

Кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств используются аналитиками, менеджерами и инвесторами в качестве показателей вероятности того, что платежи будут производиться в соответствии с условиями, на которых были сделаны инвестиции [50].

Можно сказать, что чем выше рейтинг банка, присвоенные ему независимым агентством, тем устойчивее уровень экономической безопасности коммерческого банка являются.

Для того чтобы оценить экономическую безопасность и подтвердить финансовую состоятельность кредитной организации, Центральный Банк России разработал систему нормативов и рекомендуемые значения, выполнения которых являются обязательным:

- Н1 – норматив достаточности капитала (максимальное значение 10%);
- Н2 – норматив ликвидности мгновенной (минимальное значение 15%);
- Н3 – норматив ликвидности, текущей (минимальное значение 50%);
- Н4 – норматив ликвидности долгосрочной (максимальное значение 120%);
- Н6 – предельный риск на отдельного заемщика, а также группу заемщиков, имеющих финансовые связи (максимальное значение 25%);
- Н7 – объем кредитного риска, который может возникнуть при заключении крупных сделок (максимальное значение 800%);
- Н9.1 – предельный объем ссуд, поручительств и гарантий, предоставленных акционерам банка (не более 50%);
- Н10.1 – общее значение риска по физическим лицам, влияющим на решение банка о предоставлении кредита (не более 3%);
- Н12 – объем средств, направляемый банком на покупку акций других организаций или долей в различных фондах (максимальное значение 25%)

(55).

Если банк не выполняет условия по размерам обязательных нормативов деятельности банка, то его деятельность считается экономически безопасной.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 – основной норматив, который обязаны соблюдать все кредитные организации. Это один из наиболее важных показателей надежности банка. Характеризует способность банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам. Минимальное его значение, установленное регулятором – 10%. Норматив Н1 считается по следующей формуле:

$$Н1 = K_0 / A_p - P_{ц} - P_k - P_d, \quad (1)$$

где K_0 – это размер капитала компании,

A – объем активов (общий), взвешенных по риску, а корректоры

P – это суммы резервов, созданных под обесценивание ценных бумаг, потери по ссудам и расчетам с дебиторами соответственно.

По ликвидности установлено три норматива, отличающиеся по временному критерию: ликвидность мгновенная, текущая, долгосрочная. Соответственно, для определения показателей принимаются во внимание активы и пассивы, относящиеся к конкретному периоду.

Коэффициент Н2 показывает превышение активов кредитного учреждения, реализуемых в течение одного дня, над его долгами, которые могут быть востребованы кредиторами в любой момент времени. Он должен составлять не менее 15% для того, чтобы банк был уверен, что в течение одного дня его ликвидность не упадет до критического положения. Для определения параметра используется формула:

$$Н2 = L_{ам} \times 100\% / (O_{вм} - 0,5O_{вм*}), \quad (2)$$

где числитель $L_{ам}$ – сумма денежных средств, которые кредитная организация может получить в течение одного дня из следующих источников:

- от продажи активов – валюты, быстро реализуемых ценных бумаг, драгоценных металлов;
- от дебиторов – вложения до востребования, погашения кредитов и

процентов по ним;

- наличность в кассе банка;
- деньги, хранящиеся на корреспондентских счетах Банка России, Внешэкономбанка, отечественных банков;
- вложения в зарубежных банках, страны которых имеют оценку риска «0» или «1» или считаются государствами с высоким уровнем доходов, члены ОЭСР и Еврзоны;
- средства, размещённые в Европейском и Международном банках реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации.

Из результата вычитается сумма резервов на потери, рассчитанных при оценке риска вложений в активы.

Значение $O_{\text{вм}}$ знаменателя формулы является результатом, полученным от сложения обязательств кредитного учреждения, которые оно должно погасить в течение одного дня:

- вклады юридических и физических лиц до востребования;
- кредиторская задолженность, по которой наступил срок оплаты;
- обязательства, которые возникли неожиданно в связи с нарушением ограничений по экономическим показателям одной из сторон сделки между банком и инвестором по привлечению долгосрочных активов.

Для вычисления $O_{\text{вм}^*}$ используется сумма остатков на конец месяца по следующим счетам, открытым частным лицам, ИП, организациям (исключая кредитные):

- расчётным, текущим;
- вкладам до востребования, до 1-го месяца (до 30 дней), до 365 дней.

Показатели берутся за полтора года, предшествующие дате расчёта, минимальный из них (с отклонением не более 0,1% от среднего) подставляется в формулу.

Текущая ликвидность НЗ вычисляется для того, чтобы предотвратить несостоятельность банка в ближайшие 30 календарных дней после расчёта. Она определяется аналогично Н2, отличия заключаются только в значении

числителя – $L_{ат}$, для которого принимается во внимание сумма денежных средств, которые финансовое учреждение может получить в течение месяца:

$$H3 = L_{ат} \times 100\% / (O_{вт} - 0,5O_{втм*}), \quad (3)$$

где $O_{вт} = O_{вм}$ и $O_{вт*} = O_{вм*}$.

Норматив считается выполненным, если значение $H3$ равно 50% и более.

Для предупреждения потери ликвидности в результате долгосрочных финансовых вложений определяется коэффициент $H4$, величина которого должно быть не ниже 120%:

$$H4 = K_{рд} \times 100\% / (K_0 + OД + 0,5O^*), \quad (4)$$

где K_0 – финансовые средства, принадлежащие кредитной организации, включающие в себя:

- уставный капитал;
- доход от продажи акций (долей участников) по цене в рублях, превышающей их номинальную стоимость;
- резервный фонд, сформированный из части прибыли прошлого года, оставшейся в распоряжении организации после уплаты всех обязательных платежей;
- резервный фонд текущего периода, образованный из прибыли, подтверждённой аудиторским заключением;
- прибыль предшествующего года, прибыль настоящего года за минусом или плюсом результатов от сторнирования отложенных налоговых активов и обязательств, балансовых остатков от переоценки ценных бумаг (валюты, драгметаллов), доходов/расходов будущих периодов и от деривативов.

$OД$ – задолженность по привлечённым финансам в виде депозитов и кредитов, кроме тех, выплаты по которым в случае банкротства осуществляются после остальных (подчинённые, субординированные).

O^* - определяется аналогично $O_{вм}$, для расчёта берутся остатки по долгосрочным пассивам.

норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу

связанных заемщиков Н6 определяет процент, который составляет совокупность кредитов, полученных одним юридическим/физическим лицом или группой финансово взаимозависимых лиц, к собственным средствам банка:

$$Н6 = K_{pz} \times 100\% / K_0. \quad (5)$$

Определение K_0 дано выше. По одному клиенту или связанной группе субъектов для определения K_{pz} суммируются:

- предоставленные займы, кредиты;
- приобретенные акции (доли), облигации;
- выданные поручительства;
- текущий и возможный риск по операциям с финансовыми инструментами.

Из полученного значения вычитается резерв, созданный на возможные потери. Нормируемые величины Н6 должны быть не более 25%.

Ограничения установлены также для кредитов, сумма каждого из которых более 5% собственных средств банка. Максимальная величина коэффициента максимального размера крупных кредитных рисков Н7 равна 800% и рассчитывается в следующем порядке:

$$Н7 = \Sigma K_{скр} \times 100\% / K_0, \quad (6)$$

где $K_{скр}$ – совокупность крупных обязательств всех клиентов, включая условные (поручительства, гарантии) за вычетом созданных под них резервов.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) банка. Нормируемые величины Н9.1 должны быть не более 50%.

$$Н9.1 = \Sigma K_{pa\ i} \times 100\% / K_0, \quad (7)$$

где $K_{pa\ i}$ – величина i -того кредитного требования банка, а также

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться 5% и более долей (голосующих акций) банка, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям, определенная с учетом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов (K_{pi}), тыс. руб.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка. Нормируемые величины Н10.1 должны быть не более 3%.

$$Н10.1 = \sum K_{рсн} i \times 100\% / K_0, \quad (8)$$

где $K_{рсн} i$ - величина i -того кредитного требования к инсайдеру банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам, заключенным с инсайдером, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям, определенная с учетом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов (K_{pi}), тыс. руб.

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка.

$$Н12 = \sum K_{инн} i \times 100\% / K_0, \quad (9)$$

где $K_{инн} i$ - величина i -той инвестиции банка в акции (доли) других юридических лиц (в размере 5% и более уставного капитала организации) за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным

инвестициям, тыс. руб. [54].

Одним из основных критериев экономической безопасности коммерческого банка является уровень его рисков. Чем ниже уровень рисков банка, тем выше его экономическая безопасность.

Уровень риска определяется потерями (убытками), которых можно ожидать в случае его реализации, а также вероятностью, с которой эти потери могут произойти. Количественно уровень риска может выражаться в абсолютных и относительных показателях. В абсолютном определении риск является размером возможных потерь (убытков), которые может понести банк при совершении определенной операции или услуги. Отношение размера вероятных потерь к показателю, что характеризует банковскую деятельность (например, кредитный портфель), является относительным определением риска.

В связи с тем, что риск является вероятной категорией, его уровень может изменяться в пределах от 0 до 1.

Уровни степени допустимого общего риска банка определены в пределах от 0 до 0,1. При этом уровень риска может колебаться в следующих пределах:

- 0-0,05 – низкий уровень риска, который временно можно игнорировать;
- 0,05-0,1 – умеренный уровень риска, требующий пристального внимания к нему со стороны руководства;
- 0,1 и выше – высокий уровень риска, который может привести к банкротству банка [56].

Под низким понимают риск, реализация которого не угрожает жизнедеятельности банка, а случайные убытки меньше ожидаемой прибыли и размера специальных резервов, предназначенных для возмещения возможных их потерь. В таком случае риск оценивают, исходя из размера недополученной прибыли. В данном случае можно говорить о высоком уровне экономической безопасности банка.

Умеренный уровень риска характеризуется такими потерями, которые не должны существенно исчерпать имеющиеся резервы или требовать увеличения отчислений в резервные фонды. Потенциальные потери поступлений или капитала в результате умеренного кредитного риска являются контролируемыми. Умеренный уровень риска свидетельствует об удовлетворительной экономической безопасности банка.

Если возможные последствия реализации риска достигают уровня, превышающего критический предел, то речь идет о высоком уровне риска. В случае реализации этого вида риска потери банка могут серьезно исчерпать существующие резервы или требовать создания дополнительных резервов. В этом случае банк не только не получит прибыль, но и может понести существенные убытки. Потенциальные потери поступлений или капитала в случае реализации высокой степени риска являются значительными и могут привести к возникновению кризиса в деятельности банка и, как следствие, его банкротства. При такой ситуации можно говорить о низком уровне экономической безопасности банка.

Для определения уровня риска банки должны создавать соответствующие системы оценки риска, которые формализовали процесс измерения и расчетов. Такие системы должны определять три компонента риска:

- размер (уровень) риска – объем возможных потерь;
- вероятность наступления негативного события;
- продолжительность периода воздействия риска [53].

Также в качестве критерия оценки экономической безопасности коммерческого банка рассматривается эффективность обеспечения кадровой безопасности банка.

Анализ показателей кадровой безопасности коммерческого банка имеет особое значение, так как данная составляющая безопасности выступает одним из важных аспектов организации банковского учреждения.

Процесс оценки и обеспечения кадровой безопасности для ликвидации

социальных и экономических угроз в производственно-коммерческой деятельности банков. Это связано с тем, что основные риски банка, как правило, генерируются с его собственными кадрами. По данным статистических исследований, около 51 % случаев экономических преступлений осуществляют сотрудники компаний, а избежать убытков фирмы, связанных с человеческим фактором, возможно лишь за счет эффективной системы обеспечения кадровой безопасности. По мнению отечественных и зарубежных специалистов, почти 80 % убытков мировых компаний причиненные вследствие незаконных и непрофессиональных действий собственных сотрудников. Уровень кадровой безопасности можно оценить с помощью следующих показателей:

- общая численность работников;
- доля работников с полным средним и высшим образованием к общему числу работников;
- производительность труда, которая рассчитывается как отношение совокупного дохода к численности работников;
- соотношение средней заработной платы на фирме и средней в экономике;
- уровень убытков от противоправных действий персонала [63].

От угроз кадровой безопасности банковские учреждения несут материальные и нематериальные потери, которые проявляются через снижение морального духа персонала, испорченную репутацию, снижение стоимости акций и нарушения деловых отношений с партнерами.

С целью достижения наиболее высокого уровня экономической безопасности банковское учреждение должно проводить работу по обеспечению максимальной безопасности основных функциональных составляющих своей работы.

Базовым критерием экономической безопасности коммерческого банка выступает уровень технической и информационной безопасности банка.

Информационная безопасность банка – это состояние защищенности

всех его информационных активов.

От информационной безопасности банка зависят его репутация и конкурентоспособность. Чем выше уровень технической и информационной оснащенности банка, тем меньше угроз его экономической безопасности. Высокий уровень обеспечения информационной безопасности кредитной организации позволяет минимизировать следующие риски:

- риск утечки информации, составляющей служебную, коммерческую или банковскую тайну;
- риск разрушения и потери ценных данных;
- риск использования в деятельности банка, в том числе при принятии управленческих решений, неполной или искаженной информации;
- риск распространения во внешней среде информации, угрожающей репутации банка.

Источниками угроз информационной безопасности банков являются:

- внешние и внутренние злонамеренные и незлонамеренные нарушители информационной безопасности;
- сбои и отказы программных и аппаратных компонентов информационных систем;
- природные и техногенные катастрофы, нарушающие нормальный режим работы информационных систем [49].

Главная задача злоумышленников (внешних нарушителей и инсайдеров), атакующих информационные системы банков, – получение контроля над информационными активами кредитной организации для последующего совершения неправомерных транзакций или компрометации банка по заказу недобросовестных конкурентов.

В банковской сфере изначально существовала проблема, связанная с конфиденциальностью информации, ее хранением и защитой. Безопасность данных банковских учреждений играет важную роль в бизнесе, поскольку конкуренты и преступные лица всегда интересуются такой информацией и прилагают все усилия для ее достижения. Во избежание возникновения такого

рода проблем, необходимо научиться защищать банковские данные. Для того чтобы защита банковской информации была эффективной нужно, прежде всего учесть все возможные способы утечки информации.

Итоговая оценка экономической безопасности коммерческого банка представляет собой определение состояния его безопасности на основе анализа комплекса критериев (таблица 1.3) [50].

Таблица 1.3 – Критерии оценки состояния экономической безопасности банка

Состояние	Характеристика
1. Стабильное	Индикаторы экономической безопасности находятся в пределах пороговых значений, а степень использования имеющегося потенциала близка установленным нормам и стандартам
2. Предкризисное	Несоответствие хотя бы одного из индикаторов экономической безопасности пороговому значению, а другие приблизились к барьерным значениям. При этом не были утрачены технические и технологические возможности улучшения условий и результатов производства путем принятия мер предупредительного характера
3. Кризисное	Несоответствие большинства основных индикаторов экономической безопасности пороговому значению, появляются признаки необратимости спада производства и частичной утраты потенциала вследствие истощения технического ресурса технологического оборудования и площадей, сокращения персонала
4. Критическое	Нарушаются все барьеры, отделяющие стабильное и кризисное состояния развития производства, а частичная утрата потенциала становится неизбежной и неотвратимой

Таким образом, для оценки уровня экономической безопасности банка необходимо изучить критерии и показатели. К таким критериям относятся:

- обязательные нормативы деятельности банка, с помощью которых оценивается достаточность капитала, ликвидность, уровень кредитного риска;
- кредитный рейтинг банка международных рейтинговых агентств;
- уровень банковских рисков;
- эффективность обеспечения кадровой безопасности банка;
- уровень информационной и технической безопасности банка.

Уровень экономической безопасности банка необходимо оценивать для того, чтобы можно было обнаружить и предотвратить разного рода угрозы, а

также принять правильное управленческое решение во избежание возможных негативных последствий.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

2. 1. Организационно-экономическая характеристика коммерческого банка

Публичное акционерное общество «Сбербанк» является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ.

Учредителем и основным акционером ПАО «Сбербанк» является Центральный банк Российской Федерации, владеющий 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция. Другими 50% акций Банка владеют российские и международные инвесторы. Услугами Сбербанка пользуются более 110 млн. физических лиц и около 1 млн. предприятий в 20 странах мира. Банк располагает самой обширной филиальной сетью в России: более 18 тысяч отделений и внутренних структурных подразделений. Зарубежная сеть Банка состоит из дочерних банков, филиалов и представительств в Великобритании, США, СНГ, Центральной и Восточной Европе, Турции и других странах.

На официальном сайте ПАО «Сбербанк» указано, что «в настоящее время ПАО «Сбербанк» занимает ведущее место в банковском секторе» [48].

В частности, помимо прочего, что 38,7% населения России кредитуются именно в ПАО «Сбербанк России». Кроме того, следует отметить, что рост банкротств среди российских банков привел к изменению поведения клиентов, которые больше стали обращать внимание на надежность банка при размещении средств. В результате позиции банка в привлечении средств значительно укрепились. На 1 января 2018 года доля банка на рынке средств частных клиентов выросла до 46,0%. За счет заработанной прибыли ПАО «Сбербанк» сумел нарастить свою долю в капитале банковской системы с 28,75 до 29,7.

Следовательно, ПАО «Сбербанк» занимает лидирующие позиции по большинству показателей. На основе достигнутых результатов можно сформулировать следующие стратегические цели ПАО «Сбербанк»:

а) укрепление конкурентных позиций, сохранение или увеличение доли банка на большинстве рынков;

б) доведение доли не кредитных комиссий в операционном доходе до резервов до 25-27%. Это будет обеспечено за счёт расширения продуктовой линейки и повышения качества и глубины взаимоотношений с клиентами.

в) обеспечение оптимального соотношения доходности и риска в операциях кредитования.

г) увеличение показателей чистой прибыли и активов.

Важную роль в достижении этих целей играют факторы внешней среды, анализ которых можно провести с помощью PEST-анализа. В рамках этого анализа исследованию подвергается влияние политических, экономических и социальных факторов на деятельность ПАО «Сбербанк» в современных условиях и в перспективе.

Политические факторы. Систематически Центральный Банк РФ проводит активную политику по «отчистке» банковского сектора от банков, не удовлетворяющих требованиям законодательства РФ.

Государством был создан список системообразующих банков. Целью создания данного списка является выделение ключевых банков российской экономики, в надежности которых уверен государственный регулятор. В случае же финансовых проблем у данных коммерческих организаций, государство обязуется поддержать их устойчивость. Тем самым представленный список составляет рекомендацию ЦБ РФ по выбору обслуживающего коммерческого банка.

Экономические факторы. На фоне негативного проявления последствий санкционного режима, применяемого с 2015 года в отношении России, экономика переживает серьезные потрясения. Сократился объем товарооборота с зарубежными странами. При этом снизились цены на нефть, значительно сократив объем налоговых поступлений в бюджет государства. Это привело к падению курса рубля, что отразилось на уровне инфляции. Значительно сократилась покупательная способность населения на фоне активного роста цен. На банковскую систему эти факторы, безусловно, повлияли негативно. Вместе с тем, была введена отечественная платежная система «МИР», что, возможно, даст новый импульс для развития отечественных банков.

Социальные факторы. Достаточно сложная экономическая ситуация в стране не могла не повлиять на социальную сферу. На фоне нестабильной

экономической ситуации, население стало активно изымать средства из банковского сектора и направлять их на текущее потребление.

Помимо этого, возрос уровень безработицы, что так же способствовало дальнейшему изъятию средств из банков, а также сокращению спроса на кредитные продукты. При этом государство сократило объемы социальной поддержки в надежде сократить расходные части бюджета. Все это привело к значительному сокращению привлечённых от населения финансовых ресурсов.

Технологические факторы. Одним из факторов привлечения клиентов остается удобство технологической платформы банка. Клиенты все чаще пользуются интернет-банкингом и мобильными платформами для проведения финансовых операций. Вследствие этого российские банки продолжили совершенствовать применяемые технологии и формы обслуживания реального сектора экономики.

Подводя итог всему вышесказанному, можно составить таблицу 2.1 анализа общего окружения.

Таблица 2.1 – Результаты анализа внешней среды

Благоприятные факторы макросреды	Неблагоприятные факторы макросреды
Банковский бизнес становится более «прозрачным»	Потеря доступа многих российских банков к зарубежным рынкам капитала
Сокращается количество банков, в связи с отзывом лицензий ЦБ РФ, следовательно, конкуренция в банковской сфере становится менее острой	Высокий уровень инфляции
Возрос спрос услуги банков с государственным участием по причине их надежности по сравнению с частными небольшими банками	Сокращение количества потенциальных клиентов (физических лиц, ИП, юридических лиц, других коммерческих организаций)
Тенденция к развитию электронных технологий проведения платежей	Сокращение социальной поддержки населения со стороны государства

Санкции привели к закрытию банковской сферы для некоторых зарубежных банков	Недостаточно высокий уровень знаний населения о возможностях систем электронных платежей
---	--

Таким образом, при разработке стратегии ПАО «Сбербанк» целесообразно учитывать следующие благоприятные возможности внешней среды: во-первых, банковский бизнес становится более «прозрачным»; во-вторых, сокращается количество банков, в связи с отзывом лицензий ЦБ РФ, следовательно, конкуренция в банковской сфере становится менее острой; в-третьих, возрос спрос услуги банков с государственным участием по причине их надежности по сравнению с частными небольшими банками; в-четвертых, имеет место тенденция к развитию электронных технологий проведения платежей; в-пятых, санкции привели к закрытию банковской сферы для некоторых зарубежных банков. В то же время, положение в банковской сфере Российской Федерации осложняется такими негативными аспектами, как потеря доступа многих российских банков к зарубежным рынкам капитала; довольно высокий уровень инфляции; сокращение количества потенциальных клиентов; сокращение социальной поддержки населения со стороны государства; недостаточно высокий уровень компетенции населения о возможностях систем электронных платежей.

2.2. Анализ финансово-экономического состояния банка

Оценку финансово-экономического состояния банка начнем с анализа актива и пассива баланса. Источником исходных данных выступает финансовая отчетность банка.

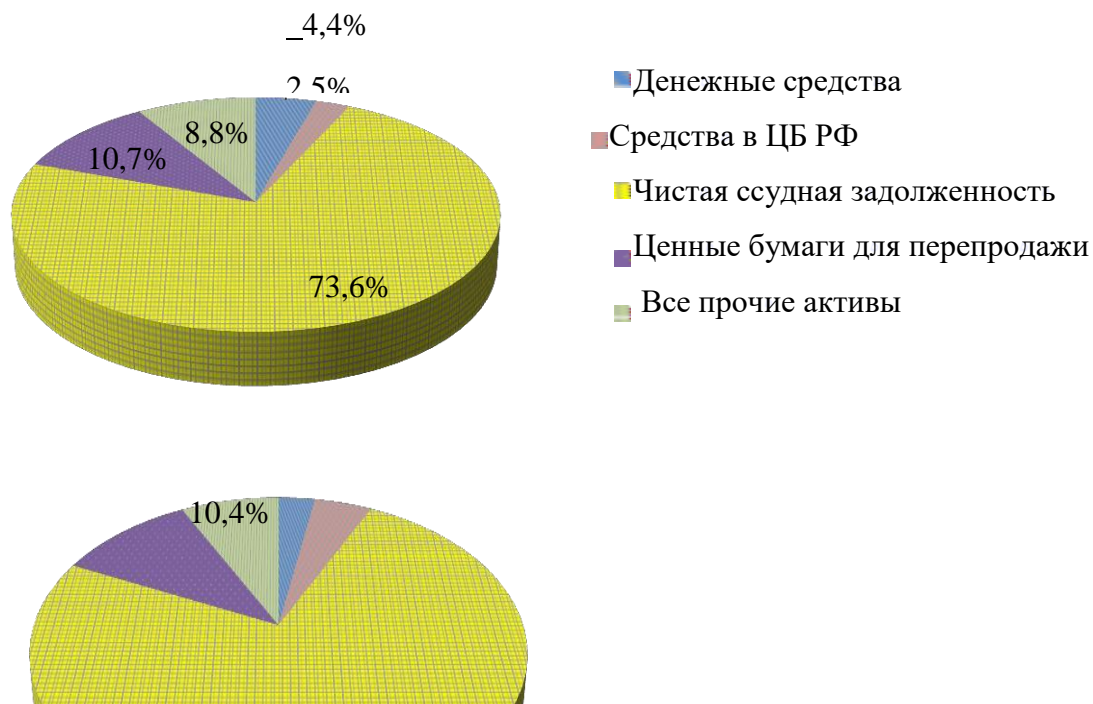
Для проведения анализа составлена аналитическая таблица, отраженная в приложении, с помощью которой осуществляем анализ структуры и динамики активов банка за период 2015-2017 годов. Результаты анализа, приведенные в приложении Л, позволяют сделать следующие выводы:

а) общая сумма активов банка в течение 2015-2017 годов увеличилась на 33,46%. При этом динамика стоимости имущества банка является в целом неравномерной. В наибольшей степени активы увеличились за 2015 год. Прирост за 2017 год составил 4,42%, за 2017 год имело место сокращение стоимости активов на 4,34%. В наибольшей степени активы увеличились за счет операций, связанных с увеличением средств, размещенных в кредитных организациях, за счет средств, размещенных в ЦБ РФ, а также за счет чистых вложений в дочерние и зависимые организации. Немаловажную роль для динамики активов играет также прирост чистой ссудной задолженности. Таким образом, банк специализируется на кредитных операциях, а также на операциях с ценными бумагами.

б) соотношение различных групп в активе практически не изменилось, поэтому на рисунке 5 проиллюстрирована структура на две отчетные даты – на начало анализируемого периода и конец анализируемого периода.

в) наибольший удельный вес (73,60% на 1 января 2015 года, 73,07% на 1 января 2017 года, 74,29% на 1 января 2017 года и 74,68% на 1 января 2017 года) приходится на выданные кредиты. Это подтверждает сделанный ранее вывод, что банк специализируется на проведении кредитных операций.

на 2015г.



7,6%	2,8%
	4,5%
2017 г.	74,7%

Рисунок 2.1 – Структура активов ПАО «Сбербанк» 2015 года и 2017 года

При этом удельный вес чистой ссудной задолженности увеличился (с 73,60% 2015 года до 74,68% 2017 года), как и общая сумма задолженности заемщиков перед банком (+35,43% за период 2015- 2017 годов). Это также говорит о том, что банк специализируется на операциях по выдаче кредитов. Это подтверждает сделанный ранее вывод, что банк специализируется на кредитных операциях, а также на операциях с ценными бумагами. Следовательно, этому аспекту следует уделить повышенное внимание в ходе исследования рисков, связанных с деятельностью банка. Чем больше сумма выданных кредитов, тем выше

величина кредитного риска банка. Кроме того, достаточно значительная часть активов вложена в ценные бумаги, предназначенные для продажи.

Сумма денежных средств, находящихся на счетах и в виде наличности, сократилась за рассматриваемый период на 14,29%. В том числе в течение 2017 года сокращение составило 40,94%, а в 2017 году – еще на 16,09%. Данное обстоятельство может оказаться причиной возникновения проблем с платежеспособностью по причине ухудшения ликвидности. Следовательно, в ходе анализа рисков изучению целесообразно подвергнуть риск снижения ликвидности банка.

Таким образом, в целом динамика стоимости и структура активов соответствуют общепринятым представлениям об активах коммерческого банка уровня ПАО «Сбербанк». Состояние активов позволяет сделать вывод, о том, что вложения банка способствуют обеспечению приемлемого уровня финансовой устойчивости. Однако анализ также показал необходимость более глубокого анализа кредитного риска и риска ликвидности.

В приложении представлены результаты анализа структуры и динамики собственных и привлеченных источников средства банка. Результаты анализа позволили сделать следующие выводы:

а) как показано выше, активы банка увеличились за период 2015-2017 годов на 33,46%. Естественно, пассивы изменились таким же образом. В данном случае следует учесть, что собственный капитал рос значительно быстрее, чем сумма обязательств. Собственный капитал за период с 2015 года по 2017 год увеличился на 46,18%. Обязательства банка возросли на 31,75%. Что привело к увеличению удельного веса собственного капитала. На 1 января 2015 года этот показатель составлял 11,89%, на 1 января 2016 года – 9,12%, на 1 января 2017 года – 10,25%.

Удельный вес обязательств сократился с 88,11% до 86,98%.

В целом такое положение в целом свойственно банковской деятельности, более быстрый темп прироста обязательств по сравнению с источниками собственных средств может негативно сказаться на уровне

финансовой устойчивости банка.

б) в структуре собственного капитала преобладает нераспределенная прибыль. Например, нераспределенная прибыль прошлых лет 2015 год составляла 7,27%, 2016 год – 6,85%, 2017 год – 7,89%.

Преобладание данного вида собственного капитала свидетельствует о том, что банк осуществляет систематическую прибыльную деятельность. При этом нераспределенная прибыль показала весьма неустойчивую динамику: за 2015 год снижение суммы составило 17,59%, за 2016 год – аналогично снижение составило 29,83%, а за 2017 год, напротив, имело место увеличение по данной статье пассива на 128,17%. Последний из отмеченных фактов свидетельствует о прибыльной работе банка. Остальные виды собственного капитала, представленные в пассиве, имеют существенно более низкие удельные веса. В целом в структуре собственных источников произошли незначительные изменения.

в) в структуре обязательств банка преобладают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, т.е. это средства, полученные банком от вкладчиков. Прирост привлеченных таким образом средств увеличился в течение анализируемого периода на 51,71%. В сумме средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в балансе банка отдельно выделены вклады физических лиц. Темп прироста данного вида обязательств за период 2015-2017 годов составляет 44,18%, что связано с переводом депозитов из банковских учреждений, у которых отозвали лицензии. Тем самым подчеркивается важность данного источника формирования совокупного капитала банка. Остальные виды обязательств не продемонстрировали существенных изменений.

Суммируя результаты анализа активов, капитала и обязательств ПАО «Сбербанк», следует выявить одну из проблем банка. Данные для обоснования ее наличия систематизированы в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Анализ соотношения суммы выданных кредитов и привлеченных банком средств

Показатели	Удельный вес в активе (пассиве) баланса, %			Темп прироста за 2015-2017 гг., %
	2015г.	2016 г.	2017 г.	
Чистая ссудная задолженность клиентов банка	73,60	73,07	74,29	35,43
Средств клиентов, не являющихся кредитным организациям	68,37	64,50	78,05	51,71
в том числе вклады физических лиц	46,61	36,78	45,01	44,18

По данным таблицы 2.2 видно, что банк наращивает кредитные операции. Действительно, чистая ссудная задолженность увеличилась на 35,43%. Это стало возможным за счет наращивания обязательств банка. Но сумма средств клиентов, не являющихся кредитными организациями увеличилась еще больше (+51,71%). Аналогично сумма вкладов физических лиц выросла на 44,18%. Это означает, что, скорее всего, финансовое состояние банка является весьма устойчивым, однако это же обстоятельство делает операции банка все более затратными. Это обстоятельство требует проведения анализа доходов, расходов и финансовых результатов.

В структуре доходов выделяем процентные доходы, доходы от операций с ценными бумагами, доходы от операций с иностранной валютой, доходы от участия в капитале других юридических лиц, комиссионные доходы, а также прочие операционные доходы, это отражено в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Анализ динамики доходов ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 годы

Показатели	2015г., тыс. руб.	2016г., тыс. руб.	Темп прироста в 2016г. по сравнению с 2015 г., %	2017г., тыс. руб.	Темп прироста в 2017 г. по сравнению с 2016 г., %
Чистые процентные доходы после создания резервов	680153 578	607791 124	-10,64	599565 476	-1,35
Чистые доходы от операций ценными бумагами	-77044 027	-16217 871	-78,95	-15474 485	-4,58
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	171229 583	85125 269	-50,29	94251 742	10,72
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5 332 089	3 508 086	-34,21	8725 625	148,73
Комиссионные доходы	241114 334	297700 676	23,47	360618 710	21,13
Прочие операционные доходы	42227 454	16073 495	-61,94	33975 420	111,38
Всего доходов	1 063 013 011	993980 779	-6,49	1081 662 488	8,82

Анализ таблицы 2.3 позволил сделать вывод, что ПАО «Сбербанк» осуществляет стабильную деятельность, что показано на рисунке 2.2.

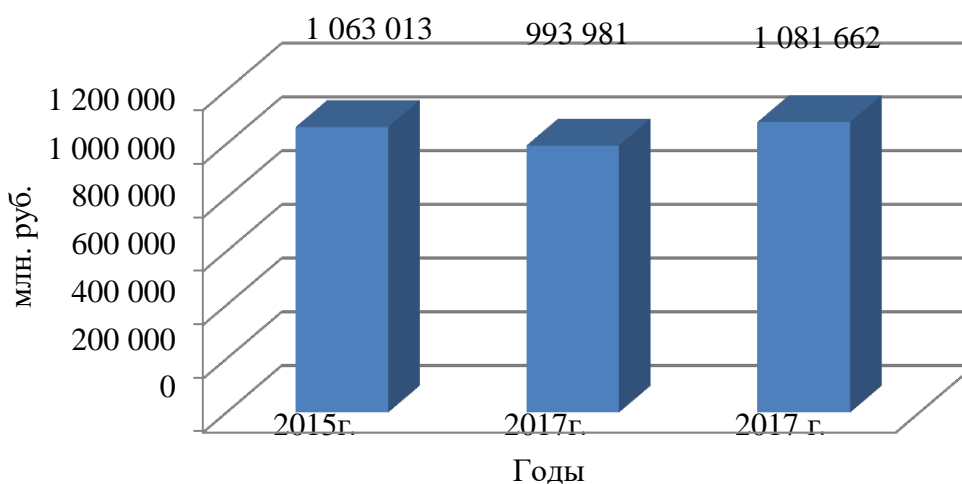


Рисунок 2.2 – Анализ динамики доходов банка

В 2017 году по сравнению с 2015 годом наблюдалось снижение доходов на 6,49%, однако в 2017 году банку удалось нарастить доходы на 8,82%. Таким

образом, в целом сумма доходов в течение анализируемого периода оставалась практически на одном уровне, демонстрируя незначительные колебания. Если в 2017 году прирост был обеспечен за счет комиссионных операций, то в 2017 году ситуация оказалась существенно лучше. Чистые доходы от операций с иностранной валютой выросли на 10,72%, доходы от участия в капитале других юридических лиц – на 148,73%, комиссионные доходы увеличились на 21,13%, а прочие операционные доходы выросли на 111,38%.

С одной стороны, как следует из первой главы настоящей выпускной квалификационной работы, что риск – это вероятность получения убытков. Однако есть все основания рассматривать это понятие более широко – как вероятность недополучения прибыли.

Следовательно, колеблемость доходов – это и есть основной признак наличия риска. Из этого следует, что работа банка в разрезе практически всех видов операций действительно является рискованной, по крайней мере, с точки зрения получения дохода, как минимум, на уровне предыдущего года.

В таблице 2.4 осуществлен анализ структуры доходов банка за 2015-2017 года.

Как следует из данных таблицы 2.4, структура доходов банка на протяжении 2015-2017 годов практически не изменилась. Превалирующими в структуре являются две группы доходов: чистые процентные доходы и комиссионные доходы. Удельный вес чистых процентных доходов после создания резерва в 2015 году составлял 63,98%, в 2016 году – 61,15%, в 2017 году – 55,43%. Удельный вес комиссионных доходов в анализируемом периоде увеличился с 22,68% до 33,34.

Таблица 2.4 – Анализ структуры доходов ПАО «Сбербанк» за период 2015-2017 годы

Показатели	2015г.		2016г.		2017 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Чистые процентные доходы после создания резервов	680 153 578	63,98	607 791 124	61,15	599 565 476	55,43
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-77 044 027	-7,25	-16 217 871	-1,63	-15 474 485	-1,43
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	171 229 583	16,11	85 125 269	8,56	94 251 742	8,71
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5 332 089	0,50	3 508 086	0,35	8 725 625	0,81
Комиссионные доходы	241 114 334	22,68	297 700 676	29,95	360 618 710	33,34
Прочие операционные доходы	42 227 454	3,97	16 073 495	1,62	33 975 420	3,14
Всего доходов	1 063 013 011	100,00	993 980 779	100,00	1 081 662 488	100,00

Таким образом, следует отметить факт перераспределения доходов в пользу комиссионных доходов. Остальные виды доходов имеют незначительный удельный вес в структуре доходов. Таким образом, ПАО «Сбербанк» специализируется на выдаче кредитов, а также на осуществлении комиссионных операций. Вместе с тем, определенный риск генерируется операциями банка с ценными бумагами и иностранной валютой. Работая с ценными бумагами, банк систематически получает убытки, а при осуществлении операций с валютой получает весьма существенно колеблющийся доход. Следовательно, и эти виды риска присутствуют в деятельности банка. Однако, учитывая незначительный удельный вес активов в виде, например, ценных бумаг, а также незначительный удельный вес доходов, генерируемых этими активами, существенно ниже, чем, к примеру, кредитный риск банка.

Удельные показатели расходов на 1 рубль доходов рассчитаны в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Относительные показатели затратно-емкости операций банка

Показатели	2015г.	2016г.	2017 г.
1. Процентные доходы, тыс. руб.	1 661 885 356	1 999 027 786	2 079 766 069
2. Процентные расходы, тыс. руб.	702 161 479	1 132 369 508	878 207 077
3. Комиссионные доходы, тыс. руб.	241 114 334	297 700 676	360 618 710
4. Комиссионные расходы, тыс. руб.	23 939 331	31 759 583	43 700 379
5. Процентные расходы на 1 руб. процентных доходов, руб.	0,423	0,566	0,422
6. Комиссионные расходы на 1 руб. комиссионных доходов, руб.	0,099	0,107	0,121

Анализ результатов расчетов, приведенных в таблице 2.5, позволяет сделать вывод, что деятельность банка стала более затратно-емкой. Если в 2015 году на 1 руб. процентных доходов приходилось 42,3 коп. соответствующих расходов, то в 2017 году эта величина составляла 56,6 коп. при снижении в 2017 году практически до уровня 2015 года – 42,2 коп.

Затратно-емкость комиссионных операций, хотя и ниже операций, генерирующих процентные доходы и расходы, тем не менее, увеличилась весьма существенно: с 9,9 коп. на 1 руб. комиссионных доходов в 2015 году до 12,1 коп. на 1 руб. комиссионных доходов в 2017 году.

Таким образом, прибыльность комиссионных операций гораздо выше прибыльности кредитно-депозитных операций. Это обстоятельство, а также колеблемость затратно-емкости кредитно-депозитных операций, генерируют риск недополучения прибыли банком в условиях неблагоприятной экономической конъюнктуры.

С помощью таблицы 6 осуществлен анализ финансовых результатов банка.

Таблица 2.6 – Динамика показателей отчета о финансовых результатах ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 годы

Показатели	2015г.	2016г.	Темп прироста в 2015г. по сравнению с 2016г., %	2017 г.	Темп прироста в 2016 г. по сравнению с 2017г., %
Чистые доходы, тыс. руб.	1 027 872 529	926 706 095	-9,84	1 412 610 647	42,43
Операционные расходы, тыс. руб.	598 666 217	619 806 168	3,53	764 715 933	23,38
Прибыль до уплаты налогов, тыс. руб.	429 206 312	306 899 927	-28,50	647 894 714	111,11
Нераспределенная прибыль, тыс. руб.	311 212 961	218 387 307	-29,83	498 289 433	128,17

Анализ показателей, приведенных в таблице 2.6, позволил сделать следующие выводы:

а) в 2016 году чистый доход банка составил 926,7 млрд. руб., сократившись за год на 9,84%. Однако в 2017 году величина данного показателя увеличилась на 42,43%, компенсировав негативную динамику 2016 года. Позитивно следует охарактеризовать быстрый рост доходов: в 2017 году рост операционных расходов составил 23,38%, тогда как рост чистых доходов – существенно больше – 42,43%. Таким образом, в 2017 году ситуация улучшилась, поскольку эффективность работы банка повысилась: на каждый рубль операционных расходов приходится все больше чистых доходов банка.

б) ситуация с финансовыми результатами также улучшилась, несмотря на сокращение и прибыли до налогообложения, и нераспределенной прибыли на 28,50% и 29,83% соответственно. В 2017 году имел место рост, который компенсировал снижение прибыли, имевшее место годом ранее. Прирост прибыли до уплаты налогов в 2017 году по сравнению с 2016 годом составил 111,11%, а нераспределенной прибыли – на 128,17% за тот же период.

Немаловажную роль в обеспечении эффективности работы играют показатели прибыльности банка. Расчет этих показателей представлен в приложении Н. По данным, рассчитанным в названном приложении, можно

сделать вывод, что в течение 2015-2017 годов банк работал эффективно, о чем свидетельствует получение чистого процентного дохода после создания резервов. Вместе с тем, его величина снизилась в 2017 году по сравнению с 2015 годом на 10,64%, а в 2016 году по сравнению с 2017 годом – еще на 1,35%, что негативно характеризует работу банка. Особое значение для анализа прибыльности работы банка имеют относительные показатели, характеризующие сумму доходов, которая приходится на 1 рубль активов, собственного капитала, обязательств. Эти показатели свидетельствуют о том, что отдача ресурсов сократилась. В частности, сумма чистых процентных доходов на 1 рубль активов сократилась. В 2015 году эта величина составляла 0,036 руб./руб., в 2016 году – 0,027 руб./руб. Непроцентные доходы на 1 рубль активов снизились на 13,72% в 2015, но увеличились на 24,91% в 2017. Именно на эти операции следует обратить особое внимание при выявлении направлений повышения финансовых результатов. Практически аналогичную динамику демонстрируют показатели доходов на собственный капитал.

Особо следует отметить нестабильную динамику чистого спреда и чистой процентной маржи. Чистый спред является традиционным показателем прибыльности банка и определяется как разница между средневзвешенными процентами за активами и пассивами банка. С помощью этого показателя оценивается эффективность выполнения банком функции посредника между вкладчиками и заемщиками, а также уровень конкуренции на рынке. Как правило, при обострении конкурентной борьбы спред сокращается, и менеджеры банка вынуждены искать другие пути получения доходов. В данном случае чистый спред снизился с 6,344% в 2015 году до 5,071% в 2016 году, увеличившись в 2017 году до 7,494%. Чистая процентная маржа – это показатель прибыльности банка – разница между средней процентной ставкой, получаемой по кредитам и инвестициям, и средней ставкой, уплачиваемой по обязательствам и капиталу. Чистая процентная маржа – это также соотношение чистого процентного дохода банка к средней сумме его активов,

приносящих проценты. Чистая процентная маржа также, как и чистый спред, сократилась с 5,0% в 2015 году до 3,9% в 2016 году, но увеличилась до 5,4% в 2017 году. В целом это положительно характеризует динамику эффективности работы банка, но существенная колеблемость данного показателя свидетельствует о весьма высоком риске недополучить соответствующие доходы в предстоящих периодах.

Суммируя результаты оценки финансово-экономического состояния ПАО «Сбербанк России», можно отметить, что показатели работы банка в течение 2015-2017 годов продемонстрировали существенные колебания. На основе этого обстоятельства был сделан вывод, что операции, проводимые банком, генерируют соответствующие риски. Наибольшего внимания требуют следующие виды рисков: кредитный риск, риск утраты ликвидности, фондовый риск и валютный риск.

2.3. Исследование системы и стратегии обеспечения экономической безопасности

Проведенная оценка финансово-экономического состояния ПАО «Сбербанк» позволила сделать вывод, что преобладающее влияние на деятельность банка оказывают следующие риски: кредитный риск, риск утраты ликвидности, фондовый риск и валютный риск. Чтобы правильно идентифицировать эти риски, необходимо провести их факторный анализ.

В частности, анализируя кредитный риск, можно отметить, что основными факторами, способствующими проявлению этого риска, выступают количество выданных банком кредитов и уровень исполнения клиентами – физическими и юридическими лицами своих обязательств перед банком по полученным кредитам. Поскольку, как показал проведенный ранее анализ, ПАО «Сбербанк» наращивает кредитные операции, можно отметить, что этот

фактор является одним из определяющих уровень кредитного риска. Масштаб кредитных операций напрямую оказывает влияние на сумму создаваемых банком резервов по кредитным операциям. Чем больше банк создает таких резервов, тем больший риск ассоциируется финансовыми менеджерами банка с проводимой кредитной деятельностью. Сведения, необходимые для расчета каждого из этих рисков в публикуемой отчетности банка отсутствуют, поэтому воспользуемся данными, приведенными в Годовых отчетах банка за 2015-2017 года. В частности, о размере кредитного риска банка можно судить по суммам резервов создаваемых банком в связи с возможными потерями, что отражено в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Анализ изменения резервов на возможные потери по выданным кредитам как фактора рискованности кредитных операций ПАО «Сбербанк»

Показатели	2015г.		2016 г.		2017 г.	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
Активы, оцениваемые в целях создания резервовна возможные потери по ссудам – всего	16 915 322	100,00	17 880 623	100,00	17 260 343	100,00
в том числе:						
кредиты банкам	1 416 267	100,00	1 497 089	100,00	1 595 506	100,00
кредиты юридическим лицам	11 587 503	100,00	12 248 763	100,00	11 327 452	100,00
кредиты физическим лицам	3 911 552	1000,00	4 134 771	1000,00	4 337 385	1000,00
Резервына возможные потери по ссудам – всего	963 574	5,70	1 010 819	5,65	1 038 721	6,02
в том числе:						
по кредитам банкам	28 456	2,01	29 863	1,99	30 861	1,93
по кредитам юридическим лицам	715 602	6,18	736 741	6,01	675 059	5,96
по кредитам физическим лицам	219 516	5,61	244 215	5,91	262 801	6,06

Как видно из таблицы 2.7, банк вынужден создавать резервы на возможные потери по ссудам. При этом сумма этих резервов планомерно увеличивается.

Это свидетельствует о том, что с точки зрения менеджмента банка, активы банка, а следовательно, и активные операции становятся все более рискованными. Следовательно, это подтверждает сделанный ранее вывод, что объем выданных кредитов следует рассматривать как фактор, определяющий уровень кредитного риска. Если на 1 января 2015 года сумма воздаваемых резервов по ссудам составляла 5,70% от общей суммы активов, то на 1 января 2017 года эта относительная величина увеличилась до 6,02%. Динамика удельного веса резервов в общей сумме активов в разрезе разновидностей кредитов по группам заемщиков представлена на рисунке 2.3.

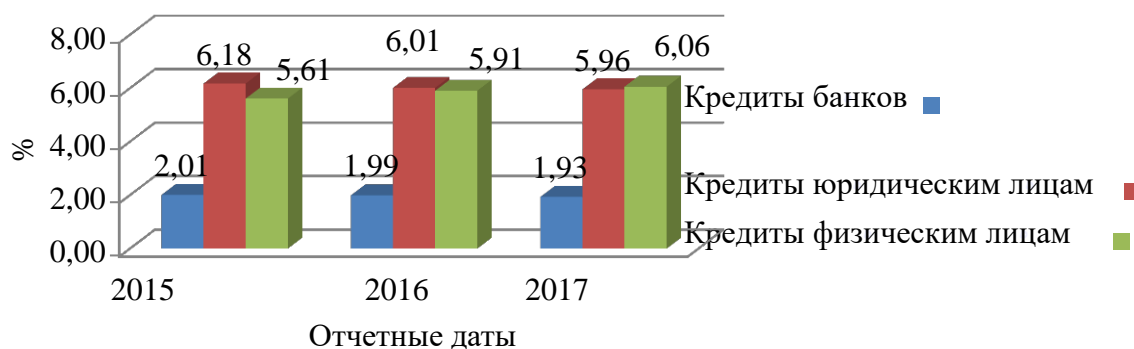


Рисунок 2.3 – Динамика удельного веса резервов в общей сумме активов в разрезе разновидностей кредитов по группам заемщиков

Как видно из рисунка 2.3, с точки зрения банка, кредиты выдаваемые другим банкам, стали менее рискованными. Практически аналогичную динамику генерируемых рисков продемонстрировали кредиты, выданные юридическим лицам. В то же время кредиты, выдаваемые физическим лицам, стали более рискованными. Таким образом, основным фактором, определяющим уровень кредитного риска в ПАО «Сбербанк», выступает, прежде всего, объем кредитования заемщиков – физических лиц.

Практически аналогичные выводы о рисках, генерируемых кредитами по группам заемщиков, можно сделать на основе данных о динамике просроченной задолженности, что отражено в таблице 2.8.

Таблица 2.8 – Динамика просроченной ссудной задолженности как фактор рискованности кредитных операций банка

Показатели	2015г.		2016 г.		2017 г.	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
Кредиты, выданные кредитным организациям	5315	0,76	64	0,01	12410	1,84
Кредиты, выданные юридическим лицам	442218	63,13	567974	60,98	331275	49,06
Кредиты, выданные физическим лицам	253007	36,12	363386	39,01	331593	49,10
Общая сумма просроченной задолженности	700540	100,00	931424	100,00	675278	100,00

Как видно из данных таблицы 2.8, имеет место снижение общей суммы просроченной задолженности 2017 год как по сравнению с данными на 1 января 2016 года, так и на 1 января 2015 года. Данный факт следует охарактеризовать как положительное явление еще и потому, что общая сумма выданных кредитов за этот период увеличилась на 2,09%. В Годовом отчете банка за 2017 год приведена следующая причина такой динамики: банком в отчетном году с целью оптимизации и повышения эффективности работы с проблемной задолженностью осуществлен переход на новую целевую автоматизированную систему по взысканию проблемной задолженности, а также повышен уровень автоматизации данного процесса. Однако ситуацию осложняет рост проблемной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам. Как следует из данных таблицы 2.8, просроченная ссудная задолженность по названной группе заемщиков увеличилась с 253 007 до 331 593 млн. руб. на фоне роста удельного веса просроченных кредитов по группам заемщиков с 36,12% до 49,10%. С одной стороны, величина данного показателя не превышает аналогичного показателя по ряду других банков. С другой стороны, негативная динамика данного показателя требует разработки

мероприятий, которые могут препятствовать возникновению повышенного кредитного риска. Рост просрочки по кредитам, выданным физическим лицам, можно объяснить существенными изменениями в социально-экономической ситуации в России, когда в связи с кризисными явлениями заемщики, ранее исправно погашавшие как кредит, так и проценты по нему, теряют работу или их доходы демонстрируют снижение. Цена ошибки, допущенной при оценке кредитоспособности клиента, очень велика: потеря основной суммы долга, административные и судебные издержки, потраченное время, упущенная выгода и др. Поэтому, необходимо крайне ответственно подходить к вопросу оценки кредитоспособности заемщиков.

Таким образом, немаловажным фактором, оказывающим влияние на уровень кредитного риска, выступает способность и желание заемщиков погашать свои обязательства перед банком. Весьма часто влияние данного фактора является негативным по причине недостаточно высокого качества оценки кредитоспособности заемщиков. В ПАО «Сбербанк» в настоящее время в основу оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц положен метод скоринговой оценки. Этот метод реализуется с помощью специфической технологии, которая носит название «Кредитная фабрика». Несмотря на безусловные положительные черты, присущие технологии «Кредитная фабрика», нельзя обойти вниманием проблемы, сопровождающие процесс оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц.

Первой проблемой оценки кредитоспособности потенциальных клиентов ПАО «Сбербанк» является общеэкономическая весьма тяжелая ситуация в стране. В таких условиях банк не собирает брать на себя дополнительные риски и кредитует только самых надежных клиентов. В первую очередь, повторных заемщиков, которые ранее уже работали с этой кредитной организацией. Как отмечено выше, снижение реальных доходов граждан нашей страны привело к росту доли просрочек платежей по кредитам, и этот показатель продолжает стабильно идти в гору. В настоящий

момент ПАО «Сбербанк» во главу угла ставит именно качество выдач, так как в итоге низкокачественные заёмщики с высокой долей вероятности не смогут выполнять свои обязательства и это самым негативным образом скажется на финансовом результате банка. Кроме того, действующее законодательство о потребительском кредитовании ввело ограничение по максимальному размеру полной стоимости кредита, устанавливаемой Банком России, мотивирует банки еще более ответственно подходить к профилю заемщика, которому может быть одобрен кредит.

Определение платежеспособности заемщика, в том числе и с помощью технологии «Кредитная фабрика», опирается в основном на систему финансовых коэффициентов. Этот факт можно назвать основным минусом методики оценки кредитоспособности физических лиц. Во многих европейских странах на решение банка о выдаче кредита весомо влияет репутация человека, его личные качества характер и др. В ПАО «Сбербанк» эти параметры если и учитываются банками, то имеют мизерный вес в вопросе выдачи или не выдачи кредита. Хотя личностные качества заёмщиков часто сильнее влияют на выполнение их обязательств перед банком, чем его финансовое положение.

Ещё одной проблемой во оценке кредитоспособности заёмщиков, пришедшей с кризисом, можно назвать всплеск мошенничества. В первом полугодии 2017 года выросла доля мошеннических кредитов, по которым не было совершено ни одного платежа в течение четырех месяцев с даты выдачи. В ПАО «Сбербанк» на такие кредиты пришлось 0,52% от общего объема розничных займов, выданных за шесть месяцев 2017 года. За аналогичный период 2015 года этот показатель был равен 0,41%.

Таким образом, относительно прошлого года этот показатель вырос почти на 20%.

Еще одной проблемой оценки кредитоспособности физических лиц является отсутствие простого механизма возврата банку предоставленных средств в случае несостоятельности своих клиентов. Банки, безусловно,

всегда имеют возможность продать задолженность в другую кредитную организацию или коллекторское агентство, но это в большинстве случаев означает возврат лишь тела долга, то есть, за вычетом процентов, штрафов и пеней, накопленных к тому моменту. Поэтому таким способом банки пользуются только в крайнем случае. Чтобы вернуть свои деньги, у клиентов, которые не платят по обязательствам, банк вынужден обращаться в суд, где решения могут быть приняты и в пользу ответчиков, то есть неплательщиков.

Кроме того, среди недостатков применяемой технологии следует отметить и такие обстоятельства:

- во-первых, классификация выборки производится по прошлым данным и только по клиентам, которым выдали кредит; при этом не учитывается поведение клиентов, которым в кредите было отказано;

- во-вторых, технология «Кредитной фабрики» основана на выборке из старых клиентов, но нужно ориентироваться на потенциальных клиентов;

- в-третьих, в ходе оценки кредитоспособности потенциальных клиентов возможно искажение оценки, т.к. программа оценивает не реального человека, а информацию, которую он о себе сообщает, и хорошо подготовленный клиент может представить данные о себе так, что практически гарантированно получит кредит.

Следовательно, преследование цели снижения кредитного риска требует решения проблем, связанных с оценкой кредитоспособности физических лиц в ПАО «Сбербанк России».

Перейдем к изучению факторов, оказывающих влияние на следующий актуальный для ПАО «Сбербанк» вид риска. Основным фактором, определяющим потери от риска ликвидности, выступает неспособность банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления при соблюдении требований локальных регуляторов, как в условиях нормального течения бизнеса, так и в условиях стресса. Оценка риска ликвидности базируется на основе анализа выполнения нормативов ликвидности, как установленных ЦБ

РФ, так и непосредственно в локальных нормативных актах банка, показано в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Оценка выполнения нормативных актов банка

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установ. ЦБ РФ, %	Критическое значение Сбербанка, %	Значение норматива на отчетную дату		
			2015 г.	2016 г.	2017 г.
Н2	мин 15	мин 20	74,3	116,4	217,0
Н3	мин 50	мин 55	66,4	154,4	301,6
Н4	макс 120	макс 115	111,2	65,5	55,4

Таким образом, по состоянию на анализируемые отчетные даты ПАО «Сбербанк» с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные ЦБ РФ, так и внутренние лимиты на риск-метрики ликвидности. Следовательно, факторы, определяющие риск ликвидности для ПАО «Сбербанк» не являются определяющими, а, следовательно, не несут в себе существенных угроз потерь финансовых ресурсов или невыполнения обязательств.

Следующий вид риска – это фондовый риск, под которым понимают риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг. Основными факторами фондового рынка банка выступают, с одной стороны, объем фондового портфеля, а с другой стороны, рискованность этого портфеля, выражающаяся в колеблемой доходности составляющих его ценных бумаг или в колеблемой стоимости этих ценных бумаг. Одним из показателей, характеризующих фондовый риск, выступает величина формируемого банком резерва на возможные потери по соответствующим операциям. Это отражено в таблице 2.10.

Таблица 2.10 – Анализ факторов изменения фондового риска

Показатели	2015г.		2016 г.		2017 г.	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%

Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ценным бумагам – всего	402 886	100,00	410 144	100,00	458 960	100,00
в том числе:						
по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	770	0,19	770	0,19	766	0,17
по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	402 116	99,81	409 374	99,81	458 194	99,83
Резервы на возможные потери по ценным бумагам – всего	7 315	1,82	7 202	1,76	5 001	1,09

По данным таблицы 2.10 можно сделать вывод, что специалисты банка оценивают факторы риска, связанные с ценными бумагами, как весьма незначительные. Об этом свидетельствует снижение относительной величины, характеризующей удельный вес резервов в соответствующих активах. На 1 января 2015 года этот показатель составлял 1,82%, 2016 года – 1,76%, 2017 года – 1,09%. Данный вывод согласуется с данными в таблице 2.11.

Таким образом, рыночный риск в соответствии с общепринятой методикой рассчитывается по совокупной позиции банка в финансовых инструментах, включая позицию Банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции банка.

Таблица 2.11 – Анализ факторов, определяющих величину рыночного риска ПАО «Сбербанк»

Виды риска	Величина риска					
	2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	млрд. руб.	в % от капитала	млрд. руб.	в % от капитала	млрд. руб.	в % от капитала
риск портфелю долговых ценных бумаг	2,8	0,12	13,2	0,49	3,4	0,10

риск по портфелю ценных бумаг, предназначенных для продажи	1,0	0,04	0,0	0,00	0,0	0,00
валютный риск	46,7	2,07	83,5	3,12	40,5	1,30
эффект диверсификации вложений	-3,0	-0,13	-0,1	-0,00	-0,8	0,00
Итого	47,6	2,11	96,6	3,61	43,2	1,40

Как следует из данных таблицы 2.11, влияние факторов, определяющих уровень рыночного риска, оказалось негативным, поскольку общая величина рыночного риска в течение 2015 года существенно увеличилась. Однако в течение 2016 года — это негативное влияние факторов, определяющих уровень рыночного риска, было полностью нивелировано, что положительно характеризует работу по управлению рисками в ПАО «Сбербанк». Анализируя данные Годовых отчетов банка, можно сделать вывод, что основным фактором увеличения величины рыночного риска на 1 января 2015 года по сравнению с 2017 годом оказалось повышение волатильности, обусловленное сдвигом исторического окна, используемого для построения возможных сценариев изменения цен инструментов в портфеле. В свою очередь, фактором, вызвавшим уменьшение величины рыночного риска на 2017 год, оказалось значительное уменьшение позиции в валютах и погашение значительной доли облигаций в иностранных валютах в портфеле банковской книги. Отсутствие влияния факторов, определяющих уровень фондового риска, обусловлено ликвидацией позиций по акциям в торговом портфеле на балансе ПАО «Сбербанк» в соответствии с принятым решением об утверждении стратегии управления портфелем акций. Судя по всему, такое решение принято из-за систематического получения убытков от операций с ценными бумагами.

В целях предотвращения возникновения конфликта интересов в сфере управления рисками в ПАО «Сбербанк» обеспечивается распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками (рис. 2.4) [58].



Рисунок 2.4 – Цели и задачи система безопасности ПАО «Сбербанк»

Для целей обеспечения экономической безопасности в ПАО «Сбербанк» разработана и утверждена классификация объектов защиты системы безопасности (рис. 2.5).

Важнейшим элементом системы и стратегии обеспечения экономической безопасности ПАО «Сбербанк» является управление рисками [45].

Функция оценки и анализа экономических и операционных рисков в Банке закреплена за Службой управления рисками. Управление данными рисками осуществляется специальными коллегиальными органами управления (комитетами) в рамках своих компетенций.

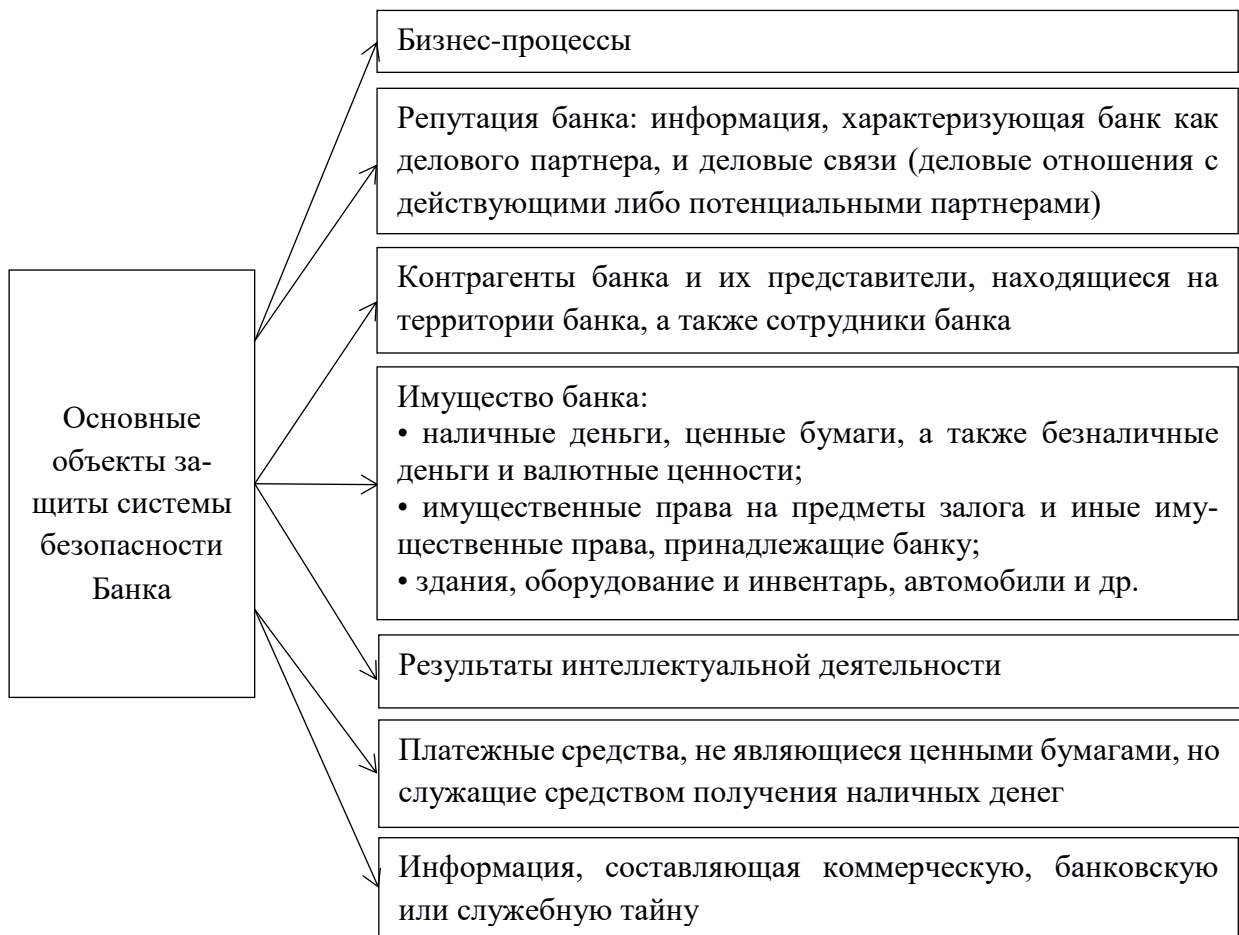


Рисунок 2.5 – Классификация объектов защиты системы безопасности
 ПАО «Сбербанк»



Рисунок 2.6 – Структура службы управления рисками

ПАО «Сбербанк»

Мониторинг фактических значений уровня риска осуществляется на регулярной основе, его результаты рассматриваются органами управления в соответствии с планом проведения заседаний.

При реализации политики управления рисками органы управления Банка опираются на поддержку следующих ключевых комитетов и комиссий, в компетенцию которых входит управление рисками: Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комиссия по рискам операций на финансовых рынках и операционным рискам, Комитет по стратегии, Комитет по корпоративному управлению и вознаграждениям.

ПАО «Сбербанк» применяет следующие основные подходы к управлению кредитным риском:

- идентификация, анализ, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- минимизация кредитного риска при структурировании сделок и принятии обеспечения;
- мониторинг кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери и оценка ожидаемых потерь;
- планирование уровня кредитного риска [62].

В качестве основных инструментов в рамках мониторинга используются: система лимитов принятия кредитного риска, контроль отлагательных и дополнительных условий, предусмотренных решением о принятии кредитного риска, мониторинг финансового положения заемщика и залога и т.д.

Банк устанавливает предельные лимиты риска для каждого заемщика или группы заемщиков. Соблюдение лимитов кредитного риска отслеживается на постоянной основе и представляет собой контроль соответствия условий проводимых сделок параметрам лимитов кредитного риска.

В ПАО «Сбербанк» на регулярной основе осуществляется стресс-тестирование кредитного риска в целях оценки возможного изменения качества кредитного портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики. Качество кредитного портфеля характеризуется значением показателя ожидаемых потерь, который моделируется с учетом заданных в стресс-сценарии макропараметров, отражающих состояние экономики Российской Федерации. Разработанные модели позволяют в зависимости от изменения макроэкономических показателей моделировать миграцию внутренних рейтингов контрагентов в кредитном портфеле ПАО «Сбербанк» в условиях кризиса.

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого Банком кредитного риска является формирование обеспечения по операциям кредитного характера. Политика ПАО «Сбербанк» в данной области строится на принципе формирования надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков.

Действующая в ПАО «Сбербанк» система управления рыночными рисками основывается на:

- системе лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков утвержденному показателю аппетита к риску и величине экономического капитала, распределенного между соответствующими направлениями бизнеса;

- качественной и количественной оценке рыночных рисков с применением методологии оценки стоимости под риском, стресс-тестирования, сценарного анализа и анализа чувствительности [61].

На регулярной основе Банк проводит верификацию моделей, используемых для оценки рыночных рисков.

Фондовый риск ПАО «Сбербанк» связан с портфелем ценных бумаг, сформированным из преимущественно высококачественных инструментов крупнейших российских эмитентов. Также Банк принимает риски, связанные с прямым инвестированием средств. В то же время указанные риски носят

специфический характер, объясняемый долгосрочностью вложений, позволяющей реализовывать проекты с прибылью при наступлении благоприятных экономических условий.

Основной задачей по управлению процентным риском в фондовый риск ПАО «Сбербанк» связан с портфелем ценных бумаг, сформированным преимущественно высококачественных инструментов крупнейших российских эмитентов. Также Банк принимает риски, связанные с прямым инвестированием средств. В то же время указанные риски носят специфический характер, объясняемый долгосрочностью вложений, позволяющей реализовывать проекты с прибылью при наступлении благоприятных экономических условий.

Основной задачей по управлению процентным риском является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход и снижением стоимости инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. В банке установлены следующие лимиты процентного риска:

- лимит чувствительности чистой приведенной стоимости активов и пассивов;
- структурные лимиты;
- лимит чувствительности чистого процентного дохода банковской книги;
- лимит чувствительности финансового результата к изменению кривой процентных ставок.

ПАО «Сбербанк» также проводит оценку чувствительности прибыли или убытка к изменению курса иностранной валюты. Укрепление курсов иностранных валют по отношению к курсу рубля ведет к отрицательной переоценке открытой валютной позиции ПАО «Сбербанк».

ПАО «Сбербанк» управляет ликвидностью в целях обеспечения наличия достаточного уровня ликвидных активов для выполнения своих обязательств перед клиентами и контрагентами, а также выполнению планов

по развитию бизнеса. Система управления риском ликвидности включает как качественные, так и количественные методы оценки риска ликвидности и функционирует на уровне ПАО «Сбербанк» в целом, включая региональную филиальную сеть.

Система управления риском ликвидности является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает два основных компонента:

- управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, осуществляемое в рамках процесса управления активами и пассивами с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

Анализ риска ликвидности проводится по всем банковским операциям и позволяет определить возможные периоды и причины потенциального дефицита ликвидности. Система управления риском ликвидности также включает планирование операций и определение необходимых источников финансирования путем применения широкого спектра методов оценки рисков: статического и динамического анализа потенциальных разрывов ликвидности, сценарного подхода, включая стресс-тестирование, и оценку коэффициентов ликвидности и стоимости фондирования [45].

Анализ банковских активов и обязательств в разрезе сроков погашения основан на оставшихся договорных сроках погашения активов и обязательств. Руководство ПАО «Сбербанк» считает, что несмотря на то, что значительная часть депозитов клиентов представляет собой депозиты до востребования (текущие и расчетные счета клиентов), диверсификация этих депозитов по их количеству и видам вкладчиков, а также предшествующий опыт Банка указывают на то, что эти депозиты представляют собой долгосрочные и стабильные источники финансирования для Банка.

В настоящее время в ПАО «Сбербанк» закреплён подход, предполагающий системное управление операционными рисками. Система управления

операционными рисками определена в соответствующей политике и включает в себя следующие основные элементы:

- методология управления операционными рисками;
- процедуры выявления и эскалации операционных рисков;
- ведение реестра операционных рисков Банка;
- самооценка рисков и контрольных процедур подразделениями ПАО «Сбербанк»;
- сбор и регистрация данных о рискованных событиях и их последствиях;
- система мониторинга уровня операционных рисков, в том числе с помощью ключевых индикаторов риска;
- качественная и количественная оценка уровня операционного риска;
- сценарный анализ операционных рисков;
- обеспечение непрерывности деятельности и восстановления деятельности ПАО «Сбербанк» (в настоящее время концепция построения системы оптимизируется);
- система отчетности об уровне операционных рисков и распределении капитала под операционный риск [61].

Выбранная ПАО «Сбербанк» концепция системы управления операционными рисками предполагает, что основная роль оперативного управления операционными рисками принадлежит непосредственно подразделениям ПАО «Сбербанк России». В целях реализации указанной концепции в ПАО «Сбербанк» используется автоматизированная система управления операционными рисками, где реализовано управление такими основными объектами как:

- операционные риски;
- рискованные события операционного риска и обусловленные ими потери;
- ключевые индикаторы операционного риска.

Система управления ПАО «Сбербанк» позволяет проводить качественную и количественную оценку операционных рисков, формировать отчетность, а также обеспечивает оперативную эскалацию информации об операционных рисках для принятия решения на необходимом уровне управления.

Система управления совокупным уровнем риска, достаточностью капитала и эффективностью деятельности с учетом риска является неотъемлемой частью системы управления рисками ПАО «Сбербанк России», системы корпоративного управления, системы финансового и стратегического планирования, системы управленческой отчетности и оценки эффективности деятельности, положения о которых определены соответствующими внутренними нормативными документами ПАО «Сбербанк России». Данные внутренние нормативные документы формируют систему внутрибанковского регулирования вопросов, относящихся к сфере применения процедур оценки достаточности капитала и управления совокупным уровнем риска.

В системе обеспечения экономической безопасности ПАО «Сбербанк» в целях эффективной организации управления рисками обеспечивается соблюдение принципа «трех линий защиты»:

1. В рамках первой линии защиты обеспечивается достижение оптимального сочетания доходности и риска, реализация поставленных целей по развитию и соотношению доходности и риска, внедрение бизнес-процессов, соблюдение требований внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками, в части отдельных нефинансовых и операционных рисков идентификация и оценка уровня рисков, подготовка предложений по способам управления рисками, внедрение и реализация мер и контрольных процедур по ограничению рисков;

2. В рамках второй линии защиты разрабатываются стандарты управления рисками, принципы функционирования системы управления рисками и капиталом, определяется методология лимитирования рисков и ограничения рисков, осуществляется мониторинг уровня рисков и подготавливается риск-отчетность, проверяется соответствие уровня принимаемых рисков

аппетиту к риску, разрабатываются модели количественной оценки рисков, осуществляется проверка соответствия системы управления рисками требованиям законодательства и международными практикам;

3. В рамках третьей линии защиты проводится независимая оценка эффективности системы управления рисками и её соответствия условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков [58].

В отношении значимых рисков Газпромбанк, устанавливает процедуры управления и методологию оценки данных рисков. В банке на индивидуальном уровне применяются различные методики оценки, мониторинга и оперативного контроля величины и факторов риска. ПАО «Сбербанк» устанавливает основополагающие принципы и подходы к разработке и реализации методик и процедур оценки и контроля рисков в дочерних банках.

Системный подход к установлению и контролю соблюдения показателей аппетита к риску, достаточности капитала и к оценке эффективности деятельности с учетом риска позволяет снизить неопределенность будущего финансового результата ПАО «Сбербанк» и обеспечивает необходимый уровень надежности.

Система управления капиталом нацелена на обеспечение выполнения Газпромбанком установленных Банком России значений обязательных нормативов достаточности капитала.

Важным аспектом процесса управления капиталом является определение планового объема необходимого капитала. Основной целью планирования потребности в капитале является обеспечение максимально эффективного использования располагаемого капитала Группы. К задачам планирования потребности в капитале относятся:

- обеспечение баланса структуры и объема планируемых операций, связанного с ними уровня риска и уровня доходности;
- обеспечение достаточности капитала, а также соблюдение иных показателей аппетита к риску в течение планового периода;

- оценка доходности на капитал по соответствующим направлениям бизнеса и иным сегментам, возможность уточнения планов по объему и структуре бизнеса, оценка вклада направлений бизнеса в создание акционерной стоимости;

- оценка новых проектов, продуктов и видов деятельности с точки зрения соотношения доходности и риска.

Группа осуществляет планирование капитала на различных временных горизонтах. В процессе планирования капитала возникает потребность распределения плановых объёмов необходимого капитала по направлениям деятельности, видам риска, портфелям инструментов с целью обеспечения достаточности экономического капитала и соблюдения аппетита к риску.

Целями политики управления капиталом ПАО «Сбербанк» являются:

- поддержание устойчивой доходности и долгосрочной стабильности;
- обеспечение требуемого баланса доходности и уровня принимаемого риска;
- повышение уровня прозрачности процессов управления;
- повышение уровня деловой репутации с точки зрения акционеров, кредиторов и иных заинтересованных сторон;
- максимизация акционерной стоимости;
- соблюдение обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений.

Для реализации основных целей управления совокупным уровнем риска и достаточностью капитала ПАО «Сбербанк» применяются следующие процессы:

- установление и пересмотр аппетита к риску;
- планирование потребности в капитале;
- мониторинг достаточности капитала, обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений;
- оценка эффективности деятельности с учетом риска [57].

В целях контроля за объемами и структурой совокупного уровня риска

в ПАО «Сбербанк» функционирует система внутренней отчетности о рисках и капитале, регулярно предоставляемой органам управления, руководителю службы управления рисками и членам комитетов, в компетенцию которых входит принятие решений по вопросам управления рисками.

Мероприятия, используемые в целях обеспечения эффективного функционирования системы безопасности, подразделяются на: превентивные, сопровождающие и локализирующие (рис. 2.7).

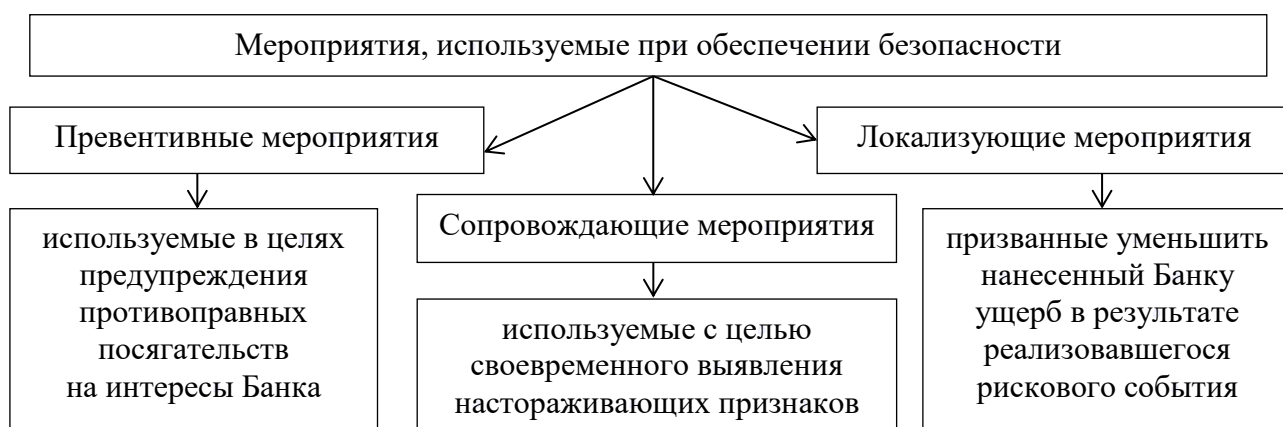


Рисунок 2.7 - Мероприятия по обеспечению безопасности ПАО «Сбербанк»

В ПАО «Сбербанк» создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Внутренний контроль в ПАО «Сбербанк» осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор,

формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних нормативных документов Банка;

- исключения вовлечения ПАО «Сбербанк» и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России;

- надлежащего уровня надежности, безопасности и устойчивости Банка, соответствующего характеру и масштабам проводимых банковских операций и других сделок, защиты прав акционеров, клиентов и кредиторов ПАО «Сбербанк».

В ПАО «Сбербанк» разработана система стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;

- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;

- соблюдение законодательных и нормативных требований;

- документирование средств контроля и процедур;

- требования к периодической оценке рисков, с которыми сталкивается ПАО «Сбербанк», и адекватности средств контроля и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;

- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;

- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;

- посещение тренингов и профессиональное развитие;

- нормы этического и предпринимательского поведения; и

– снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным [58].

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами ПАО «Сбербанк», внутренний контроль осуществляют: органы управления Банком (Общее собрание акционеров, Совет директоров, единоличный (Председатель Правления) и коллегиальный (Правление) исполнительные органы); Комитет по аудиту; Ревизионная комиссия; Главный бухгалтер (его заместители) банка; руководители (заместители) и главные бухгалтеры (заместители) филиалов банка; подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами банка.

Система внутреннего контроля ПАО «Сбербанк» включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления ПАО «Сбербанк» за организацией деятельности ПАО «Сбербанк»;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и работниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Департаментом внутреннего аудита.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности ПАО «Сбербанк» определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности ПАО «Сбербанк».

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей ПАО «Сбербанк» (его подразделений).

Департамент внутреннего аудита и Департамент внутреннего контроля (комплаенс-служба) ПАО «Сбербанк» созданы для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления ПАО «Сбербанк» в обеспечении эффективного функционирования ПАО «Сбербанк».

Департамент внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров ПАО «Сбербанк» и осуществляет в том числе следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления ПАО «Сбербанк»;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

Департамент внутреннего контроля (комплаенс-служба) осуществляет в том числе следующие функции:

- выявление комплаенс-риска в деятельности ПАО «Сбербанк»;
- мониторинг комплаенс-риска, в том числе анализ внедряемых ПАО «Сбербанк» новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия комплаенс-рисков;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня комплаенс-риска в ПАО «Сбербанк»;
- мониторинг эффективности управления комплаенс-риском ПАО «Сбербанк»;
- участие в разработке внутренних документов по управлению комплаенс-риском и по противодействию коммерческому подкупу и

коррупции;

- анализ показателей динамики жалоб и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- предотвращение и выявление конфликтов интересов в деятельности ПАО «Сбербанк» и его работников;
- осуществление внутреннего контроля за операциями на финансовых рынках, в том числе в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- осуществление внутреннего контроля за соблюдением ПАО «Сбербанк» требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) и применимого российского законодательства [46].

ПАО «Сбербанк» как головная кредитная организация банковской группы обеспечивает единство подходов (унификацию) к организации внутреннего контроля и несет ответственность за обеспечение его эффективной организации в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях, являющихся участниками банковской группы.

На протяжении ряда лет повышение эффективности труда работников является ключевой целью кадровой политики банка. Оптимизация организационной структуры и филиальной сети, создание общепанковских сервисных центров, управление численностью персонала в зависимости от объемов и спектра выполняемых операций, разработка системы КРІ, регулярная оценка персонала, развитие HR-методологии банковской группы – вот неполный перечень инструментов, применяемых для достижения поставленной цели.

Важнейшим элементом системы и стратегии экономической безопасности ПАО «Сбербанк» является поддержание на приемлемом уровне информационной безопасности банка, то есть обеспечение состояния защищенности технологических и бизнес-процессов банка, объединяющих в своем составе сотрудников банка, технические и программные средства обработки информации, информацию в условиях угроз в информационной сфере.

Динамика показателей информационно-технической безопасности ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг. представлена в таблице 2.12 [36].

Таблица 2.12 - Динамика показателей информационно-технической безопасности ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг.

Показатели	Годы		
	2015	2016	2017
Обеспечение информационной безопасности при назначении и распределении ролей и обеспечении доверия к персоналу	0,75	0,5	0,75
Уровень организации обнаружения и реагирования на инциденты информационно-технической безопасности	0,5	0,75	0,75
Обеспечение информационной безопасности автоматизированных банковских систем на стадиях жизненного цикла	0,75	0,5	0,75
Обеспечение информационной безопасности при управлении доступом и регистрации	0,5	0,75	1
Обеспечение информационной безопасности средствами антивирусной защиты при использовании средств криптографической защиты	1	1	1
Обеспечение информационной безопасности при использовании ресурсов сети Интернет	1	1	1
Обеспечение информационно-технической безопасности банковских платежных технологических процессов	1	1	1
Обеспечение информационной безопасности банковских информационных технологических процессов	0,75	1	1
Организация и функционирование службы информационной безопасности банка	0,75	1	1
Разработка и организация реализации программ по обучению и повышению осведомленности сотрудников банка в области информационной безопасности	0,5	0,5	0,75
<i>Среднее значение уровня показателей информационно-технической безопасности</i>	0,75	0,8	0,9

По результатам анализа можно сказать об уровне информационно-технической безопасности. В начале исследуемого периода критерии частично выполнялись и были выше среднего, а уже к концу периода уровень был довольно высок и критерии выполнялись полностью.

Основными объектами защиты системы информационной безопасности в ПАО «Сбербанк» являются:

- информационные ресурсы, содержащие коммерческую тайну, банковскую тайну, персональные данные физических лиц, сведения ограниченного распространения, а также открыто распространяемая информация, необходимая для работы Банка, независимо от формы и вида ее представления;

- информационные ресурсы, содержащие конфиденциальную информацию, включая персональные данные физических лиц, а также открыто распространяемая информация, необходимая для работы Банка, независимо от формы и вида ее представления;

- сотрудники Банка, являющиеся разработчиками и пользователями информационных систем Банка;

- информационная инфраструктура, включающая системы обработки и анализа информации, технические и программные средства ее обработки, передачи и отображения, в том числе каналы информационного обмена и телекоммуникации, системы и средства защиты информации, объекты и помещения, в которых размещены такие системы.

Целью деятельности по обеспечению информационной безопасности ПАО «Сбербанк» является снижение угроз информационной безопасности до приемлемого для банка уровня.

Основные задачи деятельности по обеспечению информационной безопасности ПАО «Сбербанк»:

- выявление потенциальных угроз информационной безопасности и уязвимостей объектов защиты;

- предотвращение инцидентов информационной безопасности;

- исключение либо минимизация выявленных угроз.

Для оценки уровня экономической безопасности ПАО «Сбербанк» проведем анализ обязательных нормативов деятельности банка (табл. 2.13).

Таблица 2.13 - Итоговая оценка состояния экономической безопасности ПАО «Сбербанк» в 2015-2017гг.

Показатели	Годы		
	2015	2016	2017
Кредитный рейтинг банка	стабильный	стабильный	стабильный
Обязательные нормативы деятельности банка (показатели финансовой состоятельности банка)	требования нормативных значений выполняются	требования нормативных значений выполняются	требования нормативных значений выполняются
Уровень рыночного риска	средний	средний	средний
Уровень операционного риска	средний	средний	средний
Уровень рисков по регуляторному капиталу	стабильный	стабильный	стабильный
Уровень кадровой безопасности	стабильный	стабильный	стабильный
Уровень информационно-технической безопасности	стабильный	стабильный	стабильный
Уровень правовой безопасности	высокий	высокий	высокий
Уровень рентабельности деятельности банка	высокий	высокий	высокий
<i>Состояние экономической безопасности банка</i>	<i>стабильное</i>	<i>стабильное</i>	<i>стабильное</i>

Подводя итог, можно сделать вывод об уровне экономической безопасности банка. Анализируя обязательные нормативы деятельности Газпромбанка можно сказать, что они находятся в пределах нормы, это говорит об эффективной деятельности банка и о его возможности покрыть определенные виды банковских рисков. Следующий критерий -это кредитный рейтинг. Газпромбанк позиционирует себя как кредитоспособный банк по всем оценкам рейтинговых агентств. Далее необходимо сказать о банковских рисках, которые включают в себя рыночный, фондовый, валютный, процентный, кредитный, операционный и другие. Данные риски увеличиваются, а также расходы на их снижение и устранение тоже увеличиваются. Что касается кадровой безопасности, то по критериям ее оценки можно сказать, что она находится на удовлетворительном уровне.

В итоге можно сказать о том, что индикаторы экономической безопасности находятся в пределах пороговых значений, а степень использования имеющегося потенциала близка установленным нормам и стандартам. Все это

указывает на то, что состояние экономической безопасности в банке стабильное.

ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ УКРЕПЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

3.1. Пути повышения уровня экономической безопасности банка

После проведенного анализа деятельности ПАО «Сбербанк», можно сказать, что уровень экономической безопасности стабилен. Критерии и показатели позволяющие оценить экономическую безопасность находятся на достаточном уровне. Однако для поддержания эффективного функционирования банка необходимо не только бороться с уже имеющимися угрозами, но и предусматривать их наступление. Главная цель экономической безопасности коммерческого банка – обеспечение его устойчивого и максимально эффективного функционирования в настоящих условиях, создание высокого потенциала развития и роста в будущем.

Следовательно, для правильного построения деятельности банка и повышения уровня экономической безопасности необходимо разрабатывать долгосрочную стратегию.

Важнейший этап обеспечения экономической безопасности – разработка стратегии, направленной на определение качественных параметров использования финансовых ресурсов, и количественных ориентиров, составляющих экономическую безопасность банка.

В качестве общего критерия эффективности управления выступает обеспечение безопасности в самом широком смысле этого понятия, т.е. способность руководства банка своей управленческой деятельностью предотвращать вред или ущерб текущим интересам и интересам будущего развития управляемого объекта.

Под стратегией следует понимать совокупность наиболее значимых решений и мер, направленных на обеспечение приемлемого уровня безопасности функционирования коммерческого банка.

Однако при построении стратегии экономической безопасности необходимо учитывать следующие факторы:

- высокая степень криминальности;
- недостаточная квалификация сотрудников службы безопасности;
- недостаточное выделение ресурсов на поддержание экономической безопасности.

Основными объектами, подлежащими защите от угроз экономической безопасности, являются:

- информация, содержащая банковскую и коммерческую тайну;
- имущество (преимущественно денежные средства);
- непосредственно сотрудники банка.

В зависимости от состава и специфики угроз необходимо разработать стратегию экономической безопасности, которая может быть ориентирована как на преодоление последствий возникших угроз или банковских рисков, так и на предотвращение возникновения возможных угроз. То есть стратегия должна содержать в себе элементы опережающего, превентивного характера, а может быть построена на позиции преодоления свершившихся событий.

Таким образом, для обеспечения эффективности управления безопасностью необходимо построение стратегии экономической безопасности как целостной системы, структура которой представлена на схеме (рис. 3.1.)

Стратегия обеспечения экономической безопасности коммерческого банка может иметь одну из трех концепций.

Вариант 1. Стратегия превентивного противодействия.

Данная стратегия является логическим следствием ранее избранной банком стратегии роста. Она предполагает возможность использования службой безопасности наиболее активных методов профилактики и противодействия возможным угрозам.

Основным критерием выбора служит максимальная эффективность того или иного метода. При реализации рассматриваемой стратегии допускаются, в частности, банковский шпионаж, не всегда легитимные методы контроля

над лояльностью собственного персонала и т.п.



Рисунок 3.1- Стратегия управления экономической безопасностью
коммерческого банка

Преимущества применения стратегии управления экономической безопасностью коммерческого банка:

- возможность эффективного решения возникающих у банка проблем, связанных с обеспечением собственной безопасности, практически без участия государства;
- обеспечение приоритета методов профилактического противодействия потенциальным угрозам;

- возможность обеспечения эффективной поддержки других направлений внутрибанковского менеджмента, в первую очередь, маркетинга и управления персоналом.

Недостатки стратегии управления экономической безопасностью коммерческого банка:

- высокая вероятность адекватного ответа со стороны пострадавших от подобной политики конкурентов;
- неизбежные противоречия с действующим законодательством, следовательно, потенциальные проблемы с правоохранительными, судебными и надзорными органами;
- необходимость более высокого уровня ресурсной поддержки – финансовой, кадровой, материально-технической.

Рекомендации по применению: для крупных банков, ориентированных на обслуживание высокорентабельных предприятий (отраслей) или работающих в условиях жесткого прессинга со стороны конкурентов либо криминальных структур.

Вариант 2. Стратегия пассивного участия.

Данная стратегия является логическим следствием стратегии сокращения и вытекающей из нее пассивной конкурентной стратегии. Она предполагает приоритетную ориентацию банка на защиту со стороны государства в лице правоохранительных и судебных органов. Это позволяет резко ограничить функции собственной службы безопасности, сохранив в ее инвентарии лишь минимально необходимую номенклатуру методов профилактики и отражения потенциальных угроз.

Преимущества стратегии управления экономической безопасностью коммерческого банка:

- минимальные затраты на ее практическую реализацию;
- отсутствие угроз применения к банку соответствующих санкций со стороны государства в силу его полной законопослушности как хозяйствующего субъекта по рассматриваемому направлению деятельности.

Недостатки стратегии управления экономической безопасностью коммерческого банка:

- полная зависимость безопасности банка от эффективности деятельности правоохранительных органов государства;
- ориентация на методы противодействия уже реализованным угрозам, которые являются менее эффективными по сравнению с профилактическими и пресекающими.

Рекомендации по применению: для небольших банков, работающих либо на наименее конкурентных рынках, либо под непосредственным патронажем органов государственного управления.

Вариант 3. Стратегия предотвращения потенциальных угроз.

Данная стратегия является логическим следствием стратегии ограниченного роста и вытекающей из нее наступательной конкурентной стратегии. Она предполагает возможность использования службой безопасности всего комплекса легитимных методов профилактики и отражения потенциальных угроз. В порядке исключения допускается использование и не полностью легитимных методов, но лишь в отношении тех конкурентов или иных источников угроз, которые первыми применили подобные методы против конкретного банка.

Вариант является компромиссом между первой и второй стратегиями, смягчая их радикальные недостатки. В современных условиях применяется большинством кредитно-финансовых организаций.

Факторы, определяющие выбор базовой стратегии:

- общая стратегия развития банка, например ориентация на обслуживание высокорентабельных отраслей;
- степень агрессивности конкурентной стратегии банка;
- степень «криминогенности» региона размещения банка;
- финансовые возможности банка по обеспечению собственной безопасности;
- квалификация персонала службы безопасности банка;

- наличие поддержки со стороны местных органов государственной власти.

Общая последовательность реализации избранной стратегии:

- определение общего перечня реальных и потенциальных угроз безопасности банка, а также их возможных источников;
- формирование ранжированного перечня объектов защиты;
- определение ресурсов, необходимых для реализации стратегии;
- определение рациональных форм защиты по конкретным объектам;
- определение функций, прав и ответственности службы безопасности банка;
- определение задач других структурных подразделений и управленческих инстанций банка в рамках реализации стратегии;
- разработка оперативного плана мероприятий и целевых программ [15].

Таким образом, в сложившейся ситуации в банковском секторе при усилении воздействия угроз экономической безопасности возникает необходимость прогрессивного изменения ориентиров развития.

Банку необходимо создать долгосрочную стратегию, в которой будут указаны цели, задачи, решения и меры, направленные на обеспечение приемлемого уровня безопасности банка. Также банку предложены три варианта стратегии, из которых нужно выбрать наиболее подходящую. И только профессиональная стратегия способна в ближайшей перспективе изменить ситуацию к лучшему и повысить эффективность функционирования коммерческих банков.

3.2. Механизм нейтрализации угроз экономической безопасности банка

В любом коммерческом банке все подсистемы и направления деятельности взаимосвязаны и наступление рискованной ситуации в одном из подразделений или в одной лишь сфере деятельности в состоянии причинить большой ущерб. Чтобы устранить или минимизировать возможность наступления рискованной ситуации целесообразно использовать накопленную информацию всех структурных подразделений коммерческого банка, обеспечив функциональность их взаимодействия.

Все риски, представляющие угрозу экономической безопасности, могут быть интегрированы в какую-либо систему или множество. Но управлять ими как совокупностью одинаковых, однозначных объектов невозможно, так как различна их природа. Кроме того, единое рискованное пространство – хотя и не во всей, а только в целесообразно выбранной и взаимозависимой совокупности рисков – может иметь межорганизационный характер. Также невозможно говорить об одном характере управленческих воздействий, так как из-за большого разнообразия рисков необходимо использовать разные способы устранения рисков, которые будут учитывать характер внешней и внутренней финансово кооперированных хозяйственных объектов.

Исходя из принципиальной невозможности управления рисками как однородным объектом, можно применять целесообразное объединение всех материальных, финансовых, интеллектуальных, организационных и других ресурсов коммерческого банка и его клиентов для предвидения, выявления, оценки и взаимосвязанного управления всей динамично изменяющейся совокупностью рисков.

Исходя из этого, необходимо создать такую систему управления рисками, в которую будет включена фильтрация угроз экономической безопасности благодаря разработанной системе выявления операций, подлежащих обязательному контролю. Инновационность предлагаемой системы заключается в согласовании функций риск-менеджмента и во внедрении эффективного мониторинга и своевременного выявления новых рисков благодаря принятию четких управленческих решений (рис. 3.2).



Рисунок 3.2 - Система управления рисками, влияющими на экономическую безопасность коммерческого банка

Как видно из представленной схемы системы управления рисками, процесс управления основан на согласовании основных функций риск-менеджмента в масштабе всего коммерческого банка. При такой модели управления кредитным организациям предоставляется возможность анализа накопленной информации о клиентах и их операциях с учетом координации подразделений внутри банка.

Таким образом, при введении предлагаемой системы управления, позволяющей целенаправленно воздействовать на каждый риск, обеспечивается повышение экономической безопасности коммерческого банка и устойчивость его функционирования.

Внедрение предлагаемой системы управления рисками в деятельность коммерческого банка позволит минимизировать количество потенциальных угроз экономической безопасности коммерческого банка и своевременно и эффективно предпринять мероприятия по устранению масштабных потерь.

Подробнее необходимо остановиться на внутрибанковском мониторинге инцидента, который позволяет на ранней стадии выявить клиентов и операции, подлежащие обязательному контролю. Для этого в ряде коммерческих банков разработаны автоматизированные программы, позволяющие направить сотрудников банка к информации о «подозрительных» заемщиках, детальные сведения о которых впоследствии прослеживаются непосредственно работниками структурных подразделений.

Одной из самых распространенных банковских программ является автоматическое выявление операций, подлежащих обязательному контролю, к которым относятся, в частности, операции по снятию со счета или зачислению на счет юридического лица денежных средств в наличной форме. По результатам автоматической выборки сотруднику банка необходимо провести анализ информации о клиенте и характере его деятельности. С целью изучения оценки риска осуществления клиентом легализации доходов, полученных преступным путем, и получения информации о деятельности клиента, как правило, используются данные учредительных документов, сведения о наличии лицензии на виды деятельности и др.

В некоторых случаях операции по зачислению и снятию наличных денежных средств не подлежат контролю. Данное обстоятельство имеет место, если операция признается обусловленной характером деятельности клиента. К операциям данного рода относятся:

- операции кредитных организаций;
- операции инвестиционных компаний;
- операции оптово-розничных торговых предприятий и др.

Также можно выделить операции коммерческих банков, которые подлежат обязательному контролю, и разделить их на операции с физическими лицами и операции с юридическими лицами (табл. 3.1)

Таблица 3.1 - Операции коммерческих банков, подлежащие обязательному контролю

Операции коммерческих банков, подлежащие обязательному внутреннему контролю	
<i>Операции с юридическими лицами</i>	<i>Операции с физическими лицами</i>
Операции по снятию со счета или зачислению на счет денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности	Операции, подлежащие обязательному контролю при покупке/продаже наличной иностранной валюты
Операции при внесении в уставный капитал организации денежных средств в наличной форме	Операции по приобретению ценных бумаг за наличный расчет
Операция по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не проводились с момента его открытия	Получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, пари и иных основанных на риске играх и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх
Операции по получению или предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга)	Операции по получению наличных денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом
Операции по обмену банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства	
Операции по размещению денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя	
Операции по открытию вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме	
Операции по переводу денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца	
Операции по покупке, купле-продаже драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий	
Операции по получению и предоставлению беспроцентных займов	
Операции по сделкам с недвижимым имуществом	
Операции с денежными средствами или иным имуществом в случае, если одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму	

Кроме перечисленных сделок, сотрудникам банка необходимо фиксировать информацию по следующим операциям:

- носящим запутанный или необычный характер, не имеющим очевидного экономического смысла или очевидной цели;

- при несоответствии сделки целям деятельности организации, установленным учредительным документам;
- при выявлении неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных законом;
- при выявлении иных обстоятельств, дающих основание полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма [39].

Благодаря описанной методике перед сотрудниками коммерческого банка открывается возможность выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем. Кроме того, рассмотренная методика позволяет минимизировать риски коммерческого банка, влияющие на экономическую безопасность на этапе мониторинга инцидента. Таким образом, решение управления рисками коммерческого банка может быть найдено при построении системы защиты с большей конструкционной прочностью, при правильном применении которой представляется возможным добиться сплоченных сильных эффектов и построить систему, работающую точнее, надежнее и дешевле, чем одиночное применение методик, из которых она построена.

Далее предлагается рассмотреть конкретные мероприятия по снижению банковских рисков

Проведенное исследование, результаты которого представлены во второй главе выпускной квалификационной работы, позволило сделать вывод, что наиболее значимыми для ПАО «Сбербанк» оказались факторы, определяющие уровень кредитного и валютного рисков. В связи с этим необходимо разработать мероприятия, направленные на снижения банковских рисков.

Как отмечено выше, факторами первого порядка, определяющими уровень кредитного риска, выступают, с одной стороны, объем кредитования

клиентов банка, и с другой стороны, объективность оценки их кредитоспособности. Отказаться от наращивания объемов кредитных операций банк не может по причине того, что эти операции составляют основу его деятельности. Следовательно, чтобы снизить уровень кредитного риска, необходимо предпринять меры по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщиков. И если оценка кредитоспособности юридических лиц проработана на данный момент практически в полной мере, то оценка кредитоспособности физических лиц отличается существенными проблемами. В частности, в ходе анализа факторов, определяющих уровень банковских рисков, отмечены недостатки, которые требуется решить.

Важным направлением совершенствования оценки кредитоспособности, которую необходимо решить – это ускорение идентификации потенциального заемщика. В настоящее время проблема состоит в том, что в России нет централизованной системы данных о человеке, нет единого уникального ID человека. Например, сейчас при обращении к данным Бюро кредитных историй используется такой ключ – ФИО, дата рождения и реквизиты паспорта. Частично решить эту проблему можно за счет внедрения распознавания лиц. С целью противодействия мошенничествам и повышения эффективности использования технологии

«Кредитная фабрика» целесообразно внедрить систему автоматизированного анализа фотоизображений. Можно предположить, что такая система призвана позволить проводить анализ фото клиента на предмет выявления совпадений в имеющейся базе фотоизображений банка. Данная система должна иметь возможность распознавать лица. Поэтому возможности распознавания лиц целесообразно внедрить в действующую практику оценки кредитоспособности физических лиц.

Целесообразно расширить взаимодействие банка с внешними источниками информации. В частности, в рамках проверки кредитной истории необходимо организовать взаимодействие, как минимум, с пятью бюро

кредитных историй. Речь идет об Объединенном кредитном бюро, Национальном Бюро кредитных историй, «Эквифакс», «Русский Стандарт» и Межрегиональном бюро кредитных историй. ПАО «Сбербанк» также целесообразно активизировать участие в системе межбанковского обмена. В 2016 году совместно с ООО «ЭсАрДжи-Оценка» в рамках программы жилищного кредитования в ПАО «Сбербанк» реализована технология автоматизированной верификации отчета об оценке стоимости объекта недвижимости в процедуре обработки кредитной заявки. Для развития данного направления целесообразно предложить участие в хорошо зарекомендовавших себя системах противодействия мошенничеству Nation Hunter (компания «Экспириан») и FPS (компания «Эквифакс»). Опыт показал, что эти системы позволяют выявлять признаки возможного мошенничества на основании совпадений/несовпадений заявок в разных коммерческих банках.

Актуальной является проблема совершенствования набора показателей, которые максимально точно позволяют оценить вероятность возврата кредита. При этом целесообразно использовать не только классические показатели, но и так называемые нетрадиционные показатели.

Например, важную роль для своевременного возврата потребительского кредита имеет бережливость заемщика. Получить косвенное представление о том, насколько конкретный заемщик является рассудительным, можно, анализируя, например, его счета за электроэнергию. Учитывая, что подавляющее большинство платежей за коммунальные услуги осуществляются через ПАО «Сбербанк», у банка аккумулируются огромные массивы информации, которые в настоящее время не находят применения, но обладают значительным потенциалом по предоставлению информации для объективной оценки кредитоспособности. В частности, по платежам за электроэнергию можно сделать вполне обоснованный вывод о фактическом количестве членов семьи заемщика, приблизительный размер квартиры, какими приборами и как часто пользуются ее члены, и, соответственно, примерный размер реального дохода.

Сведения об образе жизни и осуществляемых тратах, что немаловажно

для целей оценки кредитоспособности, может дать информация о движении денежных средств потенциального заемщика по карточным счетам. По состоянию на 2017 год количество эмитированных ПАО «Сбербанк» пластиковых карт превысило 118 млн. штук. И этот грандиозный массив информации в настоящее время не находит применения при вынесении решения о выдаче потребительского кредита. В частности, на основе получаемых на карту доходов и направлений расходования средств можно рассчитать финансовые коэффициенты, значения которых могут оказаться определяющими при дальнейших правоотношениях банка с потенциальным клиентом. К числу таких коэффициентов можно отнести, например, коэффициент оседания получаемых доходов на депозите. Коэффициент оседания получаемых доходов на депозите рассчитывается на основе данных о доходах и среднемесячной сумме пополнения депозита. Чем больше значение данного коэффициента, тем лучше финансовое состояние заемщика.

Если доля ежемесячных доходов заемщика, направляемых на пополнение депозита, составляют, например, менее 40%, дальнейшее рассмотрение вопроса о предоставлении кредита прекращается.

Кроме того, в качестве показателей, определяющих возможность выдачи кредита, может служить финансовая и социальная стабильность заемщика. При всех равных условиях предпочтение необходимо отдать клиенту, который имеет более достаточные для погашения кредита стабильные расходы, а также длительный стаж работы на предприятии, в организации и более длительное проживание по одному адресу. Можно предложить использовать такие показатели для использования на предварительном этапе рассмотрения заявки на получение, когда есть необходимость отнести заемщика к той или иной группе, например, к группе потенциально безрисковых заемщиков, к группе заемщиков с незначительным риском и к группе заемщиков с потенциальными проблемами.

Таким образом, использование большего набора критериев позволит точнее оценивать кредитный риск конкретного физического лица. За основу

построения банковской модели скоринга физического лица возьмем множественную линейную регрессию. Включение предложенных показателей в скоринговую модель «Кредитной фабрики» позволит получать более точные данные с учетом текущей ситуации на рынке кредитования физических лиц и, тем самым, будет способствовать снижению кредитного и операционного риска. Для решения названной проблемы целесообразно использовать более прогрессивный математический аппарат, в частности, логико-вероятностный метод. Применение этого метода предполагает следующие достоинства:

а) обеспечивает в два раза большую точность распознавания «хороших» и «плохих» кредитов;

б) демонстрирует в семь раз большую устойчивость классификации кредитов;

в) обеспечивает абсолютную прозрачность в оценке и анализе риска как отдельного кредита, так и совокупности кредитов банка, а также и самой модели риска;

г) дает возможность управлять кредитным риском, изменяя асимметрию распознавания «хороших» и «плохих» кредитов, число параметров и градаций, описывающих кредит.

Мировой и российский рынок «кредитных фабрик» движется в сторону онлайн-банкинга, предоставления услуг через удаленные каналы. ПАО «Сбербанк» тоже не должен стоять на месте, целесообразно проработать, в том числе и механизмы приема заявок через систему «Сбербанк ОнЛ@йн». С помощью соответствующих приложений можно решить и такую актуальную проблему. Банку нужны лояльные клиенты, а клиент, получивший отказ при наличии свидетелей вряд ли будет в дальнейшем лояльным к банку. Поэтому представляется целесообразным организовать предварительную оценку кредитоспособности посредством онлайн-приложений в автоматизированном режиме. Результаты такой оценки позволят потенциальному заемщику получить наиболее вероятное решение банка без обращения к специалисту по выдаче кредитов. Кроме того, это, безусловно,

во-первых, экономит время как банковских сотрудников, так и непосредственно потенциального заемщика; во-вторых, для этого заемщика в случае отказа неприятные впечатления не будут ассоциироваться именно с посещением конкретного банка.

Также следует отметить, что важным аспектом оценки кредитоспособности заемщика выступает высокий уровень профессионализма банковских работников, которые должны производить правильную оценку потенциального заемщика и точно интерпретировать получаемые результаты при принятии решения о выдаче кредита. Только совокупность профессионализма сотрудников банка и современных технологий оценки кредитоспособности физических лиц способны сделать результат оценки максимально эффективным.

Таким образом, с целью снижения уровня кредитного риска целесообразным представляется совершенствование методики оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц, применяемой в ПАО «Сбербанк».

С целью снижения валютного риска банка применяется множество методов, наиболее перспективным из которых является хеджирование валютных операций. Относительно данного метода необходимо сделать следующее замечание. Обычно данный метод относится к числу внешних методов снижения валютного риска. Однако такое утверждение является справедливым только в отношении валютных операций, проводимых непосредственно банком. Вместе с тем, данный метод можно с успехом использовать в рамках реализации банковских услуг по хеджированию валютного риска. Тем самым, когда банки используют данный метод с целью минимизации валютных рисков для своих клиентов, данный метод более обоснованно включить в число внутренних методов снижения валютных рисков.

Поскольку именно данный метод целесообразно рассматривать в современных экономических условиях как ключевой, проанализируем, какие возможности он предоставляет в рамках управления валютными операциями ПАО «Сбербанк».

Метод хеджирования представляет собой совокупность способов воздействия на структуру финансовых активов и обязательств для ограничения уровня риска или создания систем защиты от риска заключением дополнительных финансовых соглашений. Основные способы в рамках метода хеджирования валютных рисков приведены в приложении II. Таким образом, существует множество возможностей для снижения валютных рисков. Каждый их способов в рамках метода хеджирования предполагает, как определенные преимущества, так и недостатки для банка.

Вторым направлением анализа является стресс-тестирование. В данном случае оно представляет собой моделируемое изменение курсов валют на заданную величину и оценку влияния данного изменения на финансовое положение предприятия. Стресс-тестирование целесообразно осуществлять с учетом следующих возможных сценариев:

а) одновременный рост курсов доллара США и евро по отношению к рублю на 50%;

б) одновременное снижение курсов доллара США и евро по отношению к рублю на 25%;

в) рост курса доллара США по отношению к рублю на 25% при неизменном курсе евро;

г) рост евро по отношению к рублю на 25% при неизменном курсе доллара США.

Далее на основе информации, полученной в ходе предыдущих расчетов, для каждого из клиентов разрабатывается индивидуальная стратегия хеджирования, показанная в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Определение стратегии хеджирования валютного риска

Нарушенный стресс-тест	Состояние открытой валютной позиции	Хеджируемая пара	Рекомендуемые инструменты хеджирования
Одновременный рост курсов доллара США и евро по отношению к рублю на 50%	короткая позиция в долларах США	USD/RUR	Фьючерс на покупку валюты, колл-опцион
	короткая позиция в евро	EUR/RUR	

Одновременное снижение курсов доллара США и евро по отношению к рублю на 25%	длинная позиция в долларах США	RUR/USD	Фьючерс на продажу валюты, пут-опцион
	длинная позиция в евро	RUR/EUR	
Рост курса доллара США по отношению к рублю на 25% при неизменном курсе евро		USD/EUR	Комбинация из колл-опциона на доллар США и пут-опциона на евро
Рост евро по отношению к рублю на 25% при неизменном курсе доллара США		EUR/USD	Комбинация из колл-опциона на евро и пут-опциона на доллар США

Далее осуществляется расчет эффективности реализации выбранной стратегии путем определения значений коэффициента покрытия процентов при реализации каждого из трех сценариев:

- а) нарушенный клиентом стресс-тест;
- б) стресс-тест, противоположный нарушенному;
- в) неизменный курс валют.

После расчета коэффициента покрытия процентов для каждого из стресс-сценариев полученные значения сравниваются с величинами без учета хеджирования, на основании чего делается вывод об эффективности выбранной стратегии. В случае если она эффективна, сотрудниками банка готовится презентация для клиента, в которую включаются основные элементы предложенной стратегии и результаты расчетов. Затем в ходе встречи с клиентом ему представляется указанная презентация и при заинтересованности в данном продукте готовятся документы для заключения соответствующего договора на обслуживание.

Представляется, что предложенный механизм будет эффективным для ПАО «Сбербанк».

3.3. Оценка экономической эффективности предлагаемых мероприятий

Для достижения поставленных целей в настоящей выпускной квалификационной работе предлагается:

- во-первых, усовершенствовать методику оценки кредитоспособности заемщиков банка – физических лиц;

- во-вторых, внедрить в валютные операции банка механизм хеджирования соответствующего вида риска.

Как показал анализ, результаты которого приведены выше, доля просроченных ссуд, выданных физическим лицам, на 2017 год составила 10,23%. По данным, полученным в отделении ПАО «Сбербанк», в котором проводился анализ, можно сделать вывод, что около 5% просроченных кредитов банку взыскать не удастся. В течение 2017 года в соответствии со стратегией ПАО «Сбербанк, предполагается увеличение суммы кредитов, выданных физическим лицам, на 7,5%. На 2017 год сумма кредитов, выданных физическим лицам, составляла 13 737 080 962 тыс. руб. Следовательно, можно ожидать прироста потребительских кредитов на сумму 1030281072 тыс. руб. $(13737080962 * (7,5/100))$.

Можно ожидать, что без применения предлагаемых нововведений в методике оценки кредитоспособности потери могут составить 51514054 тыс. руб. $(1030281072 * (5/100))$

И если эти потери будут списаны за счет созданного резерва на покрытие потерь, то потери в виде неполученных доходов от выданных в течение 2017 года кредитов, уменьшающие финансовый результат банка, могут составить не менее 5269888 тыс. руб. $(1030281072 * (10,23/100) * (05/100))$

Если методика оценки кредитоспособности будет усовершенствована с учетом сформулированных предложений, то банку удастся предотвратить эти потери. Следовательно, сэкономленные таким образом средства банка можно рассматривать как эффект, получаемый за счет совершенствования методики оценки кредитоспособности физических лиц.

Как показано выше, сумма выданных кредитов увеличится на 1 030 281 072 тыс. руб. Можно предположить, что применение предлагаемой системы позволит уберечь банк от проблемных кредитов. Следовательно, величина по-

казателя «доля простроченных ссуд» с 10,23% на 2017 год снизится до величины, равной 9,54 %, $1393858833/(13625208536+1030281072)*100 = 9,51\%$.

Таким образом, сокращение данного показателя составит 0,72%, что в масштабах ПАО «Сбербанк» окажется весьма существенной экономией. Кроме того, улучшение качества активов будет способствовать улучшению финансового состояния ПАО «Сбербанк».

При этом на совершенствование методики оценки кредитоспособности банк не понесет дополнительных расходов. Финансирование будет осуществляться в рамках утвержденной сметы на операционные расходы, составной частью которой являются расходы на тестирование, оценку эффективности технологии «Кредитная фабрика» и ее оперативную модернизацию.

Таким образом, предложение по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц является для ПАО «Сбербанк» выгодным.

Для оценки применимости второго мероприятия в ПАО «Сбербанк» осуществлен отбор потенциальных потребителей услуг по хеджированию валютного риска среди крупных предприятий, обсуживающихся в данном банке. Данные получены в банке на условиях дальнейшего соблюдения конфиденциальности информации. Поэтому эти клиенты банка условно обозначены как клиент 1, клиент 2 и клиент 3, что показано в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Основные сведения о потенциальных потребителях банковских услуг по хеджированию валютного риска

Показатель	Клиент 1	Клиент 2	Клиент 3
Сфера деятельности	Производство искусственных сапфиров	Производство пластмасс и синтетических смол	Производство минеральных вод и безалкогольных напитков
Объем выручки за 2019 г., млн. руб.	2 524	8 264	1 068

Признаки подверженности валютному риску	Цены на реализуемую продукцию номинированы в долларах США. в то время как большая часть расходов осуществляется в рублях.	Основными поставщиками сырья являются предприятия из стран Евросоюза, расчеты с которыми номинированы в евро. При этом цены на продукцию в данной отрасли традиционно выставляются в долларах США.	Кредитный портфель предприятия номинирован в долларах США, в то время как валютная выручка незначительна.
---	---	--	---

В приложении результаты расчета открытой валютной позиции отобранных компаний показывают, что они все в значительной степени подвержены валютному риску. Анализ данных приложения Р свидетельствует, что для клиента 1 короткая валютная позиция в долларах США составила 773 401 тыс. руб., или 27,7% собственного капитала. Несмотря на некоторую компенсацию со стороны длинной валютной позиции в евро (124 365 тыс. руб.), общий уровень риска, связанный с падением курса рубля, можно оценить, как довольно высокий.

В свою очередь, клиент 2 имеет значительные короткие позиции как в долларах США, так и в евро (1 418 086 тыс. руб. и 9 025 907 тыс. руб. соответственно). С учетом крайне низкой величины собственного капитала (66 759 тыс. руб.) даже незначительные колебания в курсах валют могут привести к его полной утрате.

Для клиента 3 также отмечено наличие значительной короткой позиции в долларах США – 804 417 тыс. руб., что почти в 12 раз превысило значение собственного капитала. Это связано с активным привлечением кредитных средств в долларах США и влечет за собой риск значительных потерь при неблагоприятном изменении курсов валют.

При этом окончательный вывод о подверженности предприятий валютному риску и необходимости его хеджирования может быть сделан только в сочетании с анализом возможных изменений финансового результата фирмы, проводимого с помощью стресс-тестирования.

Результаты стресс-тестирования, представленные в приложении С, продемонстрировали, что значительная короткая позиция клиента 1 в долларах США была полностью компенсирована существенным объемом поступлений в этой иностранной валюте. При одновременном росте курса доллара США и евро на 50% (тест № 1) операционная прибыль компании увеличивается гораздо быстрее, чем ее расходы на уплату процентов (в 5,3 раза и 1,4 раза соответственно). Это приведет к тому, что при ожидаемой девальвации рубля коэффициент покрытия процентов увеличится с 1,20 до 4,52 (в 3,8 раза) и финансовая устойчивость компании значительно повысится.

Между тем катастрофическим для клиента 1 могут быть последствия значительного укрепления рубля по отношению к основным мировым валютам (тест № 2). В этом случае значение операционной прибыли становится отрицательным (-213 189 тыс. руб.), и компания не сможет обслуживать свои кредитные обязательства.

Для клиента 2 таким катастрофическим сценарием является существенное обесценение доллара США по отношению к евро (тест № 4). Это связано с тем обстоятельством, что большая часть издержек предприятия номинирована в евро, в то время как цены на продукцию устанавливаются в долларах США. При росте курса евро по отношению к рублю на 25% и стабильном курсе американской валюты операционная прибыль предприятия снижается с 1 206 945 тыс. руб. до -212 798 тыс. руб., а коэффициент покрытия процентов становится отрицательным (-0,50).

В свою очередь, клиент 3 оказался подверженным опасности, связанной с падением курса рубля по отношению к основным мировым валютам (тест № 1) из-за значительной задолженности по кредитам, номинированной в долларах США. Несмотря на то, что при реализации этого сценария операционная прибыль до уплаты налогов и процентов сохраняет положительное значение (95 725 тыс. руб.), ее недостаточно для погашения возросших процентных платежей (132 584 тыс. руб.), и коэффициент покрытия процентов оказывается

меньше единицы (0,72).

Таким образом, можно сделать вывод, что в условиях повышенной волатильности валютных курсов для сохранения финансовой устойчивости всем трем компаниям требуется применение инструментов хеджирования. Следовательно, подобные услуги ПАО «Сбербанк» будут востребованы при условии проведения соответствующей узконаправленной рекламной кампании.

Полученные результаты позволили перейти к подбору оптимальной для каждого из клиентов стратегии хеджирования. Для хеджирования валютного риска клиента 1 был выбран не фьючерс, а опцион на продажу долларов США. Несмотря на высокую стоимость данного инструмента, такой выбор позволит не ограничивать прибыль компании в случае более вероятного роста курса американской валюты. По результатам расчетов объем приобретаемого опциона должен составлять 28 491 тыс. долларов США.

В свою очередь, для клиента 2 оптимальным является приобретение опциона на покупку европейской валюты в сумме 49 790 млн. евро. При этом было учтено наличие у него существенной долларовой выручки. Так, для снижения расходов на хеджирование в периоды, когда курс евро не растет, принято решение одновременно с покупкой опциона евро продать на эквивалентную сумму опцион в долларах США.

При подборе инструмента хеджирования для клиента 3 принят во внимание тот факт, что в течение года ему придется погашать проценты по кредиту в долларах США. Поэтому ему потребуется не денежная компенсация в российских рублях, а реальная валюта. Учитывая это, был выбран фьючерс на покупку долларов США объемом 3 668 млн. долл.

На заключительном этапе произведена оценка эффективности выбранных стратегий хеджирования, результаты которой представлены в приложении Т. Эти результаты показывают, что для всех анализируемых компаний применение выбранных инструментов хеджирования позволит предотвратить катастрофические последствия, связанные с реализацией наихудшего стресс-сценария.

Так, для клиента 1 значение коэффициента покрытия процентов возрастет с (-1,71) до 1,22 (на 2,93 единицы). Это позволит ему даже при крайне неблагоприятном изменении курсов валют продолжить свою хозяйственную деятельность, рассчитавшись со всеми кредиторами. В случае же реализации иных сценариев объем недополученной прибыли окажется не столь значительным, и коэффициент покрытия процентов сократится от 0,13 до 0,18 единиц по сравнению с моделью без применения хеджирования.

Клиент 2 при помощи выбранной стратегии хеджирования также сможет значительно повысить свою финансовую устойчивость на случай реализации самого негативного стресс-сценария. Так, значение коэффициента покрытия процентов для него возрастет на 1,72 единицы и составит 1,22. Таким образом, генерируемых клиентом денежных средств будет вполне достаточно для обслуживания его кредитного портфеля. При этом в случае благоприятного для него изменения курсов валют, потенциальные потери по сравнению с моделью без хеджирования, хотя и будут значительными, не смогут снизить значение коэффициента покрытия процентов ниже вполне комфортного уровня 3,62.

В свою очередь, применение хеджирования позволит клиенту 3 зафиксировать примерно одинаковый финансовый результат при любом изменении курсов валют. Значения коэффициента покрытия процентов при реализации трех выбранных стресс-сценариев будут колебаться от 1,02 до 1,45. Это позволит менеджменту предприятия сконцентрироваться на своей производственной деятельности, не отвлекаясь на управление вторичными для него валютными рисками.

Необходимо отметить, что реализация выбранных стратегий хеджирования будет весьма выгодной и для организовавших их банков. Наибольший объем доходов они получают от продажи услуг по хеджированию клиенту 2, что связано с одновременным применением двух встречных стратегий по покупке и продаже валютных опционов. Наименьший размер комиссии будет получен за обслуживание клиента 3 (1031 тыс. руб.). Однако дополнением к ней выступит плата за резервирование на счете биржи собственных ресурсов банка (от

1106 до 1579 тыс. руб.).

После расчета и экономического обоснования мероприятий по разработке стратегии экономической безопасности, совершенствовании методики оценки кредитоспособности заемщиков банка – физических лиц, а также предложений по хеджированию рисков, проведем оценку уровня экономической безопасности ПАО «Сбербанк» по средствам анализа обязательных нормативов деятельности банка (табл. 3.4).

Таблица 3.4 - Итоговая оценка состояния экономической безопасности ПАО «Сбербанк»

Показатели	До внедрения проектных мероприятий	После внедрения проектных мероприятий
Кредитный рейтинг банка	стабильный	высокий
Обязательные нормативы деятельности банка (показатели финансовой состоятельности банка)	требования нормативных значений выполняются	высокий
Уровень рыночного риска	средний	средний
Уровень операционного риска	средний	средний
Уровень рисков по регуляторному капиталу	стабильный	стабильный
Уровень кадровой безопасности	стабильный	высокий
Уровень информационно-технической безопасности	стабильный	высокий
Уровень правовой безопасности	высокий	высокий
Уровень рентабельности деятельности банка	высокий	высокий
<i>Состояние экономической безопасности банка</i>	<i>стабильное</i>	<i>высокое</i>

Реализация предложенных мероприятий будет способствовать сниже-

нию риски кредитования и проведения валютных операций, что обеспечит необходимую стабильность, высокий уровень экономической безопасности деятельности ПАО «Сбербанк» и заданный уровень доходности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современных условиях вопрос обеспечения экономической безопасности коммерческого банка является значимым и актуальным.

Коммерческий банк – это кредитное учреждение, специализирующееся на оказании банковских услуг физическим и юридическим лицам. Основными задачами коммерческого банка являются получение максимально возможной прибыли и достижение высокой ликвидности активов, а, следовательно, финансовой устойчивости.

Одним из ключевых факторов, обеспечивающих стабильную деятельность банковского сектора, является экономическая безопасность. Под экономической безопасностью банка следует понимать состояние защищённости его жизненно важных интересов от внутренних и внешних угроз.

Сущность экономической безопасности в банковской системе состоит в обеспечении состояния наилучшего использования ее ресурсов по предотвращению угроз коммерческим банкам и созданию условий стабильного, эффективного функционирования и максимизации прибыли. Система экономической безопасности представляет собой систему взаимосвязанных и взаимодействующих элементов. Главными элементами являются: субъект, объект и механизм.

В современных условиях на экономическую безопасность воздействует большое количество угроз и рисков. Угрозы могут быть внутреннего и внешнего характера. И если на внутренние угрозы можно воздействовать, предупреждать и устранять, то внешние угрозы не поддаются контролю.

Для оценки уровня экономической безопасности банка применяются определенные критерии и показатели. Основными критериями, используемыми в данной работе, являются:

- обязательные нормативы деятельности банка;
- значения кредитных рейтингов банка международных рейтинговых

агентств;

- уровень банковских рисков;
- эффективность обеспечения кадровой безопасности банка;
- уровень информационной и технической безопасности банка.

Для оценки уровня экономической безопасности за основу был взят банк «Сбербанк» (ПАО). Это один из крупнейших банков в России.

После анализа отчетности банка можно сказать о том, что большинство показателей: активы, собственные средства, обязательства, уставный капитал, средства корпоративных клиентов, вклады населения за исследуемый период имеют положительную динамику, прибыль.

Для оценки уровня экономической безопасности использовался комплекс показателей.

Во-первых, обязательные нормативы деятельности банка. По данному показателю банк «Сбербанк» выполняет все нормативные значения, что говорит о его эффективной деятельности.

Во-вторых, кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств. Здесь банк занимает стабильное положение и довольно высокий уровень по показателям рейтинговых агентств.

В-третьих, банковские риски. Проанализировав банковские риски можно сказать, что банк подвергается всем видам рисков. Однако по мере увеличения определенных рисков, увеличиваются и средства покрытия данных рисков, что говорит о том, что банку удастся бороться с ними, либо же предупредить их наступление.

Следующий критерий – это уровень кадровой безопасности. Здесь можно отметить, что банк уделяет большое внимание укреплению своего кадрового потенциала и всем показателям кадровой безопасности.

Последний критерий – это уровень информационно-технической безопасности. Здесь можно сказать, что согласно методике оценки соответствия информационной безопасности банк выполняет все критерии.

В целом, после исследования всех критериев оценки экономической безопасности коммерческого банка можно сказать, что банк ПАО «Сбербанк» имеет стабильный уровень экономической безопасности.

Для обеспечения экономической безопасности в ПАО «Сбербанк» создана система защиты и разработана политика безопасности. Где определены цели и задачи системы безопасности, а также выделены объекты защиты и перечислены органы управления данной системой.

Также представлены мероприятия, используемые в целях обеспечения эффективного функционирования системы безопасности, которые включают: превентивные, сопровождающие и локализирующие мероприятия.

Для повышения уровня экономической безопасности можно предложить банку разработать долгосрочную стратегию, где будут указаны цели, задачи, решения и меры, направленные на обеспечение приемлемого уровня безопасности функционирования банка. Также банку необходимо выбрать удобный для него вариант стратегии.

Также для нейтрализации угроз экономической безопасности банка можно предложить объединить усилия всех подразделений и создать такую систему управления рисками, в которую будет включена фильтрация угроз экономической безопасности благодаря разработанной системе выявления операций, подлежащих обязательному контролю. То есть все операции, которые в большей степени подвергаются угрозам, будут подлежать обязательному контролю. Это позволит выявить и предупредить наступление угроз и избежать возможных негативных последствий.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1 от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 22.10. 2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.03.2015).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2 от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (принят ГД ФС 22.12.1995) (действующая редакция от 31.12.2014).
3. Об акционерных обществах: федер. закон от 26 декабря 1996 г. № 208-ФЗ.
4. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02 декабря 1990 г. № 395-ФЗ.
5. О безопасности: федер. закон от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ.
6. О Центральном банке РФ (Банке России): федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ.
7. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И (ред. от 13.02.2017).
8. Алиев Б.Х. Деньги, кредит, банки: учеб. Пособие [Текст] / Б.Х. Алиев, С.К. Идрисова, Д.А. Рабаданова. – М.: Вузовский учебник, Инфра-М, 2014. – 288 с.
9. Банникова Л.А. Банковские риски. Методы управления банковскими рисками [Текст] / Л.А. Банникова, Л.Р. Курманова. Современные финансовые инструменты развития экономики регионов: сборник статей. – Уфа: Аэтерна, 2014. – 25 с.
10. Бердникова Л. Ф. Финансовый анализ: понятие и основные методы [Текст] / Л. Ф. Бердникова, С. П. Альдебенева – М: Молодой ученый, 2014. – 338 с.
11. Букин С.О. Безопасность банковской деятельности: Учебное пособие / С.О. Букин. – СПб.: Питер, 2011. – 288 с.

12. Волков А.А. Управление рисками в коммерческом банке: практ. рук-во / А.А. Волков. – М.: Омега-Л, 2014. – 160 с.
13. Волошин И.В. Оценка банковских рисков: новые подходы: учебное пособие / И.В. Волошин. – К.: Эльга, Ника-Центр, 2011. – 213с.
14. Гамза В.А. Безопасность банковской деятельности: Учебник / В.А. Гамза, И.Б. Ткачук, И.М. Жилкин. – М.: Юрайт, 2017. – 528 с.
15. Гармаш И.А. Стратегия обеспечения экономической безопасности коммерческого банка [Текст] // Аудит и финансовый анализ. – 2012. – 5 с.
16. Графова И.Л., Емельянов Р.А. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны [Текст]/ Экономический журнал. – 2016. – Т. 42. – № 42. – С. 73-78.
17. Гусев А.В. Приоритеты развития внутреннего контроля по обеспечению экономической безопасности универсального коммерческого банка [Текст] / Отраслевая экономика: проблемы управления и пути решения: Вестник АГТУ. Сер.: Экономика. – 2012. – С. 102-107.
18. Даник Д. Организация экономической безопасности коммерческого банка [Текст] / Д. Даник. – М.: LAP, 2013. – 76 с.
19. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учеб / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2015. – 384 с.
20. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки [Текст] / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Н.М. Зеленкова: 4-е изд., перераб. и доп. – М.: 2011. – 783 с.
21. Зиядуллаев У.С., Симонова Ю.С. Экономическая безопасность и кредитно-инвестиционная деятельность национальных банков [Текст] / Проблемы рыночной экономики. – 2016. – № 1. – С. 47-54.
22. Карзаева Н.Н. Основы экономической безопасности: учеб. / Н.Н. Карзаева. – М.: Инфра-М, 2017. – 276 с.
23. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / П.П. Ковалев. – М.: Инфра-М, 2013. – 320 с.
24. Колбин В.А. Оценка и управление риском [Текст] / В.А.Колбин. – М.: Palmarium Academic Publishing, 2014. – 260 с.

25. Лаврушин О.И. Банковские риски: учеб. пособие [Текст] / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. – М.: КноРус. – 2016. – 292 с.
26. Ларионова И.В. Риск-менеджмент в коммерческом банке [Текст] / И.В. Ларионова. – М.: КноРус, 2014. – 456 с.
27. Манохина Н.В. Экономическая безопасность: Учебное пособие / Н.В. Манохина, М.В. Попов, Н.П. Колядин, И.Э. Жадан. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 320 с.
28. Марамыгин М.С. Организация деятельности коммерческого банка [Текст] / М.С. Марамыгин, Е.Г. Шатковская. – М.: Форум, Инфра-М, 2013. – 320 с.
29. Мащенко С.Г., Семенова И.М. Экономическая безопасность банка [Текст]/Материалы студенческой научной конференции за 2014 год: Воронежский государственный университет инженерных технологий. – 2014. – С. 102-103.
30. Михайлова Н.С., Овчинников А.С. Экономическая безопасность банка [Текст] / Правоохранительные органы: теория и практика. 2015. – № 1. – С. 84.
31. Павлов А.В. Основы организации безопасности банков: Учебное пособие [Текст] / А.В. Павлов. – М.: Academia, 2012. – 128 с.
32. Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2016. – 416 с.
33. РС БР ИББС-2.2-2009 Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы РФ. Методика оценки рисков нарушения информационной безопасности. Рекомендации в области стандартизации Банка России. – М.: 2009. – 23 с
34. Светлова В.В. Экономическая безопасность коммерческих банков и ее значение для национальной безопасности страны [Текст] / Вопросы региональной экономики. – 2016. – Т. 26. –№ 1. – С. 89-95.

35. Стихилияс И.В. Деньги. Кредит. Банки. Учебное пособие [Текст] / Под ред. И.В. Стихилияс, Т.Г. Тумановой, А.С. Теряевой. – М.: Проспект, 2016. – 184с.
36. СТО БР ИББС-1.2-2009 Стандарт Банка России «Методика оценки соответствия информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации требованиям СТО БР ИББС-1.0-2008». – М.: 2009. – 129 с.
37. Тонких А.С. Анализ деятельности банка [Текст] / А.С. Тонких, Л.В. Дедов, С.А. Тонких. – М.: LAP, 2012. – 160 с.
38. Филатов А.А. Управление рисками, аудит и внутренний контроль: практ. реком. / Под ред. А.А. Филатов, О.Л. Грачева, Е.А. Егорова, М.Е. Кузнецов, О.С. Зенков. – М.: Издательские решения, 2015. – 275 с.
39. Фрумина С.В. Риски коммерческого банка, влияющие на экономическую безопасность: современная практика минимизации [Текст] / Проблемы анализа риска. – 2012. – С. 66-77.
40. Эпштейн Е.М. Российские коммерческие банки [Текст] /Е.М. Эпштейн. – М.: Российская политическая энциклопедия, 2011. – 136 с.
41. Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Газпромбанк» (Акционерное общество) [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.gazprombank.ru/upload/iblock/f18/GPB_RSBU-2015_Links3.pdf
42. Банковские и кредитные риски [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.aup.ru/books/m177/3_38.htm
43. Банковские риски [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.risk24.ru/bankriski.htm>
44. Банковские риски и их классификация [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.manaland.ru/lamas-218-2.html>
45. Информационная безопасность банков [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://studopedia.ru/6_99897_informatsionnaya-bezopasnost-bankov.html

46. Кредитный рейтинг [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/finansy/kreditnyy-reyting.html>
47. Кредитные рейтинги банков и рейтинговые агентства [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.zanimaem.ru/bank/bank-rating.php>
48. Критерии и показатели экономической безопасности банка [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://newinspire.ru/1/2/25/1077-kriterii-i-pokazateli-ekonomicheskoy-bezopasnosti.html>
49. Методы оценки рисков в банке [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://xn-7sbkdfim2b1j.xn--p1ai/>
50. Нормативы кредитного риска [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.studfiles.ru/preview/6061850/page:6/>
51. Обязательные нормативы банков [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.studfiles.ru/preview/1771339/page:16/>
52. Основные методы оценки банковских рисков [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://uchebnikionline.com/bankovskoe-delo.htm>
53. Понятие банковского риска. Классификация банковских рисков [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://dividendy.com/o-biznese/bankovskoe-delo/26-bankovskie-riski/112-klassifikaciya-bankovskih-riskov.html>
54. Российская газета. Банки [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://rg.ru/tema/ekonomika/finansy/banki/>
55. Система управления банковскими рисками [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.elitarium.ru/sistema_upravlenija_bankovskimi
56. Способы управления рисками [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pmtoday.ru/project-management/risks/means.html>
57. Теоретические аспекты обеспечения кадровой безопасности банковских учреждений [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://elib.bsu.by/bitstream/123456789/55385/1/Бурлакова_Теоретические%20аспекты.pdf

ПРИЛОЖЕНИЯ

