МИНИСТЕРСТВО НАУКИ и высшего ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра мировой экономики и менеджмента**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**методы и Механизмы обеспечения финансовой безопасности**

Работу выполнил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ С.А. Керимова

 (подпись, дата)

Факультет экономический Курс 4 ЗФО

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Научный руководитель

доцент, канд. экон. наук \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_М.Н. Поддубная

 (подпись, дата)

Нормоконтролер

доцент, канд. экон. наук \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ М.Н. Поддубная

 (подпись, дата)

Краснодар

2020

СОДЕРЖАНИЕ

Введение…………………………………………………………………………….. 3

1 Теоретические аспекты в исследовании финансовой безопасности ……….6

1.1 Финансовая безопасность: понятие, принципы, сущность………..…6

1.2 Методы обеспечения финансовой безопасности…………...……….10

1.3 Механизмы обеспечения финансовой безопасности…...…………...13

2 Анализ и оценка методов и механизмов обеспечения финансовой безопасности на примере коммерческого банка ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»……………………………………………………………………17

2.1 Характеристика финансово-производственной деятельности предприятия………………..………………………………………………17

2.2 Анализ методов и механизмов обеспечения финансовой безопасности предприятия …………………………………………...…. 22

2.3 Оценка эффективности методов и механизмов обеспечения финансовой безопасности предприятия ………………………………...37

3. Пути повышения эффективности методов и механизмов в обеспечении финансовой безопасности коммерческого банка ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»…………………………………………………………………...44

3.1 Выявленные недостатки методов и механизмов в обеспечении финансовой безопасности предприятия ………………………………..44

3.2 Пути совершенствования методов и механизмов обеспечения финансовой безопасности предприятия ………………………………..46

Заключение………………………………………………………………………...53

Список использованных источников………………………………………..…..56

ВВЕДЕНИЕ

Слабость системы экономической и финансовой безопасности, отсутствие конструктивных методов по защите банковского дела предопределяет ее неустойчивость. Тем не менее, научно оговоренная стратегия и механизм обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности еще не были сформированы.

Кроме проблем защиты банковской деятельности от угроз внешнего и внутреннего характера все больше становится актуальным вопрос о необходимости обеспечения охраны финансовых ресурсов, защиты информации и имущества коммерческого банка, формирование системы его финансовой безопасности. Для коммерческих банков главным значением являются условия эффективной и безопасной деятельности, как обеспечение возвратности кредитов, повышение прибыльности, поддержание ликвидности, снижение банковских рисков.

Актуальность курсовой работы определена необходимостью решений концептуальных вопросов по обеспечению безопасности банковской деятельности. Это связано с тем, что банковская функциональность всегда имеет связь с риском, возможной утечкой конфиденциальной информации, наличием внешних и внутренних угроз. Напряженная криминогенная обстановка по стране, появление в России активно действующих структур экономической разведки, международной организованной преступности, повсеместное применение жестких методов воздействия на банковские структуры определены актуальностью рассматриваемой в работе проблемы на ближайшую перспективу.

Обобщение современной специальной литературы показывает, что она посвящена преимущественно организационным, техническим и правовым аспектам банковской безопасности, в это же время специфические проблемы устойчивы и надежности банков признаны теоретически неразработанными. В таких условиях важно значение комплексного подхода к анализу проблем обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности и применение его в банковской практике. Значимость и актуальность темы предопределили выбор направления исследования, цели и задачи работы.

Цель курсовой работы заключается в изучении механизма обеспечения финансовой безопасности коммерческого банка на примере ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» далее (ООО «ХКФ Банк»).

Поставленная цель исследования оговорена необходимостью решения следующих задач: Изучить теоретические аспекты обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков России; Провести анализ и дать оценку методам и механизмам обеспечения финансовой безопасности на примере коммерческого банка ООО «ХКФ Банк»; Оптимизировать пути повышения эффективности методов и механизма финансовой безопасности ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Предмет исследования – это механизм обеспечения финансовой безопасности в коммерческом банке.

Объектом курсовой работы является ООО «ХКФ Банк».

Теоретико-методологическую базу исследования составляют фундаментальные разработки в сфере теории и практики финансов, налогов, содержащиеся в трудах отечественных и зарубежных авторов, которые являются представителями институционального направления повышения безопасности субъектов экономической деятельности. При исследовании рассматриваемых проблем в качестве нормативно-правовой базы использовались Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России), ФЗ «О банках и банковской деятельности», законодательные акты, инструктивные материалы Банка России, а также регламентирующие корпоративные документы российских коммерческих банков, прежде всего Сбербанка России.

Структура работы. Курсовая работа состоит из: введения, трех разделов, восьми подразделов, заключения и списка использованных источников.

1 Теоретические аспекты в исследовании финансовой безопасности

1.1 Финансовая безопасность: понятие, принципы, сущность

Финансовая система России – это основное звено регулирования экономических процессов развивающегося российского рынка – представляет собой наиболее уязвимую систему для применения ее преступными элементами, которые конкурируют международными корпорациями, заинтересованными международными кланами и государствами в обеспечении своих интересов на российском рынке в ущерб интересам экономики России. Правовое обеспечение финансовой системы оказалось более отсталой сферой российского законодательства, крайне несогласованной с мировой практикой и международными соглашениями России в сфере банковской и налоговой деятельности. Быстрые темпы смены этапов рыночной реформы не позволили финансовому праву достичь стабильного состояния и оформить основные институты, такие как правовые основы взаимодействия банковской системы с государственными органами банковского и валютно-финансового контроля, формирования банковской резервной системы, обеспечение государственных и иных гарантий по вкладам, государственного управления фондовым рынком, государственных дарственных требований к выпуску и финансовому обеспечению различных видов ценных бумаг, разграничения компетенции Федерации и ее субъекте банковской и налогово-бюджетной сфере и т.д.

Особую угрозу национальным интересам России составляет неэффективно функционирующая налоговая система, которая практически не обеспечивает необходимые поступления в госбюджет и тем самым способствует деградации отечественного производства и утечке капиталов за рубеж. Финансово-кредитная система в современном виде не способна обеспечения денежными средствами не только расширенное, но и простое воспроизводство Она характеризуется незавершенностью, что проявляется в огромных масштабах бах взаимных неплатежей и, что особенно опасно, нарушением гарантированности финансирования бюджетных расходов на выплату заработной платы. Финансовые и денежно-кредитные инструменты недостаточно скоординированы между собой как по срокам разработки, так и в части определения базовых инструментов.

Финансовая безопасность – это обеспечение такого развития финансовой системы и финансовых отношений и процессов в экономике, при котором создаются необходимые финансовые условия для социально-экономической и финансовой стабильности развития страны, сохранения целостности и единства финансовой системы, успешного преодоления внутренних и внешних угроз России в финансовой сфере.

Таким образом, одна из важнейших сторон проблемы экономической безопасности государства – состояние его финансовой системы, способность этой системы обеспечивать государство финансовыми средствами, достаточными для выполнения его внутренних и внешних функций. Финансовая система должна иметь определенный запас прочности на случай непредвиденных и чрезвычайных обстоятельств, с тем чтобы государственные органы могли оперативно и своевременно отреагировать на возникновение каких-либо угроз и по возможности предотвратить, нейтрализовать или хотя бы свести к минимуму потенциальные социально-экономические потери. Можно выделить следующие основные сегменты финансовой безопасности страны и регионов: бюджетно-налоговый; валютно-денежный; кредитно-банковский; внебюджетные фонды.

Вопросы обеспечения экономической и финансовой безопасности всегда были актуальны для российской экономики. Но особую важность они приобретали в период проведения экономических реформ, поскольку в это время происходили серьезные преобразования в хозяйственной жизни государства, причем не всегда сбалансированные, как в области обеспечения прав отдельных личностей, так и различных общественных групп. От развития ситуации в финансовых сегментах экономики, переплетенных между собой многочисленными связями, прежде всего и зависит стабильное и безопасное развитие экономики, учитывая, что в настоящих условиях финансово-денежные отношения пока не только не вносят позитивного вклада в реформирование российской экономики, но и оказывают сдерживающее воздействие, часто приводящее к критически-кризисным ситуациям в экономике.

Понимание финансовой безопасности конкретизируется на основе системы количественных и качественных показателей-индикаторов, определяющих состояние и уровень развития финансовой сферы экономики, и предполагает осуществление комплексных мер, поддерживающих требуемую безопасность, связанную прежде всего с интенсивной реализацией реформ по скорректированной программе и охватывающую основные направления бюджетно-финансовой денежной, инвестиционной, внешне экономической деятельности.

Под системой финансовой безопасности подразумеваются такие условия функционирования финансовой системы, в которых, во-первых, предельно мала возможность направления финансовых потоков в законодательно незакрепленные нормативные акты сферы их использования и, во-вторых, до минимума снижена возможность явного злоупотребления финансовыми средствами. В основе формирования системы финансовой безопасности должна лежать разработка стратегии развития финансового рынка, концепции и стратега финансового контроля. При этом необходимо скоординировать развитие всех основных сегментов финансового рынка, одновременно обеспечив баланс интересов всех его участников. Именно баланс интересов позволит создать условия для наибольшей устойчивости и достичь полноты реализации всех основных функций финансового рынка.

Анализ функционирования финансово-экономического механизма в течение последних реформенных лет показывает, что полномасштабное формирование эффективной системы финансовой безопасности – не только важнейший фактор обеспечения экономической безопасности в целом, но и одновременно ее своеобразный двигатель. Очевидно, что чем меньше угроз для финансов, тем больше отдача от них. Однако, для формирования подобной системы в виде целостной концепции, учитывающей как характер функционирования экономического механизма российской экономики, так и изменяющихся в ходе реформ условий (возможно, негативного характера), необходим комплексный анализ функционирования финансово-денежных инструментов на протяжении всего реформирования.

1.2 Методы обеспечения финансовой безопасности

В современном мире социально-экономические условия регулирования финансовой безопасности страной представляют под собой целенаправленное влияние уполномоченных государственных структур на отдельные сегменты рынка с помощью макро- и микроэкономических регуляторов для достижения равновесного роста экономической системы в целом. Все применяемые государством регуляторы финансовой безопасности можно отнести или к способам косвенного или же прямого влияния на экономику. Методы прямого воздействия зафиксированы на основании властных распорядительных отношений, которые сводят к административному влиянию на работоспособность субъектов хозяйственной деятельности. Эти меры предполагают собой, что эти или другие экономические субъекты будут в разных случаях принимать решения, которые будут основываться не на личном экономическом выборе, а только на предписаниях государства. Среди таких методов прямого регулирования в основном преобладают формы безвозвратного целевого финансирования отдельных секторов экономики, фирм, целых регионов в виде субсидирования негосударственных предприятий; государственные инвестиции в том числе являются формой прямого регулирования. В частности, государство использует всевозможные программы по поддержанию таких сфер, как здравоохранение, образование, охрана окружающей среды, которые без прямого государственного участия в виде государственных субсидий развивались бы намного медленнее. Постоянным объектом субсидирования в ряде государств считается аграрное производство, добывающая промышленность и прочее. Реализация мер регулирования прямого воздействия имеет свои положительные и отрицательные черты – создание помех при непосредственной работе рыночного механизма, его ослабление и высокая степень эффективности по причине оперативного достижения экономического результата.

Методы косвенного регулирования финансовой безопасности обычно предполагают, что страна должна закладывать условия, чтобы при самостоятельном принятии тех или же других экономических решений субъекты экономики чаще всего стремились к вариантам, соответствующим экономическим целям государства. Но, при косвенном регулировании экономически неизбежны и временные неурядицы между принятием государством экономических решений и мер, по их восприятию субъектов рынка, итоговым экономическим результатам, которые соответствуют государственным экономическим целям. Основываясь на организационно-институционные особенности, которые применяемых регуляторов, методы регулирования отношений экономического характера можно разделить на несколько главных групп (рисунок 1):

Государственное регулирование

финансовой безопасности

хозяйствующих субъектов

Административное

Экономическое

Правовое

Косвенное

Прямое

Рисунок 1 – Государственное регулирование финансовой безопасности хозяйствующих субъектов.

Правовые средства государственного влияния обеспечивают правовую инфраструктуру, которые созданы для частного сектора разумного правового условия функционирования. Правовое регулирование финансовой безопасности хозяйствующих субъектов заключается в установлении страной определенных групп правил экономического поведения для потребителей т фирм-производителей. Система норм и правил определяет формы и права собственности, порядок регистрации и его дальнейшего функционирования фирм, условия заключения хозяйственных договоров, обеспечивая при этом защиту конкурентной среды. К административным мерам относят: меры запрета, меры разделения и меры принуждения. Они не обладают никакой связью с созданием какого-либо дополнительного материального стимула для частного сектора, обычно они основаны на силе власти государства.

Все вышеперечисленные методы признаны механизмом государственного регулирования обеспечения финансовой безопасности хозяйствующих субъектов, при помощи которых, государство имеет влияние на рыночные процессы на микроуровне экономики с целью понижения и нейтрализации возникающих угроз и минимизации ущерба.

1.3 Механизмы обеспечения финансовой безопасности

Прежде всего необходимо обратить внимание на необходимость разграничения понятий «финансовая безопасность предприятия», характеризующая динамичное развитие финансовой системы, и «обеспечение финансовой безопасности предприятия» как совместных организационно-правовых отношений. Обеспечение финансовой безопасности предприятия основано на механизме обеспечения финансовой безопасности предприятия, считается системой организационных и институционально-правовых мер влияния, которые направлены на своевременное обнаружение, предупреждение, нейтрализацию и ликвидацию угроз финансовой безопасности государства.

Механизм обеспечения финансовой безопасности должен выполняться на основе разработки соответствующих научной теории, концепции, стратегии и тактики, проведения адекватной финансовой политики, определение объектов, наличие нужных институтов обеспечения безопасности, определение и конкретизации интересов, систематизации угроз, использование средств, способов и методов обеспечения безопасности (рисунок 2).



Рисунок 2 – Механизмы управления финансовой безопасностью предприятия

Финансовая безопасность достигается путем проведения взвешенной финансовой политики в соответствии с принятыми в установленном порядке доктрин, концепций, стратегий и программ в политической, социальной, экономической, информационной и собственно финансовой сферах. Концепция финансовой безопасности должна хранить в себе приоритетные цели и задачи достижения безопасности, пути и методы их достижения, которые адекватно бы отражали роль финансов в социально-экономическом развитии предприятия.

Стратегия финансовой безопасности должна быть ориентирована на разработку и последовательное осуществление мероприятий по закреплению и развитию позитивных процессов и преодоления негативных тенденций в сфере финансовых отношений. При этом должны быть определены ближайшие цели этой стратегии и механизмы их реализации. Государственная стратегия экономической безопасности и комплексная государственная финансовая политика находятся в тесной взаимосвязи и взаимодействии.

Несмотря на то, что финансовая безопасность не статичен (на систему безопасности влияет конкретная ситуация, складывающаяся на определенном этапе социально-экономического и политического развития общества), то механизм обеспечения финансовой безопасности включает следующие элементы:

– Объективный и всесторонний мониторинг экономики и финансовой сферы с целью выявления и прогнозирования внутренних и внешних угроз интересам объектов финансовой безопасности;

– Расчет пороговых предельно значений финансовых и социально-экономических показателей (индикаторов), превышение которых может провоцировать финансовую нестабильность и финансовый кризис;

– Деятельность государства по выявлению и предупреждению внутренних и внешних угроз финансовой безопасности.

Таким образом, построение механизма обеспечения финансовой безопасности требует определения артериальных требований к ней. Однако до сих пор в экономической литературе нет теоретических комплексных разработок этому вопросу. Поэтому за основу при формировании артериальных требований к системе финансовой безопасности можно взять подходы к определению критериев и интегрального индекса экономической безопасности по Методике расчета уровня экономической безопасности. Эта Методика разработана с целью определения уровня экономической безопасности как главной составляющей национальной безопасности государства и определяет перечень основных индикаторов экономической безопасности, их оптимальные, пороговые и предельные значения, а также методы расчета интегрального индекса экономической безопасности. Методика базируется на комплексном анализе индикаторов экономической безопасности с выявлением возможных угроз экономической безопасности и применяется Министерством экономики для интегральной оценки уровня экономической безопасности в целом в экономике и в отдельных областях деятельности. Методика может использоваться для мониторинга отдельных составляющих экономической безопасности с целью принятия управленческих решений по анализу, предупреждению и нейтрализации реальных и потенциальных угроз национальным интересам в соответствующей сфере, в частности финансовой.

Эффективность реализации теоретических научных положений на практике требует не только определения артериальных требований к ней, но и определение принципов организации и обеспечения финансовой безопасности. Изучение вопроса о механизме и системы обеспечения финансовой безопасности предусматривает рассмотрение таких ключевых элементов: объекты, субъекты, интересы, угрозы, защита.

2 Анализ и оценка методов и механизмов обеспечения финансовой безопасности на примере коммерческого банка ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

2.1 Характеристика финансово-производственной деятельности предприятия

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» признан одним из лидеров российского рынка банковской розницы и функционирует на российском рынке с 2002 года.

По данным аудированной финансовой отчетности (МСФО) за 2018 год активы ООО «ХКФ Банк» составили 81,4 млрд рублей, капитал – 14,9 млрд рублей, кредитный портфель – 70,8 млрд рублей. Чистая прибыль по итогам за 2017 год составила 2 млрд рублей.

По состоянию на 31 декабря 2018 года доля Банка на рынке товарного кредитования составила 29%, доля на рынке кредитных карт – 11%. Региональная сеть Банка представлена в 80 регионах России – на 31 декабря 2018 года действовало 87 представительств, 1 филиал, 97 офисов. Банк сотрудничает более чем с 29 тыс. магазинов-партнеров в 1 200 городах России.

Клиентами Банка являются около 13 млн человек.

Кредитная линейка Банка включает более 100 кредитных продуктов, среди которых потребительские кредиты, наличные в кредит, кредитные карты, автокредиты и ипотека. Банк активно реализует стратегию перехода от монолайновой кредитной организации к универсальному розничному банку. В 2018 году Банк объявил о приеме срочных вкладов от населения.

В мае 2018 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's повысило рейтинг Банка до B+/B, в октябре Moodys' подтвердило рейтинг Банка на уровне Ba3/NP/D. Прогноз рейтингов – стабильный.

Основа работы Банка в России – принцип ответственного кредитования и прозрачности бизнеса. Благодаря передовым технологиям кредитования Банк предлагает клиентам простые и быстрые решения, объективные условия и стремится к взаимовыгодному партнерству. В Банке принят Кодекс ответственного кредитования.

Успехи Банка были также отмечены в 2018 году профессиональными кругами. По итогам опроса Экспертного совета премии «Финансовый Олимп» Банк был признан лучшим розничным банком в категории «Потенциал и перспектива». По итогам национально банковской премии Банк получил награду в 2 номинациях: «За развитие банковских услуг в регионах России» и как «Информационно открытый банк».

Банк является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков, Национальной валютной ассоциации, Национальной фондовой ассоциации и Московской международной валютной биржи.

Аудит Банка по международным стандартам финансовой отчетности проводит компания KPMG. Аудит по российским стандартам финансовой отчетности проводит ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты».

Банк входит в систему страхования вкладов под номером 170 в реестре банков – участников системы страхования вкладов.

Банк, один из лидеров российского рынка банковской розницы. Он работает на российском рынке с 2002 года. По состоянию на 30 сентября 2018 года доля Банка на рынке товарного кредитования составила 24%, доля на рынке кредитных карт – 11%.

Банк предлагает своим клиентам широкое разнообразие кредитных продуктов с различными условиями. Продукты представлены в более чем 33 тыс. магазинах – партнерах в 1200 городах России. Региональная сеть Банка состоит из 93 представительств, 147 офисов и 4 филиала на территории России по состоянию на 30 сентября 2018 года.

Банк является членом Группы «Хоум Кредит» (Home Credit Group). Компании Группы «Хоум Кредит» осуществляют свою деятельность на финансовых рынках Центральной и Восточной Европы, а также Центральной Азии и Дальнего Востока. На рисунке 3 представлена структура управления банка.

Рисунок 3 – Структура управления банка

В основе работы Банка – развитие линейки продуктов универсального розничного банка, постоянное совершенствование работы с клиентом. Банк уделяет особое внимание качеству работы IT-платформы, позволяющей сегодня предоставлять услуги самого высокого уровня более 16 млн. жителей России.

Банк, один из лидеров российского рынка банковской розницы с 27% долей рынка потребительских кредитов, и 10,2% долей на рынке кредитных карт по состоянию на 31 марта 2019 года. Он предлагает своим клиентам широкое разнообразие кредитных продуктов с различными условиями. Продукты представлены в более чем 27 тыс. магазинах – партнерах в 1200 городах России. Региональная сеть Банка состоит из 92 представительств, 175 офисов и 7 филиалов на территории России по состоянию на 31 марта 2019 года.

Основа работы Банка – принцип ответственного кредитования и прозрачности бизнеса. Он не просто выдает потребителям кредиты – он стремится заботиться о своих Клиентах, помогает решать финансовые вопросы и способствовать росту личного благосостояния.

Клиенты Банка предпочитают обращаться в Банк за новыми кредитами и рекомендуют Банк знакомым, потому что в Банке действует Кодекс ответственного кредитования, определяющий подход к разработке кредитных продуктов и стандартов обслуживания Клиентов.

На российском рынке действуют сотни банков, предоставляющих потребительские кредиты. Выбор Клиента – признак профессионализма и эффективной работы любого финансового учреждения. Банк гордится, что его услуги выбрали более 13 миллионов Клиентов по всей России.

Банк предоставляет полную информацию об условиях кредита – все рекламные материалы Банка содержат характеристики кредитных продуктов, на сайте Банка действуют калькулятор стоимости кредитных продуктов и словарь банковских терминов, Клиент также может обратиться по любому вопросу в Контактный центр или к консультанту Банка.

Банк предлагает более 100 кредитных продуктов, при этом потребности каждого Клиента индивидуальны. Задача Банка – подобрать конкретный продукт под индивидуальные нужды каждого потребителя. Ответственное отношение к Клиенту, персональный сервис и внимание к любым пожеланиям Клиента – главные требования к работе каждого сотрудника Банка.

Банк рассчитывает на добросовестные отношения с Клиентом и ожидает получать правдивую информацию о финансовых возможностях заемщика. Банк заинтересован в стабильном финансовом состоянии Клиента и готов предоставить финансовые продукты, отвечающие запросам и возможностям Клиента. В то же время Банк гарантирует каждому Клиенту получение исчерпывающей информации об условиях кредита: сроках, ставках, графике погашения и комиссиях.

Банк предлагает оптимальное кредитное решение в соответствии с финансовыми возможностями Клиента.

Принцип работы Банка – эффективное использование финансовых ресурсов. Этим опытом мы готовы поделиться с нашими Клиентами. Для Банка важно, чтобы Клиент остался доволен услугами и стал нашим постоянным клиентом. Как правильно рассчитать личный бюджет, как правильно спланировать график возврата займа – вот те практические советы, которыми Банк делится со своими заемщиками.

Конфиденциальность и защита личной информации Клиента – превыше всего.

Доверие Клиента – самый ценный актив Банка. Клиентская база – основной капитал Банка. Защищать и беречь ее – задача специалистов Банка. Наши Клиенты уверены, что банковская тайна – безусловный приоритет в работе компании на рынке.

Россия – приоритетный рынок для развития Группы «Хоум Кредит». Банк инвестирует в экономику России, предлагая россиянам доступные кредиты, и намерен удерживать позиции лидера в своем сегменте. Банк заботится о своих Клиентах, помогает решать финансовые вопросы и способствует росту их личного благосостояния.

Повышение финансовой грамотности населения – общее дело всего банковского сообщества.

Чем больше финансовыми знаниями владеет потребитель, чем больше информации предоставляет о своих финансовых возможностях, тем проще Банку подобрать для него оптимальный кредит с наилучшими условиями. Задача консультантов Банка – предоставить Клиенту в максимально доступной форме информацию по любому финансовому вопросу.

Таким образом, исходя из всех данных показателей деятельности ООО «ХКФ Банк» можно увидеть положительную характеристику финансово-производственной деятельности банка и его постоянное развитие, банк признается финансово устойчивым, что свидетельствует о достаточном уровне его доходности для выполнения установленных законодательством нормативов.

2.2 Анализ методов и механизмов обеспечения финансовой безопасности предприятия

Анализ ресурсной базы Банка является одним из первых этапов комплексной системы анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка, так как сами по себе пассивные операции «исторически» играют первичную и определяющую роль по отношению к активным операциям и являются необходимым условием для их осуществления.

Основные направления анализа ресурсной базы Банка заключаются в общем анализе всех его ресурсов, анализе собственных средств (капитала) и оценке движения капитала за отчетный период, анализе достаточности собственных средств (капитала) банка, анализе состояния привлеченных и заемных средств, а также анализе «качества» его пассивов.

Пассив баланса банка характеризуют источники его средств, которые определяют состав и структуру активов.

Оценка абсолютного изменения пассива баланса Банка за исследуемый период показала его уверенный рост. Они почти в 2 раза превысили значение совокупных пассивов на начало анализируемого периода. По данным табл. 1 можно сделать следующие краткие выводы. Пассивы Банка возросли за анализируемый период на 83,13%. Собственные средства увеличились на 60,19%. Доля привлеченных средств несколько увеличилась по сравнению с собственными средствами Банка. В первую очередь это связано с предоставлением более выгодных условий для вкладов населения.

Структура ресурсов в разрезе собственных и привлеченных средств отражала основные особенности функционирования Банка, как кредитной организации.

Соотношение собственных и привлеченных средств не является неким абсолютным показателем. Оно должно быть оптимальным, чтобы обеспечивать Банку нормальную прибыль и возможность выплаты дивидендов не ниже темпов инфляции или ставки по долгосрочным депозитам. Для того, чтобы сделать вывод о характере изменений структуры пассива Банка, необходимо более детально рассмотреть причины этих изменений.

Традиционно структура ресурсов по показателям собственных и привлеченных средств представлена соотношением: доля собственных средств в пассиве баланса банка, в среднем, колеблется от 10% до 25% в общем объеме ресурсов Банка, доля привлеченных средств соответственно 75% до 90%., что в целом отвечает сложившейся структуре в мировой банковской практике.

Таблица 1 – Динамика объема и структуры пассивов



Данное увеличение может свидетельствовать о следующем: о наращивании банком объемов привлеченных ресурсов за оцениваемый период (+); о расширении источников заемных средств банка (+); об увеличении рискованности активных операций банка (за счет роста в пассивах резервов – резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на возможные потери по прочим активам и т.п.) (–); о росте кредиторской задолженности банка (–); о расширении клиентской базы банка за счет увеличения объемов привлеченных ресурсов (+); о росте банковской прибыли, а, следовательно, и эффективности банковской деятельности в целом (+) и др.

При анализе структуры пассивов банка, следует отметить, что основная доля пассивов приходится на привлеченные средства банка. При этом, их удельный вес на 1.01.2017 г. был равен 85,15 %, а на 1.10.2017 г. произошло его (удельного веса) увеличение на 1,86 п.п., и он составил 87,01 %. Соответственно, на долю собственных средств банка приходится на 1.01.2007 г. – 14,85 %, а на 1.10.2018 г. – 12,99% (их доля снизилась на 1,86 п.п.). Соотношение собственных средств и пассива баланса также называют «упрощенным показателем достаточности капитала». Чем выше его доля (выше значение собственного капитала (СК)), тем надежнее и устойчивее работает Банк. Минимальное значение СК = 0,1 (10%). При этом уровень капитала считается достаточным, если обязательства Банка (определяемые как пассив баланса за минусом собственных средств) составляют 80-90% валюты баланса. Значение «упрощенного показателя достаточности капитала» на протяжении всего анализируемого периода составляло более 10% в общем объеме пассива баланса. Несмотря на довольно сильное снижение показателя во втором периоде, следует считать положительной тенденцией его уверенный рост во втором, третьем и четвертом кварталах.

Таким образом, структура пассивов Банка, в целом, соответствует установленной банковской практикой значениям (доля собственных средств) в пассиве баланса Банка. Одним из важных показателей оценки состояния собственных средств Банка являлась их сохранность в ликвидной, денежной форме. Таким показателем является иммобилизация собственных средств, которая представляет собой отвлечение собственных средств в затраты сверх имеющихся источников, является отрицательным показателем и свидетельствует о недостатках в собственной хозяйственной деятельности. Банк, допустивший иммобилизацию, обязан в возможно более короткие сроки возместить отвлеченные средства.

 ИМ=Ф+ПС+А-ОС-КЗ-НА (1)

где ИМ – сумма иммобилизации;

 Ф – фонды банка;

 ПС – прирост стоимости имущества при переоценке;

 А – амортизация основных средств;

 ОС – основные средства по балансу, включая землю;

 КЗ – капитальные затраты (вложения);

 НА – нематериальные активы

В таблице 2 представлен расчет иммобилизации Банка.

Таблица 2 – Расчет иммобилизации

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Сумма, в тыс. руб. |
| 01.01.18 | 01.04.18 | 01.07.18 | 01.10.18 |
| Ф | 295 609 | 295 609 | 1 199 865 | 1 199 865 |
| ПС | 634 303 | 634 303 | 634 303 | 634 292 |
| А | 44 370 | 52 090 | 60 528 | 64 227 |
| ОС | 1 390 843 | 1 400 155 | 1 459 788 | 1 528 391 |
| КЗ | 14 820 | 144 212 | 312 900 | 464 118 |
| НА | 579 | 579 | 579 | 579 |
| ИМ | -431 960 | -562 944 | 121 429 | -94 704 |
| Ким | 9,81% | 15,42% | 2,24% | 1,34% |

Если ИМ>0, иммобилизация отсутствует, если ИМ <0, банк допустил иммобилизацию. Из таблицы 2 видно, что Банк допускал иммобилизацию в первом, втором и четвертом периодах. Следует отметить, что сумма иммобилизации на конец анализируемого периода существенно ниже, чем на начало периода.

Влияние отдельных факторов на коэффициент иммобилизации можно определить с помощью следующей факторной модели на основе таблицы 3.

 КИМ=Ф/К+ПС/К+А/К-ОС/К-КЗ/К-НА/К (2)

Таблица 3 – Влияние отдельных факторов на коэффициент иммобилизации

|  |
| --- |
| ∆Ким |
| Наименование показателя | 2-1 квартал | 3-2 квартал | 4-3 квартал | 4-1 квартал |
| Ф | 0,00 | -16,70 | 0,00 | -12,81 |
| ПС | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| А | -0,21 | -0,15 | -0,05 | -0,28 |
| ОС | 0,25 | 1,10 | 0,97 | 1,94 |
| КЗ | 3,54 | 3,11 | 2,14 | 6,36 |
| ИМ | -3,58 | 12,64 | -3,06 | -4,77 |

За анализируемый период на рост уровня иммобилизации оказали влияние такие факторы, как фонды, амортизация основных средств, основные средства и капитальные затраты:

Ф=-12,81 – изменение фондов снизило уровень иммобилизации на 12,81 пункта

А=-0,28 – изменение амортизации снизило уровень иммобилизации на 0,28 пункта

ОС =1,9 – рост ОС повысил уровень иммобилизации на 1,9 пункта.

КЗ =6,36 – наиболее существенным фактором, повлиявшим на повышение коэффициента иммобилизации во втором периоде, явился рост капитальных затрат. За счет этого фактора уровень иммобилизации повысился на 6,36 пункта.

 К = -4,77 – рост капитала банка во втором периоде снизил уровень иммобилизации на 4,77 пункта.

Анализ коэффициента иммобилизации раскрыл причины существенного расхождения сумм собственных средств – брутто и нетто и указал, какие меры необходимо было принять для качественного улучшения использования собственных средств. С учетом того, что капитальные вложения носят долгосрочный характер, мерами снижения уровня иммобилизации могут быть повышенные отчисления от прибыли в фонды и жесткий режим экономии для увеличения массы прибыли (см. таблицу 4).

Таблица 4 – Показатели качества собственных средств Банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | Значение, в % | Реко­мендуемое значение |
| 01.01.18 | 01.04.18 | 01.07.18 | 01.10.18 |
| Ква  | 213,87% | 225,57% | 269,70% | 288,90% |  >100%  |
| Н1  | 11,20%  | 10,60%  | 10,80%  | 11,00%  | 10%  |
| Дк  | 8,26%  | 9,57%  | 11,93%  | 9,64%  | >4%  |
| Кэ  | 15,74%  | 15,34%  | 15,07%  | 14,70%  |   |
| КссБП  | 38,27%  | 2,50%  | 6,89%  | 9,05%  |   |

Коэффициент покрытия внеоборотных активов Банка Ква представляет собой соотношение собственных средств банка и его внеоборотных активов.

 Ква=СС/ВА (3)

где ВА – внеоборотные активы банка (основные средства банка)

 СС – собственные средства.

Данный показатель определил, финансировались ли долгосрочные инвестиции в основные средства за счет капитала или же для этой цели использовались другие источники (например, какая-то часть привлеченных средств). Банковской практикой определено рекомендуемое значение по данному коэффициенту: он равен или больше 1. На 1.01.2018 г. значение указанного показателя составляло 213,87 %, на 1.01.2018 г. – 288,90 %, что свидетельствует о высоком уровне возможных вложений собственных средств банка во внеоборотные активы, а также позволило заключить, что внеоборотные активы банка преимущественно могли бы формироваться за счет собственных средств.

Определение значений и динамики ликвидности активов Банка приведено в таблице 6. На данном этапе оцениваются сами значения нормативов Н2, Н3, Н4, а также динамика и состояние их расчетных частей.

Таблица 6 – Показатели ликвидности Банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Значение показателя | Рекомендуемое значение норматива |
| 01.01.08 | 01.04.08 | 01.07.08 | 01.10.08 |
| Н2 | 106,60% | 41,90% | 57,40% | 48,90% | ≥15% |
| Н3 | 118,80% | 59,20% | 73,30% | 60,50% | ≥50% |
| Н4 | 80,20% | 96,10% | 81,70% | 82,20% | ≤120% |
| Н5 | 29,77% | 19,32% | 17,68% | 14,91% | ≥20% |

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулировал риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определял минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования. Этот норматив (Н2) рассчитывался по следующей формуле:

  (4)

где ЛАМ – высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и(или) могут быть незамедлительно востребованы банком и(или) в случае необходимости реализованы Банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских счетах Банка в Банке России, в банках стран из числа «группы развитых стран», касса банка.

 ОВМ – обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении.

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулировал (ограничивал) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определял минимальное отношение суммы ликвидных активов к сумме пассивов по счетам до востребования и на срок до

30 календарных дней. Он рассчитывался по следующей формуле:

  (5)

где Лат – ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены Банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки.

 ОВТ – обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства Банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) регулировал (ограничивал) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определял максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней. Он рассчитывался по следующей формуле:

  (6)

где КРД – кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней;

 ОД – обязательства (пассивы) Банка по кредитам и депозитам, полученным Банком, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам Банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней .

Норматив общей ликвидности Банка (Н5) регулировал (ограничивал) общий риск потери Банком ликвидности и определял минимальное отношение ликвидных активов к суммарным активам Банка. Норматив Он рассчитывался по следующей формуле:

  (7)

где А – общая сумма всех активов РО – обязательные резервы банка.

Основной и наиболее стабильной составляющей чистой прибыли Банка является чистая процентная маржа (ПМЧ), дающая возможность определить эффективность использования платных ресурсов в размещаемых под процент активах. Процентную маржу можно определить следующим образом:

  (8)

где Дп – процентные доходы банка = 37 291 517 Рп – процентные расходы банка = 12 238 884

 ПП – процентная прибыль = 25 052 633 (Дп-Рп)

 АПД – активы, приносящие доход = 1 068 353 266



Спрэд (S) – это разница между чувствительными к изменению процентной ставки активами и чувствительными пассивами, т.е. между средним уровнем процента, полученного по активным операциям, и средним уровнем процента, выплачиваемого по пассивным операциям. Его можно определить так:

  (9)

СПРЭД 2017=

СПРЭД 2016=

Таблица 7 – Анализ структуры и динамики активов банка по уровню доходности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи  | Сумма, в тыс. руб.  | Структура, в %  |
| 01.10.17  | 01.10.18  | 01.10.17 | 01.10.18 |
| Активы, приносящие доход («работающие» активы (РА)), всего, в т.ч.  | 728912860 | 1068353266 |  100  | 100  |
| Вложения банка ценные бумаги  | 185071984 | 262601542  | 25,7  | 24,6  |
| Кредиты предоставленные  | 543840876 | 805751724  | 74,3  | 75,4  |

В анализируемом периоде произошло увеличение работающих активов, темп роста за весь анализируемый период составил 46,56%. Такое увеличение показателя было вызвано ростом доли предоставленных кредитов в работающих активах. Темп роста данной статьи составил 48,1 %. Удельный вес кредитов в портфеле активов, в среднем, за анализируемый период составлял 70-76%, что, в целом, соответствовал рекомендуемому значению в 40%-65%.

В целом, тенденция к увеличению доли работающих активов заслуживает положительной оценки, и тем не менее, следует учесть возможное увеличение рисков Банка, связанных с вложениями в активы, приносящие доход (прежде всего, риск потери ликвидности, кредитный, валютный, инвестиционный, рыночный риски и др.).

В целом, говоря о результативности анализа структуры активов по степени доходности, следует отметить, что идеальной структурой активов Банка по уровню доходности являлась структура, представленная следующим образом: величина неработающих активов стремиться к 0%; величина работающих активов – к 100%.

Показатели доходности портфеля активов Банка представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Показатели доходности портфеля активов Банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя  | Значение показателя |  Рекомендуемое значение |
| 01.10.07  | 01.10.08  |
| К1=РА´100%/СК  | 209,62%  | 90,42%  |   |
| К2=РА´100%/ПС  | 64,00%  | 140,05%  | ≥100%  |
| К3=РА´100%/ЗС  | 139,72%  | 198,66%  |   |
| К4=НРА´100%/ ПСВОСТР |  64%  | 57%  | 40-50%  |
| К5=КА´100%/ ПСВОСТР  | 11,9%  | 28,7%  | 20-30%  |
| К6=РВП´100%/НРА  | 14,35%  | 26,45%  |     |
| Да = Д/А  | 48,40%  | 38,30%  |
| Дра = Д/РА  | 69,57%  | 45,26%  |

Доходность активов рассчитывалась по формуле:

 Да=Прибыль/Средние суммарные активы\*100

Средняя ставка обслуживания пассивов рассчитывалась по формуле

 Рп=Расходы/средние пассивы-нетто\*100

Разница между, Да и Рп составила среднюю маржу доходности Банка. В данном случае это представлено в таблице 9.

Таблица 9 – Расчет средней маржи Банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 год  | 2 год  |  |
| Доходность активов  | 20,720793 |  26,5744524 |
| Средняя ставка обслуживания пассивов |  23,066133 |  24,5282647 |
| Средняя маржа доходности банка  | -2,34534  | 2,04618762 |

Таким образом каждый рубль актива принес Банку прибыли на 2,04 рублей больше, чем на начало анализируемого периода. При этом средняя стоимость активов возросла, но стоимость обслуживания пассивов росла быстрее. С экономической точки зрения отрицательные доходности конечно же выгодны Банку, поскольку чем ниже ставки по депозитам, тем меньше издержки Банка и выше его маржа. Однако, в долгосрочном плане такая стратегия Банка может привести к оттоку клиентов

2.3 Оценка эффективности методов и механизмов обеспечения финансовой безопасности предприятия

Для финансовой безопасности играют роль не сами показатели, а их пороговые значения, т.е. это предельные величины, несоблюдение значений которых приводит к финансовой неустойчивости, препятствует обычному ходу развитий разных элементов воспроизводства, что может привести к созданию отрицательных и разрушительных тенденций. Система показателей индикаторов, которые получили количественное выражение, позволяют заблаговременно сигнализировать о грозящей опасности и вовремя предпринять меры по ее предупреждению. Следовательно, можно подвести итог, что за гранью значений пороговых показателей. Тогда банк может потерять способность к устойчивости, динамичному саморазвитию, конкурентоспособности на внешних и внутренних рынках, становится объектом враждебного поглощения. Для разработки системы порогового значения финансовой безопасности Банка, нужно определить показатели, которые будут характеризовать безопасность и выявить их количественные значения. Состояние финансовой безопасности Банка, можно оценить с помощью системы показателей. К ним относятся финансовые коэффициенты, состояние дебиторской и кредиторской задолженности, темпы роста прибыли, реализации продукции, активов (таблица 11).

Таблица 11. – Индикаторы финансовой безопасности Банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Пороговое значение | Примечания |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Коэффициент покрытия (Оборотные средства / краткосрочные обязательства) | 1,0 | Значение показателя должно быть не менее порогового |
| 2. Коэффициент автономии (Собственный капитал / валюта баланса) | 0,3 | Значение показателя должно быть не менее порогового |
| 3. Уровень финансового левериджа (Долгосрочные обязательства / собственный капитал) | 3,0 | Значение показателя должно быть не более порогового |
| 4. Коэффициент обеспеченности процентов к уплате (Прибыль до уплаты процентов и налогов / проценты к уплате) | 3,0 | Значение показателя должно быть не менее порогового  |
| 5. Рентабельность активов (Чистая прибыль / валюта баланса | i инф. | Значение показателя должно быть не менее порогового (i инф.- индекс инфляции) |
| 6. Рентабельность собственного капитала (Чистая прибыль / собственный капитал) | 15 % | Значение показателя должно быть не менее порогового. |
| 7. Средневзвешенная стоимость капитала (WACC) | Рентабельность инвестиций | Значение показателя должно быть не менее порогового |
| 8. Показатель развития компании (Отношение валовых инвестиций к амортизационным отчислениям) | 1,0 | Значение показателя должно быть не менее порогового |
| 9. Временная структура кредитов | Кредиты, сроком до 1 года < 30 %; Кредиты, сроком свыше 1 года < 70 % | Значение показателя должно быть не менее порогового |
| 10. Показатели диверсификации: - диверсификация покупателей (доля в выручке одного покупателя); - диверсификация поставщиков (доля в выручке одного поставщика) | 10 % | Значение показателя должно быть не более порогового |

Посредством экономических нормативов регулируется, во-первых, абсолютный и относительный уровень собственного капитала кредитной организации, во-вторых, ликвидность баланса, в-третьих, диверсификация активных и пассивных операций кредитной организации, в-четвёртых, создание каждой кредитной организацией централизованных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банковской системы в целом. Для соблюдения указанных экономических нормативов в Банке создаётся система анализа и контроля. Подобной работой занимается группа аналитиков, для которой разрабатываются специальные методики анализа.

Анализ экономических нормативов в Банке осуществляется по следующим направлениям; сравнение фактических значений показателя с нормативным, рассмотрение динамики изменения анализируемого показателя, выявление факторов, оказавших влияние на показатели.

На первом этапе составляется таблица, характеризующая фактический уровень экономических нормативов в сопоставлении с его предельным значением. На втором проверяется соответствие каждого показателя нормативному уровню. Далее показатели рассматриваются в динамике, чтобы убедиться в устойчивости или случайности ситуации.

На следующем этапе в Банке проводится по факторный анализ существенных отклонений при устойчивой отрицательной тенденции. Такой анализ осуществляется в Банке на ряд дат, чтобы выявить причины отклонений. Анализ состояния капитала рассматривается во взаимосвязи с анализом достаточности капитала.

Коэффициент достаточности капитала (Н1) обусловлен двумя его составляющими: объёмом собственного капитала и суммой совокупного риска активов. Воздействие этих компонентов на рассматриваемый нормативный коэффициент противоположно: коэффициент достаточности капитала возрастает при росте объёма собственного капитала и снижается при увеличении риска активов.

Анализ коэффициентов ликвидности в Банке начинают с показателя Н2. Его уровень зависит от объёма общей суммы ликвидных активов (денежные средства и активы до 30 дней) и суммы обязательств по счетам до востребования и на срок до 30 дней.

Наряду с показателем текущей ликвидности (Н2), в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 1, вводится показатель мгновенной ликвидности (Н3), определяемый в виде отношения высоколиквидных (денежные средства в наличной и безналичной форме) активов к быстро оборачивающимся депозитам до востребования.

Долгосрочную ликвидность Банка характеризует показатель Н4. Он рассчитывается в Банке в виде отношения долгосрочных кредитов (сроком свыше одного года) к собственному капиталу и обязательствам Банка сроком погашения свыше одного года. Максимальное значение установлено в пределах 120 %. Показателем ликвидности в Банке является также и норматив Н5, характеризующий долю ликвидных активов в общей сумме реальных активов.

Одним из методов регулирования деятельности Банка, получившим развитие в последнее время, явилось ограничение крупных по величине рисков. В этой связи Банк использует ряд показателей, предусмотренных Инструкцией ЦБ РФ № 1 (Н6, Н7, Н8, Н9, Н10, Н11), с помощью которых в Банке регулируются максимальные размеры осуществления отдельных активных, пассивных, за балансовые операции.

Коэффициент Н 6 характеризует для Банка максимальный размер риска на одного заёмщика, а также группу экономически или юридически связанных между собой заёмщиков. Он рассчитывается в виде отношения совокупной суммы кредитов, выданных Банком одному заёмщику или группе связанных заёмщиков, а также гарантий, предоставленных одному заёмщику (группе связанных заёмщиков) к объёму собственных средств Банка. При этом Банк может увеличить максимальный размер кредита, выдаваемого одному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, если он в тот или иной момент имеет более крупную сумму собственного капитала.

Коэффициент Н 7 ограничивает для Банка максимальный риск всех крупных кредитов, т. е. совокупной ссудной задолженности одного заёмщика или группы взаимосвязанных заёмщиков с учетом 50 % сумм за балансовых обязательств, превышающая 5 % собственного капитала Банка. Этот показатель Банка определяется в виде отношения суммы всех крупных кредитов, находящихся в его портфеле, к объёму его собственного капитала.

Впервые в банковской практике России Инструкция № 1 ввела регулирование максимального размера риска на одного кредитора (вкладчика), т. е. норматив Н8. Он определятся в виде соотношения величины вклада или полученного кредита, полученных гарантий и поручительств исследуемого Банка, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов и собственных средств Банка.

Коэффициенты Н9 и Н10 ограничивают в Банке максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставляемых своим участникам. Показатель Н9 отражает максимальный риск на одного акционера Банка, а показатель Н10 – максимальный риск на своих инсайдеров, т.е. физических лиц, являющихся или акционерами (имеют более 5 %акций), или директорами и членами совета, членами кредитного комитета и т.д. и имеющих или имевших ранее отношение к вопросам выдачи кредитов.

Показатель Н9 рассчитывается в Банке в виде отношения совокупной суммы требований Банка в рублях и иностранной валюте в отношении одного акционера к собственному капиталу. Показатель Н10 определяется Банком как отношение совокупной суммы своих требований в рублях и иностранной валюте в отношении одного инсайдера Банка и связанных с ним лиц к собственному капиталу.

В целях усиления ответственности перед вкладчиками – физическими лицами Банк рассчитывает введенный ЦБ РФ показатель Н11, ограничивающий объём привлекаемых денежных вкладов населения суммой собственного капитала Банка. Он рассчитывается как процентное соотношение общей суммы денежных вкладов граждан и величины собственного капитала Банка. Максимально Банк не допускает это значение в размере 100 %.

Впервые в России введен показатель, ограничивающий долю использования собственного капитала Банка для приобретения долей других юридических лиц. Таким показателем стал норматив Н12, рассчитываемый в Банке в виде отношения размера инвестируемых и собственных средств Банка. Под инвестированием в данном случае понимается приобретение Банком долей участия и акций других юридических лиц, при этом Банк может исполнить максимально с баланса на 1.07.96 года в размере 45 %.

3 Пути повышения эффективности методов и механизмов в обеспечении финансовой безопасности коммерческого банка ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

3.1 Выявленные недостатки методов и механизмов в обеспечении финансовой безопасности предприятия

Необходимость усовершенствования финансовой безопасности Банка оговорена последующим успешным развитием как банковской системы в целом, так и повышением эффективности деятельности и устойчивости функционирования изучаемого банка. Данные факторы, как улучшение качества корпоративного управления, включают в себя достижения большой прозрачности деятельности Банка, эффективности риск-менеджмента, улучшение отношений между органами управления Банка, акционеров, а также заинтересованных лиц, в значительной степени могут повлиять на достижение цели повышения эффективности совершенствования финансовой безопасности Банка.

Создание и дальнейшее улучшение банковских систем управления рисками, приближение их к соответствующим международным стандартам дают возможность понизить подверженность банковского сектора рисками, которые они принимают на себя. Вмести с этим положительное влияние на риски банковской деятельности может оказывать проведение мер по согласованности динамики роста активов банковского сектора с темпами экономического роста. Структурно, система безопасности сейчас находится на пороге перехода к качественно иному состоянию. И в связи с этим, следует обратить особое внимание на популярный в последнее время принцип экономической целесообразности: нельзя допустить, чтобы он оказался ограничителем объективного развития банковской безопасности.

Важная проблема, которую предстоит решить, связана с критериями, на основании которых можно оценивать реальную защищенность банковских автоматизированных систем. Сегодня действуют нормативные документы Гостехкомиссии РФ, которые основываются на сложившихся в стране подходах к обеспечению информационной безопасности и оценке ее фактического уровня. В то же время мировое финансовое сообщество, частью которого является и исследуемый Банк, рекомендует использовать международные стандарты. Между этими двумя системами существуют определенные противоречия, и их, очевидно, в ближайшее время нужно будет снять. Главное место в системе безопасности занимает создание инженерно-технических средств охраны объектов и обеспечения сохранности материальных ценностей.

План обеспечения бесперебойной деятельности Банка в случае бедствий не является только техническим планом – он, главным образом, предусматривает проведение организационных мероприятий. Поэтому в основу плана должны быть положены сведения о структуре и функциях организации, средствах, необходимых для поддержания её деятельности, величине ущерба от невозможности нормального функционирования, лицах, которые примут на себя управление в кризисной ситуации, и процедурах, которые они будут использовать. Для структуризации процесса разработки плана необходимо использовать соответствующую методологию, что обеспечит учёт всех факторов непрерывности.

Методология состоит из стадий и этапов, в совокупности составляющих жизненный цикл проекта по разработке плана обеспечения непрерывности деятельности Банка.

Планирование деятельности исследуемого банка базируется на таких основных факторах как качество услуг, эффективность работы, возможность развития организации деятельности.

Во многом оно обеспечивается технологией, принятой в Банке. Поэтому важно, чтобы при выявлении критических областей деятельности учитывалась их зависимость от технологических составляющих.

Ранее планы на случай непредвиденных обстоятельств учитывали только бедствия, связанные с компьютерной техникой. Это был очень узкий подход. Для обеспечения бесперебойной деятельности необходимо учитывать все взаимосвязанные внешние и внутренние факторы, в том числе ручные методы учета и обработки информации.

Наиболее важными факторами, обеспечивающими успех планирования, являются учёт всех мелочей и поэтапная разработка каждого небольшого элемента плана.

3.2 Пути совершенствования методов и механизмов обеспечения финансовой безопасности предприятия

Под устойчивостью понимается способность Банка в динамических условиях рыночной среды противостоять внешним и внутренним негативным факторам, обеспечивать надежность вкладов юридических и физических лиц, защищать интересы акционеров и своевременно выполнять свои обязательства по обслуживанию клиентов. Традиционно устойчивость Банка определяется исходя из значений показателей достаточности капитала. Обычно используются две группы показателей: отношение капитала к суммарным депозитам и капитала к активам, причем нет устоявшихся представлений о составе и методах вычисления числителя и знаменателя в обоих случаях. Аналитики формируют составные части формул для расчета показателей достаточности капитала на свое усмотрение, исходя из собственных представлений и особенностей организации аналитической работы того или иного банка, для которого они проводят анализ. Общепризнанной и широко применимой является лишь формула, в которой собственный капитал Банка соотносится с суммой активов, взвешенных по степени риска. При этом для анализа спектр существующих показателей устойчивости все – таки недостаточно широк. Таким образом, очевидна необходимость расширения количественного состава показателей для анализа устойчивости и учета в них влияния дополнительных факторов на данное направление анализа. В этой связи предлагается использовать три дополнительных показателя: запас прочности, достаточность чистых собственных средств и запас срочных ресурсов. Для получения интегральной оценки финансовой устойчивости Банка, необходимо вычислить единый показатель устойчивости, который может быть рассчитан как сумма указанных выше показателей, умноженных на определенные весовые коэффициенты.

Запас прочности функционирования Банка, как предприятия, которое размещает свои ресурсы преимущественно в финансовые инструменты, сопряжено с повышенными рисками, обусловленные как внутренними, так и внешними факторами. Следовательно, существует вероятность потери части активов, другими словами, невозврат какого-либо актива или группы активов, которые были размещены с целью приобретения дохода и последующего извлечения ресурсов из данного актива. В этот же момент времени каждый актив обладает своим источником в виде определенной статьи пассивов, будь то привлечение средства или собственные. Если какая-то часть активов оказалось потерянной, то какая-то статья пассивов не может быть возмещена.

Например, привлекая депозит и размещая его в качестве кредита, Банк рассчитывает, что кредит ему вернется, он получит определенный доход и вернет своему кредитору его депозит. Но если он оказывается не в состоянии востребовать кредит, то и депозит теоретически вернуть нечем. Следовательно, любые потери снижают способность Банка своевременно погашать свои обязательства, т. е. снижают его устойчивость. Без ущерба для кредиторов Банка он может позволить себе потери активов только в пределах собственных средств. Таким образом, соотношение неиспользованной части капитала Банка и его вероятных потерь характеризует его устойчивость, а это является «запасом его прочности». Под запасом прочности понимается превышение собственных средств Банка над возможными потерями активов. Коэффициент указывает на способность Банка компенсировать потери и предупреждать банкротство; указывает, какие убытки может понести Банк без ущерба для кредиторов и акционеров. Запас прочности рассматривается, в первую очередь, в качестве амортизатора, помогающего преодолеть падение реальной стоимости активов. Запас прочности может быть вычислен по формуле:

  (10)

где СС – собственные средства Банка, которые включают уставный и добавочный капиталы, фонды, резервы 1-2 групп риска, текущую прибыль (или убыток, со знаком "-"), прибыль за прошедшие кварталы и годы, убытки за прошедшие кварталы и годы (со знаком "-"), разницу между доходами и расходами будущих периодов, использование прибыли (со знаком "-").

 П – потери активов, для их вычисления активы взвешиваются с учетом риска; причем активам в качестве базового риска присваивается степень возвратности данной статьи актива, а не вероятность потерь, как это, обычно, понимается аналитиками. Такое преобразование принято для наглядности анализа ликвидационной стоимости активов, который может быть необходим как дополнение к настоящему расчету. Следовательно, потери будут определятся как разница суммы всех реальных активов и активов, взвешенных по базовому риску:

  (11)

где i - номер индекса взвешиваемого агрегата;

 РА - реальные активы;

 Ai - взвешиваемая сумма i-го агрегата актива; рискi - значение принятого «базового риска» для i-го агрегата

актива.

Под реальными активами понимается сумма всех активов Банка (в том числе просроченных и иммобилизованных) за вычетом всех видов расходов и оборотов по смежным активно-пассивным счетам. Под базовым риском понимается ожидаемая вероятность возврата соответствующего агрегата актива, т. е. по смыслу является долей вида размещения, которую Банк рассчитывает востребовать у дебитора. Различные группы активов имеют различный базовый риск. Так, например, остатки в кассе учитываются со значением базового риска, равного 1 (единице), а просроченные безнадежные кредиты – со значением 0 (ноль). Таким образом, окончательная формула расчета показателя запаса прочности будет выглядеть следующим образом:

  (12)

В мировой практике известен коэффициент Кука, который представляет собой отношение собственного капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска. Одной из модификаций его является применение в качестве знаменателя суммы всех активов; и этот коэффициент также широко используется при анализе деятельности Банка. В таких условиях в полнее возможно использовать в качестве числителя чистые собственные средства, в знаменателе – реальные активы, т. е. очищенные от внутренних оборотов и расходов. Применение такой модели позволит Банку оценить его способность сопротивляться существующим неликвидным (потерянным) активам. Под чистыми собственными средствами понимается совокупный капитал (собственный капитал и резервы), уменьшенный на величину иммобилизации и просроченных активов. Выглядеть это может следующим образом:

  (13)

Где СС - собственные средства банка;

 Р34 - резервы по вложениям 3 и 4 групп риска;

 ПА - просроченные активы;

 ОА - отвлеченные активы (иммобилизация).

Под реальными очищенными активами понимается сумма всех активов Банка (в том числе просроченных и иммобилизованных) за вычетом всех видов расходов и оборотов по смежным активно-пассивным счетам. Таким образом, можно получить формулу расчета коэффициента достаточности чистых собственных средств:

  (14)

В отличие от показателя «запас прочности», который характеризует, насколько Банк защищен от потенциальных потерь, «достаточность чистых собственных средств» помогает выявить его способность противодействовать существующим потерям, т. е. гарантировать активы частью капитала, размещенного в ликвидные активы.

Существенным фактором финансовой устойчивости исследуемого Банка может является соответствие по срокам привлеченных и размещенных ресурсов. В этой связи особую роль играют срочные депозиты: Банк получает возможность регулировать структуру и объемы размещений, выбирая оптимальное соотношение доходности, рискованности и срочности активов. Невыполнение Банком условий корреляции по срокам между пассивами и активами приводит к потере устойчивости, т. е. возрастанию вероятности того, что при определенном стечении обстоятельств он окажется не в состоянии выполнить свои обязательства из-за концентрации платежей в один и тот же период. Под запасом срочных ресурсов понимается превышение обязательств с фиксированным сроком погашения над срочными вложениями. Этот коэффициент показывает, насколько выданные кредиты и другие срочные активы адекватны имеющимся в наличии срочным ресурсам и в какой мере Банк способен выполнить свои срочные обязательства реализацией активов с определенным сроком востребования. Коэффициент можно рассчитывать, как отношение разности срочных обязательств и срочных вложений к срочным вложениям:

  (15)

где Д - срочные ресурсы, т. е. привлеченные ресурсы, которыми он может распоряжаться в течение заранее оговоренного времени;

 K - срочные активы, т. е. вложения Банка, которые имеют определенный срок востребования (в том числе и бесконечность, когда заранее известно, что определенные активы не будут востребованы никогда или через непредсказуемо большой промежуток времени).

К срочным ресурсам могут относится привлеченные на определенный срок ресурсы корпоративных клиентов (в том числе по эмитированным собственным векселям, облигациям и другим ценным бумагам) и физических лиц, а также собственные средства Банка. К срочным активам могут относится непросроченные кредиты корпоративным клиентам и физическим лицам, срочные ликвидные ценные бумаги, прочие дебиторы (кроме затратных статей), просроченные активы всех видов, отвлеченные (иммобилизованные) активы. Показатель «запас срочных ресурсов» не позволяет провести развернутый анализ соответствия активов и пассивов по срокам, в котором бы все ресурсы классифицировались по срокам востребования, – это уже в большей степени задача анализа ликвидности Банка. Для целей же анализа устойчивости достаточно провести анализ общей суммы срочных активов и пассивов, что покажет принципиальную возможность Банка обеспечивает, собственную устойчивость при наступлении пика выплат по обязательствам.

Описанные выше финансовые показатели рекомендуется интегрировать в сводный показатель, который позволит учесть взаимное влияние показателей друг на друга и сформировать общий вывод о надежности исследуемого Банка в целом. Сводный показатель будет равен среднему арифметическому следующих пяти интегрированных показателей: устойчивости, ликвидности, качества активов, качества пассивов, прибыльности. Расчет по среднему равносилен присвоению каждому из выбранных направлений анализа равной степени влияния на надежность Банка. Однако не исключено, что при определенных обстоятельствах влияние факторов надежности будет различно. В этом случае при расчете сводного показателя понадобится умножить каждый из пяти показателей на соответствующий весовой коэффициент, характеризующий его степень влияния. Основные выводы формируются, исходя из значений рассчитанных финансовых показателей, включая сводный показатель. Интервал возможных значений каждого из показателей по выбранному алгоритму может быть разбит на пять основных под интервалами с одинаковыми качественными характеристиками значений внутри каждого из них: отлично, хорошо, удовлетворительно, критично, безнадежно.

Такой подход к разделению значений позволит задать четкий алгоритм интерпретации результатов расчета показателей, автоматизировать процесс формирования выводов и создать основу для рейтингового Банка как в целом, так и по отдельным направлениям анализа. Таким образом, должны рассчитываться показатели нижнего уровня, на основе которых будут вычисляется показатели по определенным принципиальным направлениям анализа (устойчивость, ликвидность, качество активов, качество пассивов, прибыльность), которые, в свою очередь, интегрируются в сводный показатель, дающий общую характеристику надежности Банка.

Так пути совершенствования методов и механизмов обеспечения финансовой безопасности предприятия дадут больший результат в дальнейшем развитии деятельности ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Слабость систем экономической и финансовой безопасности, отсутствие конструктивных методов защиты в сфере банковской деятельности предопределяет его неустойчивость. Тем не менее, научно обоснованной концепции и механизма обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности пока не сложились.

Кроме проблем защиты банковской деятельности от угроз внешнего и внутреннего характера все больше становится актуальной необходимость в обеспечении охраны финансовых ресурсов, защита информации, имущества и персонала коммерческого банка, формирование механизмов финансовой защиты банковской системы и др.

Экономическая безопасность банковской деятельности – это состояние при котором большая эффективности применения ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения стабильного функционирования коммерческих банков.

Главной целью обеспечения экономической безопасности исследуемого Банка является достижение максимальной стабильности функционирования, а также создание основы и перспектив роста вне зависимости от объективных и субъективных угрожающих факторов. В настоящих условиях непредсказуемой финансовой конъюнктуры это особенно актуально.

Для финансовой безопасности Банка значение имеют не сами показатели, а их пороговые значения, т. е. предельные величины, несоблюдение которых приводит к финансовой неустойчивости, препятствует нормальному ходу развития различных элементов воспроизводства, приводит к формированию негативных, разрушительных тенденций. Система показателей – индикаторов, получивших количественное выражение, может позволить заблаговременно сигнализировать о грозящей опасности и предпринять меры по её предупреждению. Важно подчеркнуть, что наивысшая степень безопасности достигается при условии, что весь комплекс показателей находится в пределах допустимых границ своих пороговых значений, а пороговые значения одного показателя достигаются не в ущерб другим. Следовательно, можно сделать вывод, что за пределами значений пороговых показателей Банк теряет способность к устойчивости, динамичному саморазвитию, конкурентоспособности на внешних и внутренних рынках, становится объектом враждебного поглощения.

Необходимость совершенствования финансовой безопасности исследуемого Банка обусловлена дальнейшим успешным развитием и повышением эффективности деятельности и устойчивости функционирования Банка.

Такие факторы, как улучшение качества корпоративного управления, включая достижение большей прозрачности деятельности Банка, эффективности риск-менеджмента, совершенствование отношений органов управления Банка, акционеров и заинтересованных лиц, в значительной степени могут способствовать достижению цели повышения эффективности совершенствования финансовой безопасности Банка.

Формирование и дальнейшее улучшение Банком систем управлениями рисками, приближение его к соответствующим международным стандартам позволит уменьшить подверженность рискам, принимаемым на себя Банком. Наряду с этим положительное влияние на риски Банка может оказать проведение мер по согласованности динамики роста активов Банка с темпами экономического роста.

Структурно система безопасности Банка сейчас находится на пороге перехода к качественно иному состоянию. И в связи с этим, следует обратить особое внимание на популярный в последнее время принцип экономической целесообразности: нельзя допустить, чтобы он оказался ограничителем объективного развития банковской безопасности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Конституция Российской Федерации от 12.12.93 г. (с изменениями от 04.03.98 №3 ФЗ) // Консультант Плюс, 2007

2 Гражданский Кодекс Российской Федерации (с изменениями от 05.02.2007) // Правовая Система Гарант, 2007

3 Федеральный закон «О Центральном банке Российской федерации (Банке России)», от 10.07 02 (с изменениями от 29.12.06).-Правовая Система Гарант, 2007

4 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 (с изменениями от 29.12.2006 Г.) // Правовая Система Гарант, 2007

5 Андрюшин С. А. Особенности эволюции банковской системы в России. М., 2007

6 Банки и банковские операции: Учебник / Под ред. проф. Жукова Е.Ф., М: ЮНИТИ, 2006

7 Банковское дело / Под ред. Лаврушина О.И. - М.: Банковский и биржевой НКЦ, 2005

8 Банковское дело / Под ред. проф. В.И. Колесникова, Л.П.

Кроливецкой, М., 2006

9 Банковское законодательство /Под ред. Е. Ф. Жукова, М.: ЮНИТИ, 2007

10 Банковская система и проблемы кредитования экономики// Мировая экономика и международные отношения, 2005, №10

11 Банки и банковское дело / Под ред. И.Т.Балабанова, СПБ: Питер, 2005

12 Банковское дело / Под ред. В.А.Гудашева, В.В Радаева, Учеб.- методич. пособие для вузов, ПГПУ им. Белинского, 2006

13 Банковское дело / Под ред. Г.Г.Коробовой, 2007

14Деньги, кредит, банки: Учеб.пособие / Под ред. В.П. Воронина, С.П. Федорова, М: Юрайт, 2008

15 Банковское дело / Под ред. Е.П. Жаровской, М.: ОМЕГА, 2007

16 Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник. /Под ред. Л.А.Дробозиной. М.: Финансы, ЮНИТИ, 2006

17 Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2005

18 Концептуальные вопросы развития банковской системы Российской Федерации (проект) // Деньги и кредит, 2006, №1. С. 13-15

19 Кредитный договор // Деньги и кредит, 2006, №3. С. 8-10

20 Кредитные операции коммерческих банков // Деньги и кредит, 2007, №9. С. 7-9

21 Банковское дело. - 2006, № 10. С. 14-23

22 Щербакова Г.Н. Основные направления анализа в коммерческом банке // Банковское дело. - 2007, № 9. С. 11-19

23 http://www.homecredit.ru.- 2009

24 http://www.bankdelo.ru.- 2009