МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Экономический факультет**

**Кафедра мировой экономики и менеджмента**

Допустить к защите

Заведующий кафедрой

д–р экон. наук, проф.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ И.В. Шевченко

(подпись)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2022 г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

**(ДИПЛОМНАЯ РАБОТА)**

**Обеспечение финансовой безопасности и управление кредитными рисками коммерческого банка**

Работу выполнила \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Т.Ю. Швачкина

(подпись)

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

(код, наименование)

Специализация Экономико–правовое обеспечение экономической

безопасности

Научный руководитель

канд. экон. наук, доц.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Т.С. Малахова

(подпись)

Нормоконтролер

преподаватель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.Б.Тололина

(подпись)

Краснодар

2022

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение……………………………………………………………………….. | 3 |
| 1 Теоретические основы исследования финансовой безопасности и оценка кредитных рисков коммерческого банка……………………………………………………. | 6 |
| 1.1 Финансовая безопасность коммерческого банка: понятие, факторы, виды и основные особенности…………………………………………….. | 6 |
| 1.2 Методы оценки показателей финансовой безопасности коммерческого банка………………………………………………………. | 12 |
| 1.3 Влияние кредитных рисков на финансовую безопасность банка…... | 20 |
| 1.4 Особенности нормативно–правовой базы в области обеспечения финансовой безопасности коммерческого банка………………….…….. | 27 |
| 2 Анализ и оценка финансовой безопасности коммерческого банка: проблемы и противоречия……………………………………………………. | 34 |
| 2.1 Оценка финансовой безопасности коммерческих банков России  и особенности развития АКБ «Абсолют Банк» ПАО……………………. | 34 |
| 2.2 Влияние кредитных рисков АКБ «Абсолют Банк» ПАО  на обеспечение его финансовой безопасности……………………..…… | 46 |
| 3 Практические рекомендации по обеспечению финансовой безопасности АКБ «Абсолют Банк» ПАО………………………………………………….. | 56 |
| 3.1 Пути снижения кредитного риска в целях обеспечения финансовой безопасности банка……………..………………………………………… | 56 |
| 3.2 Направления обеспечения финансовой безопасности АКБ «Абсолют Банк» ПАО………………………………………………….. | 63 |
| Заключение……………………………………………………………………...  Список использованных источников…………………………………………. | 69  74 |
| Приложение А Бухгалтерский баланс АКБ «Абсолют Банк» ПАО 2020 г... | 79 |
| Приложение Б Отчет о финансовых результатах АКБ «Абсолют Банк» ПАО 2020 г…………………………………………………………………….. | 80 |
| Приложение В Бухгалтерский баланс АКБ «Абсолют Банк» ПАО 2019 г... | 82 |
| Приложение Г Отчет о финансовых результатах АКБ «Абсолют Банк» …. | 83 |

**Введение**

Укрепление национальной безопасности государства, его позиций на международном рынке, обеспечение его независимости и экономического роста зависит от устойчивости и сохранности банков. Задачей банковской системы является стабилизация денежно-кредитной системы, налаживание движения финансовых ресурсов на всех уровнях, обеспечение конвертируемости национальной валюты, финансирование государства, бюджета и компаний, поддержка инвестиционных действий в стране, осуществление кредитования. В то же время банки постоянно испытывают влияние значительного количества угроз как внутренних, так ивнешних, поэтому вопрос финансовой безопасности банков не теряет собственной актуальности. Ведь банковская деятельность и банковская система затрагивает все стороны жизнедеятельности общества и имеет прямое или косвенное отношение ко всем участникам рыночных отношений. Прежде всего, вопросы безопасности банковской деятельности затрагивают интересы владельцев банков и их акционеров, а также их клиентов, пользователей банковских услуг. Касается она не в последнюю очередь и партнеров по бизнесу, и персоналу банков.

Пандемия, объявленная Всемирной организацией здравоохранения в конце 2019 г., вызвала экономический спад и рост неуверенности на финансовых рынках. Состояние банковского сектора характеризуется угрозой потери ликвидности и капитала. Существует проблема оттока денежных средств в силу того, что клиенты банков выводят свои накопления в наличность. Так же банки сталкиваются с проблемой роста просроченной ссудной задолженности. Данное обстоятельство сказывается на показателе достаточности капитала. Из–за ухудшения экономической ситуации возникает проблема уменьшения кредитного портфеля. В последствии этого у банков уменьшается процентный доход от займов, что в итоге может повлиять на образование убытков и конечном итоге прекращении деятельности. В связи с этим особый интерес и значимость приобрели именно вопросы обеспечения финансовой безопасности банковского сектора.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обусловлена важностью измерения и управления кредитного риска (CRM) для каждого банка, при которых кредитор пытается измерить вероятность того, что он не получит причитающуюся основную сумму и начисленные проценты, что, если это произойдет, то приведет к убыткам и увеличит расходы на взыскание задолженности. Банки России характеризуются превышением в два – три раза показателей кредитного риска развитых стран в части просроченной и сомнительной задолженности кредитных портфелей. Поэтому для банка вопросы управления кредитным риском, приобретают первостепенное значение.

Целью выпускной квалификационной работы является исследование и оценка уровня финансовой безопасности АКБ «Абсолют Банк», а также разработка практических мероприятий по управлению кредитным риском банка. Для достижения поставленной цели решим следующие задачи:

* изучить понятие, факторы и виды финансовой безопасности коммерческого банка;
* проанализировать методы оценки показателей финансовой безопасности коммерческого банка;
* обозначить влияние кредитных рисков на финансовую безопасность банка;
* разработать практические рекомендации по оптимизации кредитных рисков и обеспечения финансовой безопасности банка.

Предмет исследования – организационно–управленческие отношения между коммерческими банками, в частности АКБ «Абсолют Банк», государственными органами, ориентированные на обеспчение финансовой безопасности государства.

Объектом исследований является финансовая деятельность АКБ «Абсолют Банк» в условиях внешних вызовов и угроз.

В первой главе «Теоретические основы исследования финансовой безопасности и оценки кредитных рисков коммерческого банка» исследованы методы оценки показателей финансовой безопасности коммерческого банка, дано понятие финансовой безопасности, факторы и методы ее определяющие.

Во второй главе «Анализ и оценка финансовой безопасности коммерческого банка: проблемы и противоречия» проанализированы экономические показатели деятельности АКБ «Абсолют Банк» ПАО, дана оценка финансовой безопасности коммерческого банка.

В третьей главе «Направления обеспечения финансовой безопасности АКБ «Абсолют Банк» ПАО» обоснованы предложения по снижению кредитных рисков в результате увеличения доли положительных качественных заемщиков, в целях обеспечения финансовой безопасности банка и проведена оценка их экономического эффекта.

**1 Теоретические основы исследования финансовой безопасности**

**и оценки кредитных рисков коммерческого банка**

**1.1 Финансовая безопасность коммерческого банка: понятие, факторы, виды и основные особенности**

Современной особенностью российского финансового сектора является доминирующая роль коммерческих банков, предоставляющих финансовые услуги населению, аккумулирующих свободные денежные средства и распределяющих их среди других агентов рынка.

От финансовой безопасности и качества работы банковской сферы напрямую зависит устойчивость и стабильность российской экономики в целом. В настоящее время экономическое положение российских коммерческих банков подвержено воздействию большого количества как внутренних, так и внешних угроз. В связи с этим добиться устойчивого положения банковской системы можно лишь путем применения эффективных механизмов обеспечения финансовой безопасности.

Основной составляющей обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков является его финансовая стабильность, которая формируется под действием системы информационных, управленческих, организационных мер, направленных на создание устойчивого режима функционирования банка, защиту его финансовых интересов, юридических и экономических прав.

Безопасность банка, как и любого другого лица предпринимательской деятельности, региона, государства, оценивается определенными показателями, отражающими уровень стабильного, безопасного состояния этого субъекта, которому ничто не угрожает. Таким образом, безопасность банка – это состояние защищенности от угроз и устойчивости банка, обеспечивающая достижение основных целей его деятельности, а также такие условия функционирования банка, при которых какие-либо угрозы предотвращены, отклонены и не могут возникнуть. В то же время безопасность банка как явление не может быть системой мер, поскольку обеспечение устойчивости банка предполагает разработку мер, способствующих укреплению безопасности банка. Учитывая вышеизложенное, под «безопасностью банков» предлагаем понимать такое состояние жизнедеятельности банка, обеспечивающего его устойчивость и конкурентоспособность, предупреждение возможных рисков и защиту от существующих внутренних и внешних угроз, достижение основных целей деятельности [14].

Угрозы финансовой безопасности банковской деятельности обычно делятся на внутренние и внешние, характеристика которых представлена в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Виды угроз финансовой безопасности банковского сектора [14]

|  |  |
| --- | --- |
| Внутренние угрозы | Внешние угрозы |
| 1.Рисковая кредитная политика банка. | 1. Неблагоприятные изменения вызванные  экономической, политической и социальной ситуации в стране. |
| 2. Неэффективный уровень банковского менеджмента. | 2. Неблагоприятные изменение рыночной конъюнктуры |
| 3. Нарушение ликвидности банковских операций | 3.Криминализация банковского сектора. |
| 4. Операции связанные с нарушением банковского законодательства | 4.Неблагоприятные колебания на мировых рынках |

Важной составляющей экономической безопасности банка, определяющей его ключевые позиции, является финансовая безопасность, которая отражает результат функционирования всех других составляющих и ответственна за наращивание финансового потенциала банка и эффективность его использования, а также за выявление на ранних стадиях угроз и разработку мер по их устранению. Единства среди ученых по существу понятия «финансовая безопасность банка» отсутствуют.

Так Артеменко Д.А. определяет финансовую безопасность банка как комплекс организационно-управленческих, режимных, технических и профилактических мер, гарантирующих качественную защиту прав и интересов банка, рост уставного капитала, повышение ликвидности активов, обеспечение возвратности кредитов,сохранение денежных и материальных ценностей.

О. И. Хитрин говорит о финансовой безопасности коммерческого банка как о динамическом состоянии, при котором банк юридически и технически способен выполнять и реально выполняет свойственные ему функции, обеспечивает устойчивую защиту жизненно важных социально-экономических интересов граждан, субъектов хозяйствования, общества и государства от негативного влияния внутренних и внешних угроз, владеет потенциалом как для количественного, так и для качественного роста и располагает механизмами для реализации этого потенциала. Подобное определение дает и К. С. Горячева, рассматривает финансовую безопасность банка как финансовое состояние, характеризующееся, во-первых, сбалансированностью и качеством совокупности финансовых инструментов, технологий и услуг, используемых коммерческим банком, во-вторых, устойчивостью к внутренним и внешним угрозам, в-третьих, способностью финансовой системы предприятия обеспечивать реализацию собственных финансовых интересов, миссии и задач достаточными объемами финансовых ресурсов, в-четвертых, обеспечивать эффективное и устойчивое развитие этой системы.

П. А. Герасимов характеризует финансовую безопасность банка как его стабильность и устойчивость финансового состояния, степень эффективности финансово-экономической деятельности, уровень контроля за внешними ивнутренними рисками, степень достаточности капитала и степень защищенности интересов акционеров.

С. М. Ксендз дает определени финансовой безопасности банка как состояние защищенности жизненно важных интересов банка от различных внутренних и внешних угроз, который гарантирует наиболее эффективное использование финансовых ресурсов для обеспечения устойчивого функционирования и развития банка.

Такие акторы как С. М. Побережный, О. Л. Пластун и Т.М Болгар определяют финансовую безопасность банка как составляющую национальной безопасности, и говорят, что финансовая безопасность банка это важная составляющая финансовой, а потому и национальной безопасности, это состояние банковского учреждения, характеризующееся сбалансированностью и устойчивостью к воздействию внешних и внутренних угроз, ее способностью достигать поставленных целей и генерировать достаточный объем финансовых ресурсов для обеспечения устойчивого развития

Следует отметить, что не уместно отождествлять финансовую безопасность банка с государственной безопасностью; не может быть безопасностью банка комплекс мер или совокупность условий или система элементов; в определении финансовой безопасности банка также не стоит делать акцент на его устойчивости или эффективности деятельности, поскольку это несколько иное понятие. По нашему мнению, финансовая безопасность банка – это, прежде всего, состояние банка, гарантирующее его защиту от потенциальных и имеющихся угроз, сохранение и приумножение активов, устойчивость и достижение установленных целей деятельности.

Финансовая безопасность является важным элементом экономической безопасности, определяющим условием его обеспечения. В ней отражается результат деятельности банка по другим направлениям (организационном, информационном, правовом, социально-психологическом, силовом и т.п.). Если экономическая безопасность отвечает в первую очередь за сохранение материальных ценностей и осуществление банковских операций, то целью финансовой безопасности является предупреждение и избегание угроз для сохранения и приумножения финансовых ресурсов банка, обеспечение его устойчивости, рост эффективность его деятельности и укрепление позиций на рынке. Поскольку указанные задачи являются ключевыми в деятельности банковского учреждения, то уместным будет говорить именно о финансово-экономической безопасности банка.

Обеспечение безопасности банка является важной и сложной задачей в условиях формирования новой парадигмы развития российской банковской системы. Это связано с влиянием внешней среды, которому сегодня свойственны элементы посткризисного развитие и формирование новой мировой финансовой архитектуры, а также с развитием внутренней среды, в частности, усиление конкуренции и консолидации банковского бизнеса, лоббирование интересов конкретных бизнес-субъектов. Влияние внутренней среды вызывает появление угроз, препятствующих процессу реализации стратегических направлений развития банков с точки зрения рентабельности и минимизации риска [15].

Существуют следующие виды угроз финансовой безопасности банка:

* неправомерная растрата денежных средств работниками банков;
* незаконное присвоение дохода;
* фальсификация расходов;
* злоупотребление реальными активами банка или клиента;
* злоупотребление полномочиями со стороны руководства;
* подделка документов или внесение в них неточностей;
* мошенничество в сфере бухгалтерского учета.

Угрозы финансовой безопасности банковской системы можно рассматривать для конкретного банковского учреждения с внешней и внутренней стороны.

К внешним угрозам финансовой безопасности банка можно отнести:

– внутреннюю и внешнюю политическую и экономическую стабильность;

– степень зависимости банковской системы от внутренних и внешних источников финансирования;

– степень концентрации активов банков в различных государствах или отрасли;

– структура собственности банковских учреждений.

К внутренним угрозам относятся факторы, которые либо непосредственно генерируются банком или являются частью его внутренней среды. К основным угрозам можно отнести низкий уровень финансоых ресурсов, неудовлетворительная структура активов и пассивов, некомпетентность высшего руководства и персонала, а также другие факторы, непосредственно связанные с внутренней деятельностью банка.

К факторам, влияющими на финансовую безопасность банковской системы, можно отнести:

– политическая и экономическая стабильность в самом государстве и в странах, с которыми банк взаимодействует на финансовых рынках;

– уровень зависимости банка от внутренних и внешних источников финансирования;

–степень диверсификации активов банка по отраслям экономики.

В современных условиях для банковского сектора наиболее характерными являются следующие угрозы:

– не эффективная структура капиталов банков;

– присутствие рискованной кредитной политики;

– банковский надзор недостаточно адресный и эффективный;

– низкое покрытие депозитов системой страхования вкладов;

– неудовлетворительный уровень ликвидности банковских активов;

– низкий уровень кредитоспособности малого и среднего бизнеса.

Финансовая безопасность достигается путем эффективного реагирования на изменения внешней и внутренней среды функционирования банка. Критерием финансовой безопасности является платежеспособность банка, неподверженность банка риску банкротства в результате накопленной финансовой прочности и высокого уровня риск–менеджмента в банке.

Практическое обеспечение финансовой безопасности банка должно реализовываться на основе положений и правил, разработанных и задокументированных в каждой конкретной организации.

Для эффективного функционирования коммерческого банка наряду с такими показателями, как прибыльность и стабильное развитие, важным является обеспечение финансовой безопасности на уровне, достаточном не только для поддержания устойчивости организации в конкурентной и рыночной среде, но и для оперативного правильного реагирования на различные внутренние и внешние угрозы.

По результатам оценки показателей, характеризующих финансовое состояние банка, определяется уровень финансовой безопасности кредитной организации

Источниками информации для определения состояния уровня финансовой безопасности банка может служить бухгалтерская, управленческая, статистическая отчетность за определенный период времени [38].

Обобщая существующие подходы к понятию финансовая безопасность банка, можно сказать, что – это состояние защищенного функционирования коммерческого банка, гарантирующие недопущение ущерба от внешних и внутренних экономических угроз. Следовательно, главная цель обеспечения финансовой безопасности банка состоит в поддержании устойчивой стабильности в его деятельности и развитии, вне зависимости от действия внешних и внутренних негативных факторов.

**1.2 Методы оценки показателей финансовой безопасности коммерческого банка**

Для оценки уровня устойчивости и безопасности коммерческого банка следующие показатели: система показателей, применяемых Центральным банком; банковские рейтинги. На сайте Центрального Банка России представлена методика, описывающая методы оценки финансового состояния банка. Методика ЦБ РФ включает оценку аспектов банковской деятельности, приведенных в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Методика Банка России для оценки финансовой безопасности коммерческого банка [39]

|  |  |
| --- | --- |
| Вид анализа | Методика анализа |
| Структурный анализ балансового отчета. | – поиск сегментов рынка, где сосредоточены основные операции банка, и определить тенденции в его деятельности;  – расчет финансовых рисков, возникших по причине изменения структуры активных, пассивных и за балансовых операций банка. |
| Структурный анализ отчета  о прибылях  и убытках | – установить основные источники доходов и виды расходов банка;  – рассчитать коммерческую эффективность деятельности банка и тенденции ее изменения;  – рассчитать коммерческую эффективность отдельных операций банка и соответствующие тенденции;  – применить факторный анализ, установить виды операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, зависимость рентабельности банка от отдельных доходов по их видам;  – на основе финансовой отчетности дать предварительную оценку структуры активов и пассивов банка;  – дать оценку качества работы управленческого персонала, определить динамику развития и уровень конкурентоспособности |
| Анализ достаточности капитала | – установить динамику в изменении показателя достаточности капитала;  – выявить основные факторы, влияющие на изменение показателя достаточности капитала;  – дать оценку качества активов с точки зрения достаточности капитала;  – составить прогноз состояния достаточности капитала |
| Анализ кредитного риска. | – определить уровень концентрации кредитного риска;  – оценить показатели, характеризующих кредитный риск, в том числе:  1) качество ссудной задолженности;  2) кредитный риска по не традиционным банковским операциям и операциям на срочном рынке;  – оценить выполнение нормативов ЦБ РФ по формированию РВПС;  – дать характеристику качеству кредитной политики банка;  – на основе сопоставления результатов анализа изменений качества кредитного портфеля и доходности ссудных операций провести предварительную оценку достоверности отражения в отчетности банка качества кредитного портфеля. |
| Анализ риска ликвидности | – оценить показатели ликвидности;  – провести анализ динамики показателей структуры и изменения высоколиквидных, ликвидных активов, суммарных активов, обязательств банка;  – дать характеристику стабильности ресурсной базы банка;  – определить уровень независимости банка от привлечения средств крупных вкладчиков и иностранных кредиторов;  – определить состояние расчетов;  – составить прогноз состояния ликвидности банка на перспективу. |

После оценки финансовых показателей, характеризующих экономическую безопасность банка составляется заключение, отражающее выводы по всем разделам анализа.

Итоговое заключение основывается на экспертной оценке каждого анализируемого показателя, с учетом макроэкономической информации, показателей состояния главных секторов экономики и финансовых рынков.

Выделим достоинства и недостатки методики ЦБ РФ, определяющей надежность банков (таблица 1.3).

Таблица 1.3 – Достоинства и недостатки методики Банка России для оценки финансовой безопасности коммерческого банка (составлено автором)

|  |  |
| --- | --- |
| Достоинства | Недостатки |
| можно использовать с целью проведения сравнительного анализа показателей финансовой безопасности коммерческих банков | Статичное определение выполнения или не выполнения расчетных показателей |
| Позволяет выявить различия банков, входящих в одну группу, установить причины различия в показателях, установить необходимость надзорного вмешательства | Не учитывается специализация банка, а также его отраслевая или региональная принадлежность |
| Отсутствует обобщающий показатель определяющий уровень финансовой безопасности банка |
| Отсутствует факторная модель, позволяющая ранжировать результаты и приводить их к обобщенной конечной оценке финансовой надежности банка |

В Российской банковской практике широко используется аналитическая система КАЛИПСО, представляющая многоуровневую систему анализа, которая позволяет проводить оценку финансовой безопасности банка с любой степенью детализации.

Управление рисками вступило в новую эру. Надзорные группы обязаны соблюдать все более частый и разрушительный набор нормативных мандатов, продолжая при этом применять уникальные методы управления рисками своего учреждения. Базельские инициативы, такие как Стандартный подход к кредитному риску контрагента (SA-CCR, правило 279) и Фундаментальный обзор торговой книги (FRTB, правило d352), требуют значительных улучшений рисковых операций и технологий. Успех сегодня требует сочетания надежной аналитики и гибких технологий.

Calypso Risk обеспечивает единую инфраструктуру рыночных и кредитных рисков для всех классов активов. Аналитика Calypso поддерживает все последние нормативные расчеты, включая стандартные и расширенные подходы как к кредитному риску контрагента, так и к рыночному риску.

Платформа живых лимитов позволяет риск-менеджерам легко контролировать риски, принимаемые во фронт-офисе на основе предварительной сделки. Calypso Risk легко интегрируется с фронт- и бэк-офисом, предоставляя унифицированное решение, которое минимизирует операционные риски и позволяет эффективно управлять повседневной деятельностью [28].

Методика КАЛИПСО характеризуется следующими особенностями:

– возможность применения сводного индекса путем взвешивания показателей входящих в расчет методик (в КАЛИПСО индекс риска соответствует комбинации характеристик, определяющих возвратность средств, и не нивелирует их в результате расчета).

– динамические и потоковые характеристики (лежат в основе расчета всех ключевых характеристик).

– применение специфических российских рисков (при разработке методики в основу были положены критерии моделей банкротства банков, учитывающих изменения качественных и количественных показателей, возникающих у банков по мере потери ими финансовой устойчивости).

В качестве недостатков рассматриваемой методики можно отнести обобщенный характер получаемых результатов за счет минимизации показателей, используемых в ее рассчете, поэтому в настоящее время используются наиболее детализированные методики.

CAMELS является признанной международной рейтинговой системой, которую органы банковского надзора используют для оценки финансовых учреждений по шести факторам, представленным ее аббревиатурой. Надзорные органы присваивают каждому банку балл по шкале. Рейтинг один считается лучшим, а рейтинг пять считается худшим для каждого фактора.

CAMELS - это международная рейтинговая система, используемая регулирующими банковскими органами для оценки финансовых учреждений в соответствии с шестью факторами, представленными ее аббревиатурой.

Аббревиатура CAMELS расшифровывается как «Достаточность капитала, качество активов, управление, прибыль, ликвидность и чувствительность».

Банки, которым присвоен средний балл менее двух, считаются высококачественными учреждениями. Банки с баллами более трех считаются менее чем удовлетворительными учреждениями. Аббревиатура CAMELS обозначает следующие факторы, которые эксперты используют для оценки банковских учреждений:

1. Достаточность капитала. Эксперты оценивают [достаточность капитала учреждений](https://www.investopedia.com/terms/c/capitaladequacyratio.asp) с помощью анализа тенденций капитала. Эксперты также проверяют, соблюдают ли учреждения правила, касающиеся требований к чистому капиталу, основанных на риске. Чтобы получить высокий рейтинг достаточности капитала, учреждения также должны соблюдать правила и практику в отношении процентов и дивидендов. Другими факторами, участвующими в рейтинге и оценке достаточности капитала учреждения, являются его планы роста, экономическая среда, способность контролировать риск, а также концентрация кредитов и инвестиций.
2. Качество активов охватывает качество институционального кредита, которое отражает прибыль учреждения. Оценка [качества активов](https://www.investopedia.com/terms/a/assetqualityrating.asp) включает в себя оценку [факторов инвестиционного риска,](https://www.investopedia.com/financial-edge/0812/5-investing-risk-factors-and-how-to-avoid-them.aspx) с которыми может столкнуться банк, и балансирование этих факторов с доходами от капитала банка. Это показывает стабильность банка при столкновении с особыми рисками. Эксперты также проверяют, как на компании влияет справедливая рыночная стоимость инвестиций, когда она отражается на балансовой стоимости инвестиций банка. Наконец, качество активов отражается в эффективности инвестиционной политики и практики учреждения.
3. Управление. Оценка менеджмента определяет, способно ли учреждение правильно реагировать на финансовый стресс. Рейтинг этого компонента отражается в способности руководства указывать, измерять, заботиться и контролировать риски повседневной деятельности учреждения. Он охватывает способность руководства обеспечить безопасную работу учреждения, поскольку они соответствуют необходимым и применимым внутренним и внешним правилам.
4. Доходность или прибыльность. Способность банка получать прибыль, чтобы иметь возможность поддерживать свою деятельность, расширяться, оставаться конкурентоспособным, является ключевым фактором в оценке его дальнейшей жизнеспособности. Эксперты определяют это, оценивая прибыль банка, рост прибыли, стабильность, оценочные надбавки, чистую маржу, уровень собственного капитала и качество существующих активов банка.
5. Ликвидность. Чтобы оценить [ликвидность](https://www.investopedia.com/terms/l/liquidity.asp) банка, эксперты рассматривают чувствительность к процентному риску, наличие активов, которые могут быть легко конвертированы в наличные деньги, зависимость от краткосрочных волатильных финансовых ресурсов и техническую компетентность ALM.
6. Чувствительность охватывает то, как конкретные риски могут повлиять на учреждения. Эксперты оценивают чувствительность учреждения к рыночному риску путем мониторинга управления кредитными концентрациями. Таким образом, эксперты могут видеть, как кредитование конкретных отраслей влияет на учреждение. Эти кредиты включают сельскохозяйственное кредитование, медицинское кредитование, кредитование кредитными картами и кредитование энергетического сектора. Подверженность иностранной валюте, [товарам,](https://www.investopedia.com/terms/c/commodity.asp)акциям и деривативам также включена в рейтинг чувствительности компании к рыночному риску.

Приведем в безопасности таблице 1.4 сектора формулы кредитного расчета появились показателей.

россии Таблица 1.4 – организациями Формулы банк расчета рассматривают экономических операции показателей, сектору характеризующих можно финансовую абсолют безопасность средствах по должны методике потерь CAMELS [30].

|  |  |
| --- | --- |
| менее Показатели | рейтинги Формула |
| покрытие К1– правовые достаточности процентный основного проблем капитала | проценты основной коэффициента капитал/законодательство активы, могут взвешенные с чистая учетом camel риска × 100% |
| сделать К2– самеl достаточности финансово совокупного (анализировать основного и базель дополнительного) сводная капитала | показатель совокупный ухудшилось капитал / срок активы, рост взвешенные с банку учетом банковской риска × 100% |
| ликвидности СР– основе абсолютная каждого величина выводы совокупного продукта риска очень активов | ликвидации нестандартные сроков активы × 0,2 + рассчитано сомнительные чистый активы × 0,5 +ответственность убыточные анализируемого активы × 1,0 |
| векселей КА–политическая качество операций активов | порядке СР/расчетов основной таких капитал |
| множество Кчп– учитываться коэффициента приоритетным прибыльности; | законодательства чистая московский прибыль/негативно средний управления размер отражающих активов×100% |

бухгалтерский Одной финансовая из всех широко уровень применяемых банком на относительно практике приобретённым методик финансовая оценки международной финансовой гарантий устойчивости средствами банков крупным является фактические методика В. предоставления Кромонова. В открытие основе соблюдать исходных кредитовании данных отношениях для заёмщика расчета неисполненные показателей деятельностью находятся финансовая балансы методики кредитных обычно организаций, рассматриваемый данные банковским оперативного отражающие бухгалтерского рынке учета безопасности по абсолют счетам различные второго активов порядка.

Приведем в ограничения таблице 1.5 демонстрирующий формулы качества расчета условиях показателей. безопасности Минимальный индекс согласно методики В. Кромонова должен быть равен 100, чем он выше, тем банк считается более финансово устойчив. При многообразии используемых коэффициентов данная методика также в полном объеме отображает финансовую устойчивость банковского учреждения.

Рассмотренные методики базируются на рассчете определенных коэффициентов, которые в итоге при рассчете по формуле влияют на значение интегрального показателя, а именно суммарного рейтинга или сводного бала. уровень

Таблица 1.5 – активам Формулы безопасность расчета доходов экономических использовать показателей, выданных характеризующих неудачные финансовую вида безопасность ссудной по который методике системной Кромонова [43].

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| состояние Показатели | заключают Формула | банке Нормативные итог значения |
| кредитногоГенеральный коэффициент надежности (К1) | кубанский Отношение Собственного капитала к Активам работающим, показывает, насколько рискованные вложения банка в работающие активы защищены собственным капиталом банка, которым будут погашаться возможные убытки в случае невозврата того или иного актива | 1 |
| финансовая Коэффициент мгновенной ликвидности (К2); | других Отношение Ликвидных активов к Обязательствам до востребования. Показывает, использует ли банк клиентские деньги в качестве собственных кредитных ресурсов. Представляет наибольший интерес для клиентов, состоящих в банке на РКО | 1 |
| Кросс-Кросс-коэффициент (К3) | таблицеОтношение Суммарных обязательств к Активам работающим, показывает, какую степень риска допускает банк при использовании привлеченных средств | 3 |
| государственнойГенеральный коэффициент ликвидности (К4) | Отношение суммы Ликвидных активов, Защищенного капитала и обязательных резервов к Суммарным обязательствам | 1 |
| ухудшилосьКоэффициент защищенности капитала (К5) | лицам Отношение Защищенного капитала к Собственному капиталу, показывает, насколько банк учитывает инфляционные процессы и какую долю своих активов размещает в недвижимости, ценностях и оборудовании | 1 |
| абсолют Коэффициент фондовой капитализации прибыли (К6) | лидером Отношение Собственного капитала к Уставному фонду, характеризует эффективность работы банка - способность наращивать собственный капитал за счет прибыли, а не дополнительных эмиссий акций | 3 |
| N– рентабельности индекс коммерческого надежности | 45К1+20К2+10К3/3+15К4+5К5+5К6/3 | ≤100 |

кредитным Подводя перед итог анализ можно налогооблагаемую сказать, противоречия что показатель финансовая активов безопасность год является высокая важнейшей прибыль характеристикой кредитного деятельности кубгу коммерческого исследованы банка.

ссудную Качество и поэтапной информативность изменения оценки поскольку зависит качества от относительной выбранной законом методики и условия набора правительством показателей выводы оценки, определяющие так актив же пассивов важно потери учитывать характеризует полноту и нагрузку достоверность вида исходной правовую информации.

кредиты Наиболее снизился эффективной профессиональных является деятельности методика связанных ЦБ необеспеченные РФ. абсолют При охарактеризовать этом полностью данная преимущественно методика законов достаточно компаний трудоемка и доля требует истребования использования сравнению огромных объективный массивов утрата разносторонней клиентов информации.

сомнительные Наиболее сумма рациональными причина являются определенных методики, текущая на меры основе убыточными расчета и информации анализа одновременно коэффициентов течение устойчивости аспектов банка, подзаконных при капитал этом данного они актуальна могут риском не низким отражать в природу полной внешним мере процентов всех банков экономических банка процессов, кредитные которые формирования происходят в достаточности банке.

В достижению современной финансовая практике суммы оценка закон финансовой просроченной устойчивости обсуждения коммерческих банк банков в заёмщика большинстве кредитных случаев отрицательным проводится с периода помощью риск анализа среде определенного деятельности набора абсолют количественных и опыт качественных вкладам показателей, а дебиторской статистические приравненной модели россии еще уровня не задолженности получили кредитных достаточного экономическая распространения. активов Необходимо может отметить, период что связанные сочетание чистая анализа счете показателей точного устойчивости обусловленная коммерческого сформирован банка и превышает статических средств моделей (с позволит учетом сектора российской месяцев специфики) снижении позволит равный наиболее показатель эффективно и очередь точно предназначенных оценить высоким текущую и банк прогнозную авторы финансовую зависимости безопасность банком коммерческого убытков банка.

**1.3 Влияние кредитных рисков на финансовую безопасность банка**

На финансовую безопасность коммерческоого банка могут оказывать влияние различные факторы, которые играют стабилизирующую или деставилизирующую роль. Из огромного количества рисков, негативно влияющих на финансовое состояние банка, особенно можно выделить кредитный риск.

Кредитный риск проще всего определить как вероятность того, что заемщик банка или контрагент не выполнит свои обязательства в соответствии с согласованными условиями.

Управление кредитным риском заключается в максимизации нормы прибыли банка с поправкой на риск путем поддержания подверженности кредитному риску в пределах допустимых параметров. Банки должны управлять кредитным риском присущим всему портфелю, а также риском отдельных кредитов или операций. Банковским учреждениям следует также учитывать взаимосвязь между кредитным риском и другими рисками. Эффективное управление кредитным риском является важнейшим компонентом комплексного подхода к обеспечению финансовой безопасности и имеет важное значение для долгосрочного успеха любой банковской организации.

Для большинства банков ссуды являются крупнейшим и наиболее очевидным источником кредитного риска, однако другие источники кредитного риска существуют в других сферах деятельности банка.

Банки все чаще сталкивается с кредитным риском (или риском контрагента) по различным финансовым инструментам, отличным от кредитов, в том числе акцепты, межбанковские операции, торговое финансирование, валютные сделки, финансовые фьючерсы, свопы, облигации, акции, опционы и, в более широком смысле, обязательства и гарантии, а также расчеты по сделкам.

Поскольку подверженность кредитному риску продолжает оставаться основным источником проблем в банках во всем мире, то банки и их надзорные органы должны уметь извлекать полезные уроки из прошлого опыта. Теперь банки должны хорошо осознавать необходимость выявления, измерения, отслеживания и контролироля кредитных рисков, а также определять наличие достаточного капитала для обеспечения этих рисков. Базельский комитет выпускает разработал стандарт, чтобы побудить органы банковского надзора во всем мире продвигать надежные практика управления кредитным риском.

финансирования Для невозвратом определения банки уровня чистая кредитного выражаться риска, обусловлено согласно период Инструкции риском ЦБ операции РФ № 180 –И «безопасности Об обеспечения обязательных существенные нормативах характер банков» разработанных используется особенностью формула (1.1):

которых РСС = В несколько Кр i x (организации Асi – действий Рсi)i, (1.1)

угроза где

В законом Кр i – банка коэффициент активов риска i–финансирования ой оценки рисковой повысить позиции;

терроризма Асi – результате величина i–рисков ой хорошо рисковой среднюю позиции, стабилен удерживаемой видам участником всех сделки;

году Рсi – договору величина числе сформированных стоимости резервов в точные соответствии с внутренние Положением целях Банка погашения России продемонстрировали от 28 предусмотренной июня 2017 отношений года № 590–П «О постоянной порядке банки формирования проблемным кредитными направления организациями обеспечение резервов формирования на штрафы возможные обзор потери итого по компании ссудам, средств ссудной и капитала приравненной к завышенные ней коммерческих задолженности» [9].

В международной практике банковской деятельности выделяют следующие виды кредитных рисков:

* риск кредитного дефолта;
* риск концентрации;
* страновой риск.

Риск неисполнения кредита покрывает тип убытков, которые несет банк либо тогда, когда заемщик не в состоянии погасить сумму в полном объеме, либо когда заемщик уже на 90 дней просрочил срок погашения долга. Этот тип кредитного риска влияет почти на все финансовые операции, которые основаны на кредитных ценных бумагах, облигациях, кредитах, или их производных. Риск кредитного дефолта является причиной, по которой все банки проводят тщательную кредитную подготовку своих потенциальных клиентов, прежде чем одобрить их какие-либо кредитные карты или личные кредиты.

Риск концентрации - это тип риска, который возникает в результате значительного воздействия на какое-либо лицо или группу, поскольку любое неблагоприятное событие может привести к большим потерям для основных операций банка. Риск концентрации обычно связан со значительным воздействием на одну компанию, отрасль или частное лицо.

Страновой риск обозначает вероятность дефолта государственного банка отдельной страны по своим финансовым обязательствам в результате экономического спада или политических волнений. Даже небольшой слух или откровение могут сделать государственный банк менее привлекательным для инвесторов, которые хотят хранить свои с трудом заработанные доходы в надежном месте. Этот тип риска наблюдается, когда суверенное государство прекращает платежи по валютным обязательствам в одночасье, что приводит к дефолту. Страновой риск в основном зависит от макроэкономических показателей страны, в то время как политическая стабильность страны также играет ключевую роль. Страновой риск также известен как суверенный риск.

К факторам кредитного риска, которые могут повлиять на вероятность банкротства банка, относятся показатели заемщика, сроки и структура кредита, а также другие факторы, которые могут варьироваться от компании к компании. редитные Различают следовательно три составлении группы портфеля факторов проведения кредитных конкурентов рисков предвидеть банковских всех учреждений [10]:

− кредита внешние положение факторы банковский относительно условия банков и рассматриваемого контрагентов;

− запасы внутренние позитивно факторы;

−кредитного факторы, показатель которые балл присущи заемщика деятельности только заемщика ро(таблица 1.6).

когда Таблица 1.6 – финансовой Система бумаг факторов коммерческих кредитного абсолютно риска [15].

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | который Тип самаре риска | кредитным Факторы, резервов влияющие внутренней на федерации возникновение срочном кредитного собственного риска и можно его центральном ключевые национальной параметры | стимуляцию Основные оказывает показатели, устойчивость оценивающие пассивов уровень уровень кредитного усилению риска |
| финансового Специфические федеральный риски | I образом Риск макроэкономическим заёмщика  банков Показатели момент ликвидности, колебания наличие показателю собственных темп оборотных россии средств и способных экономическая пандемия рентабельность анализ заёмщика  связанных Субъективный (увеличения репутация) | методик Невозможность ликвидности заёмщика абсолют исполнить рисков свои устанавливаются текущие резервирования обязательства российских за составил счёт говорить регулярных размеры денежных доходов поступлений векселям или банка за формирования счёт средствами реализации являются своих роль активов  таким Деловая риск репутация рискованности заемщика  сегодня Ошибки менее при анализируемого составлении определить кредитного обоснованы договора, безопасности человеческий определяют фактор | анализ Текущая активов ликвидность, ипотечными наличие менее собственных активности оборотных регулирования средств и период экономическая кредитной рентабельность средств заёмщика |

Продолжение таблицы 1.6

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | управленческих II риск Риск ситуация обеспечения улучшилась кредита  деятельность Риск финансирования ликвидности  таким Риск вторичном изменения доходов конъюнктуры кризисные рынка  банк Риск ухудшилось порчи финансовой или финансовой уничтожения относятся имущества  анализ Правовой российской риск | отражение Отсутствие банка возможности россии реализации прирост предмета обеспечил залога  течение Обесценение финансовая предмета экономики залога около за совершенствовать период экономико действия штрафы кредитного отсутствует договора  правительства Утрата самеl предмета изменения залога | 2.1Недостаточный задолженности покупательный зависимость спрос в стоимость условиях абсолют кризиса  2.2 банк Рост финансового ликвидности, обусловленные наличие современных темпов контроль инфляции |
| кредитов II. I устойчивость Риски закон гарантов, доходов поручителей предусматривать страховщиков  балансового Объективный эффективно риск (результатомфинансовых существенные возможностей показателей погашения стороны долга)  выявлено Субъективный итогам риск (уровеньрепутации)  оценке Правовой достаточности риск | мероприятий Неспособность также гаранта счёт исполнить политики свои фондовой обязательства отчетной за банком счёт точки текущих оценок денежных оценка поступлений  выводы Деловая активов репутация управления гаранта  основными Недостатки в рассчитано составлении и оценки оформлении выполнялась договора именно гарантии, а получили также проценты договора потери страхования | центральном уровень активной собственных активов оборотных видом средств и относительно эффективность положены финансовых работе показателей показателя гаранта |
| рублей Систематические степени риски | коммерческого III представлена Системный документы риск | следующие Изменения в декабря хозяйственной данного структуре, прибыль которые порядок могут ликвидности повлиять более на обязательных финансовое банковских состояние качество заёмщика | финансовое Чистая юридических прибыль,  таблице Процентный законы доход, доходов потеря резерва кредитных банка активов |
| учета IV суммы Страновой первой риск | общая Риск активам получения взгляд убытков картотека по наиболее обязательствам просроченной иностранных показатель контрагентов | положительным Уровень можно инфляции |
| V процентные Форс–приобретение мажорный сделать риск | центрального Землетрясения, прирост катастрофы, работе забастовки и кредитных др. | заемщике Изменение коммерческого биржевого кредитования курса разработка валюты |

деятельности На набора рисунке 1.1 банка представлена определенную классификация определяется основных финансовой факторов предназначенные кредитного открывающего риска.

Факторы банковского кредитного риска

Связанные с предприятиями-заёмщиками

Связанные с банками

Макроэкономические

1) Отсутствие проверенной методики и технологии кредитования;

2) Занижение требований к оценке кредитоспособности заёмщиков;

3) Юридические риски;

4) Риск управления банком;

5) Недостатки в постановке учёта и отчётности;

6) Риск адаптации к изменениям экономических условий деятельности;

7) Недостаточность и низкое качество информации.

1) Экономический кризис, спад производства по отраслям;

2) Региональный риск;

3) Инфляция;

4) Бюджетный и финансовый кризис;

5) Неустойчивость банковской системы;

6) Политические риски;

7) Неразвитость системы страхования рисков;

8) Неразвитость информационного рынка.

1) Риск отсутствия правоспособности и дееспособности;

2) Финансовая неустойчивость, неплатёжеспособность;

3) Производственно – технологический риск

4) Имущественные риски;

5) Коммерческие риски;

6) Социальные риски;

7 управленческие риски;

8)Риск злоупотреблений;

9) Плохое бюджетное и бизнес – планирование;

10) Риск невыполнения обязательств дебиторами.

ратифицированных

Рисунок 1.1 – перекредитование Факторы распределена банковского необходимо кредитного надежность риска [29]

Одним из важнейших факторов успеха для финансовых учреждений является осознание ими важности кредитного риска и разработка надежных стратегий, таких как хеджирование, диверсификация и управление коэффициентом достаточности капитала, чтобы избежать недостатков, которые могут привести к операционной катастрофе. Кредитные риски, с которыми сталкиваются банки, оказывают фундаментальное влияние на финансовую безопасность, потому что даже немногие крупные клиенты объявляют дефолт по кредитам, что вызовет огромные проблемы для него.

Целью процесса управления кредитными рисками (CRM) является максимизация скорректированной по стоимости нормы прибыли конкретного банка путем поддержания подверженности кредитному риску, приемлемому для его акционеров. Банки должны ориентироваться в кредитном риске, связанном с общим портфелем, а также во внешних рисках, которые могут быть связаны с макроэкономическими факторами в экономике. Банки также должны сравнивать отношения кредитного риска с другими рисками. Другой специфический случай кредитного риска относится к методу расчетов по банковским операциям. До тех пор, пока обе стороны своевременно не произведут свои платежи, банк страдает от потери возможностей. Корпоративное управление также может оказывать большое влияние на стратегии управления рисками, используемые банком для снижения кредитных рисков. Исследования показывают, что крайне важно, чтобы банки занимались предварительным планированием, чтобы избежать будущих проблем.

Макро и микроэкономические факторы также оказывают влияние на величину кредитного риска банковского учреждения. К макроэеономическим факторам относятся социально экономическоое положение региона функционирования банка. Уровень кредитного потенциала кредитного учреждения, зависящий от структуры и стабильности депозитов, можно отнести к микроэкономическим факторам.

кредите Влияние основного кредитного можно риска тесно на использование финансовую состояния безопасность определении банковского учреждения делится на прямое и банковских косвенное. риска Кроме данным того, государственной влияние совокупной кредитного поручительством риска доходов на уровня финансовую позволяет безопасность достоинства измерятеся в абсолютных и относительных величинах. Примером прямого влияния кредитного риска на финансовую безопасность бансковской сферы служит измерение следующих показателей: высшего достаточность риска собственных оценки средств (просроченную капитала) доступной банка значения Н1; контроля максимальный цели размер российской риска иностранной на однородности одного федерации заемщика платежа или данные группу средства связанных способности заемщиков уровень Н6; безопасности максимальный первому размер капитала крупных определение кредитных соответствии рисков рискам Н7; потери максимальный кредитных размер угрозу кредитов, внешних банковских внешние гарантий и задачами поручительств, требование предоставленных взаимное банком осуществлении своим проблемная участникам (риск акционерам) российской Н9.1; используется совокупая величина законопроект риска давать по которого инсайдерам фонды банка кредитной Н10.1.

торгово Таким абсолют образом, дипломная косвенное благодаря влияние коммерческих кредитных определить рисков собой на кредитных финансовую риском безопасность финансовые коммерческого дохода банка, юридических опосредованное и кредитам может структуре быть, должно как центральных отрицательным, денежных так и необходимо положительным.

Подводя итоги, можно сказать, что использовать кредитный сократился риск динамика оказывает кредитования негативное капитала влияние тенденцией на занимает финансовую комплексным безопасность кредитным коммерческого рассмотрим банка, так как снижение качества кредитного портфеля вызывает необходимость использовать свободные финансовые ресурсы для формирования резервов на возможные потери по ссудам, что приводит к потере доходов банка и сокращает возможность свободно маневрировать собственными источниками финансирования. С увеличившиеся целью приведенных эффективного расчеты управления факторы риском проценты коммерческий практически банк связанные должен банке иметь счет точную и финансовая своевременную деятельностью информацию, может отражающую федеральном уровень поддержку кредитного кредитных риска, российской влияющего преступным на банк финансовую финансовую безопасность в увеличившиеся определенный абсолют момент, заключают для собой отбора финансовой рационального и вопросы точного характеризуется метода представим управления защитакапитала им.

**1.4 Особенности нормативно–правовой базы в области обеспечения финансовой безопасности коммерческого банка**

значение Кредитование функционирования играет касающиеся значимую таким роль в один экономике оказания РФ, в угрозы связи с обеспечения этим вложения банковская деятельность в этом направлении подлежит подробной прововой регламентации. международного Российская банковская система и правила, ее регулирующие, со временем развиваются. Основанные на лучших международных практиках и теориях, нормативно-правовые акты учитывают проблемы, с которыми сталкиваются международные финансовые рынки в меняющемся бизнес-ландшафте (основныерисунок 1.2).



риска Рисунок 1.2 – снижении Источники доли правового субъектами регулирования политика банковской были деятельности [36].

В рассчитывается таблице 1.7 собственным представлены сегменте документы, кредитных составляющие практики основу коэффициент нормативно–финансовой правовой оценке базы оценки обеспечения методе экономической условиях безопасности внешней коммерческого активов банка.

Таблица 1.7 – составила Правовая банка база показателей обеспечения гражданского безопасности котором банковской условии деятельности (составлено автором)

|  |  |
| --- | --- |
| сводный Конституция рассматриваемого Российской кому Федерации | |
| были Международ–ные того договоры которые Российской доля Федерации | данный Европейская федерации конвенция о подверженным пресечении будущем терроризма, ухудшилось Договор о образовательных коллективной положения безопасности, излишек Декларация о всегда мерах деле по критерием ликвидации нестабильной международного банк терроризма, стране основополагающий первой акт о финансированию взаимных россии отношениях, показателях сотрудничестве и периоде безопасности причины между сумма Российской взятые Федерацией и макроэкономическим Организацией менеджмента Североатлантического должником договора, обеспечения договор о срокам сотрудничестве возникновения государств – также участников скрытой СНГ в уничтожена борьбе с банк терроризмом |
| показатель Федеральные оценки конституцион–ные деятельности законы | О налогооблагаемую Конституционном содержание Суде управления Российской финансирования Федерации офшорных от 21 коэффициент июля 1994 г. № 1–рассматриваемый ФКЗ, О деятельности Верховном можно Суде отношении Российской является Федерации доминирующая от 5 банковской февраля 2014 г. № З–поэтому ФКЗ, О было судебной предоставления системе банка Российской кредитных Федерации решению от 31 классифицировать декабря 1996 г. № 1–оценку ФКЗ |

Продолжение таблицы 1.7

|  |  |
| --- | --- |
| процентной Федеральные возникновения законы | последствий Федеральный ликвидности закон исследований от 28.12.2010г. № 390–стоимости ФЗ «О индикаторов безопасности»;  «О осуществляющие банках и вместе банковской рисков деятельности»  показатели Федеральный условно закон «О параметры национальной безопасности платежной ликвиден системе»  проблем Федеральный есть закон положительно от 07.08.2001 N 115–финансовых ФЗ «О изменения противодействии функционирования легализации (банка отмыванию) составил доходов, банковский полученных приведенных преступным лизинга путем, и присущих финансированию валютой терроризма»  банк Федеральный проверок закон «периоде О результат страховании подпись вкладов в оценки банках период Российской коэффициента Федерации» № 177–рсбу ФЗ потери от 23.12. 03 г |
| банка Документы можно  ЦБ работу РФ | swot Положение риск Банка нормы России показатель от 28.06.2017 можно N 590–заинтересованных П «О следствие порядке интегральный формирования касающиеся кредитными специализация организациями период резервов создавать на обязательства возможные осуществлении потери потери по банки ссудам, безопасность ссудной и гражданам приравненной к средств ней соответствии задолженности» (плане вместе с «рассмотрим Порядком ликвидности оценки материальные кредитного кризисы риска разрабатывались по уровнем портфелю (млрд портфелям) конкретным однородных международной ссуд»)  полное Стандарт следующими Банка позитивно России прибыль СТО статей БР юридическим ФАПИ.могут ПАОК–1.0–2021 «федерации Безопасность составляющие финансовых (ниже банковских) неплатежами операций создавать от 16.08.21 г.;  дополнительные Методические следовательно рекомендации запрашивается по страновой усилению надежности кредитными обсуждения организациями встречаются информационной направлениях работы с приведем клиентами в наступление целях промышленности противодействия ответственность несанкционированным анализ операциям № 3–рассматриваемого МР оборачиваемости от 19.02.21 г.;  потери Положение прибыль Банка показатели России результатами от 06.08.2015 N 483−П «О идентификацию порядке денежных расчета критерию величины иметь кредитного счетов риска операционный на рентабельности основе протяжении внутренних кредитного рейтингов»,  доля Требования к финансовой качеству обеспечивало данных, включает используемых экспертизы банками банкротств для соответствующих создания и производится применения обычно моделей банк количественной деятельности оценки итоге кредитного службы риска следовательно для этот целей абсолют расчета методика нормативов прогноз достаточности относительном капитала» |
| сервиса Постано–вления малого Президента, доходов Правительства позволяет Российской малого Федерации | капитал мерах преступной по безопасности реализации какие Указа противоречия Президента данных России «О рейтингов применении банковского отдельных безопасность специальных показатель экономических провели мер в банкротств целях банка обеспечения денежных безопасности наступают Российской проводить Федерации» нетто от 7 финансовой августа 2014 г. № 778, «О самеl применении реализации отдельных банка специальных задолженности экономических день мер в организации целях доля обеспечения нести безопасности организаций Российской кредитование Федерации» федерации от 6 позволит августа 2014 г. № 560  учреждениям Указ рублевой Президента наиболее РФ чистой от 31.12.2015 г. №683 «О банка Стратегии риска национальной кредитной безопасности обеспечения Российской собственным Федерации» |

банков Согласно остается действующего кредитной банковского создали законодательства которых кредитная указ организация абсолют должна следовать установленным Банком России правилам, направленным на поддержку кредитования малого и среднего бизнеса, жилищного строительства и ипотечного кредитования, а также сохранение потенциала банков по финансированию экономики в условиях распространения короновируса [4]. Поэтому разработка, утверждение и воплощение стратегии финансовой безопасности банковского учреждения осуществляется в соотвествии с финансовым и смежным законодательстваом.

рационный Одним месяца из активов центральных активов нормативно банка правовых способности документов, рублевой регулирующих числе обеспечение закон финансовой требованиям безопасности, условными является выявления Указ финансовой Президента показатель РФ проработан от 31.12.2015 г. №683 «О уровень Стратегии кредитных национальной повысился безопасности влияния Российской определяет Федерации». изменениями Он определенном является коэффициент базой ухудшением для потерям реализации оказали программ показывают по источников достижению проблемы целей и оценки задач в привлечения области начале финансовой кредит безопасности 825].

банковской Федеральный федерации закон «О коммерческого национальной реструктуризацию платежной такие системе» данному устанавливает положений правовые и показатель организационные динамика основы бизнеса национальной иным платежной знания системы (месяцев НПС), риска регулирует прежде порядок критерию оказания оценка платежных перечисленные услуг (влияниесуществление кредитной перевода кредитного денежных расчет средств, частично использования выбор электронных таким средств высокое платежа, ситуации деятельность отдельных субъектов). относящимся Также иметь закон россии определяет федерации требования к доли организации и гарантии функционированию негативно платежных обязательства систем, возврата порядок средствами осуществления заёмщика надзора и объема наблюдения в поручительством национальной безопасности платежной общая системе.

В системы соответствии прибыль со значения Ст. 24. одной Обеспечение предоставленных финансовой определить надежности задачей кредитной практика организации финансовая ФЗ «О провести банках и стране банковской показатель деятельности» в банк целях сфере обеспечения числе финансовой стране безопасности отнести кредитная законопроекта организация (делает головная баланса кредитная определяющие организация характер банковской проблемами группы) составить обязана излишек создавать проведенный резервы (законыфонды), в принятием том можно числе политики под прибыльной обесценение банка ценных относятся бумаг, риска порядок оценку формирования и имущества использования банком которых банк устанавливается числе Банком возникновения России. размещенных Минимальные учитывается размеры период резервов (соответствии фондов) оценка устанавливаются итоге Банком зрения России [4].

финансовый Определение буферы кредитного правового риска институтов встречаются в сферы нескольких высокий документах экономической Центрального конкурентоспособность банка связанные РФ. уровень Во−своих первых, пассивных это отрицательная Положение риск Банка улучшилось России риска от 06.08.2015 № 483−П «О структуре порядке финансового расчета осуществлении величины безопасности кредитного эффективного риска воздействие на индивидуальные основе лимитов внутренних оптимальной рейтингов», платежной во−банковского вторых обстоятельств это «задолженность Требования к качество качеству формулы данных, приносящих используемых является банками целях для характеризующих создания и результата применения таблице моделей суммы количественной инструментов оценки сбалансированности кредитного банковского риска качественных для процентные целей финансовое расчета собственные нормативов страхования достаточности кредитного капитала» [10].

весьма Банк наступление России с 2012 г. в появились рамках рассматриваемый национального моделей регулирования традиционно банковского российской сектора следующий приступил к супервизора поэтапной обеспечение реализации отраслям основных взносы положений сторону Базельского ссудную соглашения. можно Базельские достаточности соглашения величины разрабатывались в оценивается ответ банк на инсайдерам системные аспект кризисы в задачами банковском связанных секторе. В указанный качестве капитал реакции влиять на формируются кризисные показателем события риска появились значимых документы «сегментах Базель I». «проведенияБазель безопасность II» и «сальдо Базель факторов III». В направления зависимости позволит от изучали специфики показателя кризисов в денежной каждый банка период коммерческих удостаивалась ликвидации внимания привлечению функция исходных управления следует теми безопасность видами коммерческих рисков, положительным которые представителями послужили работы его итогам причиной. прибыльность Так, в «финансовую Базель I» и «изменение Базель действующего II» периода был могут сделан используются акцент внутренних на adequacy управлении финансовой кредитным факторная риском, а в «прибыль Базель ссудам III» проблемы большее свидетельствуют внимание летом было экономическое уделено средств рыночному авторы риску и контроля риску заёмщика ликвидности.

Банк России внес изменения в оценку кредитного риска для целей расчета обязательных нормативов Положение Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп» от 15.07.2020 № 729-П (действует с 20.04.2021). Новые подходы к оценке кредитного риска, ранее анонсированные Банком России, одобрены для следующих позиций:

* рублевая дебиторская задолженность под залог АО «ЭКСАР» страхового покрытия с гарантией РФ;
* ипотека для банков, применяющих доработанный подход;
* кредиты МСП, исключенные из единого реестра МСП;
* дебиторская задолженность банков, выраженная в иностранной валюте, отличной от валюты страны регистрации банка;
* вложения в спекулятивные акции (доли) юридических лиц.

Условия, на которых Правительство Российской Федерации гарантирует для снижения кредитного риска, утверждаются:

1. Гарантийный случай возникает, когда принципал не выполняет основное обязательство полностью или частично. При частичном исполнении обязательства поручителя рассматриваются как максимальная сумма за вычетом суммы частичного исполнения.
2. Российская государственная гарантия может быть отозвана поручителем только в том случае, если:

* изменение условий основного обязательства без предварительного письменного согласия гаранта, если такие условия не могут быть изменены в соответствии с условиями гарантии;
* кредитные средства используются нецелевым образом, если по договору займа и договору поручительства кредитор должен осуществлять контроль за обеспечением целевого использования кредитных средств;

1. Бенефициар может потребовать исполнения государственной гарантии РФ в случае признания принципала банкротом и передачи его под управление в судебном порядке.

Таким образом, кредитный риск является самым большим риском для банков. Это происходит, когда заемщики или контрагенты не выполняют договорные обязательства. Например, когда заемщики объявляют дефолт по основной сумме долга или выплате процентов по кредиту. Значения по умолчанию могут возникать на ипотеки, кредитные карты, и фиксированный доход по ценным бумагам.

Хотя банки не могут быть полностью защищены от кредитного риска из-за характера своей бизнес-модели, они могут снизить свою подверженность несколькими способами. Одним из которых является разработка внутренних нормативных документов, регламентирующих процес и методику оценки кредитных рисков. Поскольку ухудшение ситуации в отрасли или эмитенте часто непредсказуемо, банки снижают свою подверженность за счет диверсификации. Таким образом, во время кредитного спада банки с меньшей вероятностью будут переэкспонированы в категорию с большими потерями. Чтобы снизить свою подверженность риску, они могут одалживать деньги людям с хорошей кредитной историей, совершать сделки с высококачественными контрагентами или владеть побочными резервами кредитования.

1. **Анализ и оценка финансовой безопасности коммерческого банка: проблемы и противоречия**
   1. **Оценка финансовой безопасности коммерческих банков России и особенности развития АКБ «Абсолют Банк» ПАО**

В 2020 сказано году преступной главным пассивов вызовом должником для протяжении коммерческих равный банков структуры стало различия преодоление инвестиционные последствий улучшилась пандемии которых коронавирусной ответственность инфекции. капиталу Ограничения, будущем особенно недостатки жесткие в величину первой встречаются половине особенностью года операций создали риски серьезное кредитного давление следовательно на ликвидными экономику: состояния многие определение предприятия исполнения должны конце были методики приостановить планирование деятельность, приносящих особенно объема пострадали паок транспорт и camel сфера работы услуг, диагностике ряд групп других предельные отраслей. Антициклическая кредитная роль, которую, как ожидалось, будут играть банки во всем мире, поставила сектор под значительное давление. Хотя такие меры политики, как поддержка ликвидности, помощь заемщикам и смягчение денежно-кредитной политики, смягчили это неблагоприятное воздействие для некоторых банков, это было верно не для всех банков или при любых обстоятельствах. Например меры по оказанию помощи заемщикам и пруденциальные меры усугубили стресс для банков, которые уже недостаточно капитализированы и/или работают в странах с ограниченным бюджетным пространством. Эти факторы уязвимости необходимо будет тщательно отслеживать в будущем, поскольку пандемия продолжает сказываться на мировой экономике.

характеризующих Самые банков надежные современных банки одновременно определяются значение по показателю уровню ликвидности доверия, кредитов который факторы складывается также на оценка сегодня сохранения по помимо количеству:

– является [активов](https://bankiros.ru/bank/rating/assets);

– государственную [вкладов](https://bankiros.ru/bank/rating/deposits);

– финансовом [кредитов](https://bankiros.ru/bank/rating/credits);

– задолженность всех соответствии капиталов.

однородности Во темпами внимание сделать принимаются средств показатели окажут ликвидности и приравненной долгосрочной банком кредитоспособности, основными [процентные чистая ставки отклонение по фонд кредитам](https://bankiros.ru/credits).

национальной При целях составлении банка рейтинга канд банков дону России финансовая по методики активам знания учитывается современных капитал, рыночному общая анализа цена денежными всего активы имущества, методику средства, описание поступившие сферы от итоге вкладчиков, финансовой ценные причина бумаги. информации Важна кредитных сумма банка [всех постоянного вкладов](https://bankiros.ru/deposits) и непроведенные количество современной выданных достаточности кредитных финансовых средств (детализации таблица 2.1).

угроз Благодаря банков этим возмещен показателям превышают можно безопасности определить личности финансовую кредитной устойчивость свою банковской рисковой структуры.

ункционирования Таблица 2.1 – кредитов Рейтинги сегменте банков пунктов России [44]

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| инновационных  Банк | показатель Показатели удельного рейтинга | | | |
| возможные по качество надежности | снижение по может вкладам | прибыль по системы активам | деятельности по операции кредитованию |
| обязательства Сбербанк | 1 | 1 | 1 | 1 |
| показателя Банк влиять ВТБ | 2 | 2 | 2 | 2 |
| активами Газпромбанк | 3 | 4 | 3 | 3 |
| приобретают Альфа–банка Банк | 4 | 3 | 5 | 4 |
| кромонова Россельхозбанк | 5 | 5 | 6 | 5 |
| рекомендовать Московский мониторинге Кредитный вопросы банк | 6 | 9 | 7 | 6 |
| данный Банк ссудам Открытие | 7 | 6 | 8 | 7 |
| финансового Совкомбанк | 8 | 10 | 9 | 9 |
| деловой Райффайзенбанк | 9 | 7 | 10 | 11 |
| формула Абсолют банк Банк | 33 | 27 | 33 | 29 |

бухгалтерского По уровень данным составлении таблицы 2.1 коммерческого видим, того что ссуда рейтинг внутренних банков в 2021 предоставленным году гаранта возглавили долгосрочная финансовые ликвидности учреждения, объем имеющие деятельность государственную завышения поддержку.

портфеля АКБ просроченной Абсолют основного Банк (таблица ПАО) безопасности входит в предназначены топ–40 кредитование крупнейших кредитов российских долгосрочной банков уровень по банков размеру образом активов. безопасности По лимитов итогам 2020 операции года определяется банк базель входит в картотека топ–10 банковской ведущих безопасность ипотечных пункта банков традиционно России, промышленности по операции данным кредитного Русипотека. кредит Банк период является количество лидером которые по финансовой объему этом предоставленных рынке гарантий в средств сегменте внешних до 10 полученные млн экономическое рублей и портфеля входит в следовательно топ–3 в собственным сегменте качестве до 50 коэффициент млн безопасности рублей [45].

безопасности АКБ превышала Абсолют состояния Банк (других ПАО) — подвержен крупный федеральном федеральный задолженность банк с обязаны фокусом который на кредитных высокотехнологичное защиту развитие в репутации приоритетных числе направлениях сбалансированную бизнеса. ключевая Банк месяца специализируется резервирования на рекомендации работе в российской сегментах с новгороде высоким общая уровнем предоставленных экспертизы и норму уникальными связанный ИТ–провести решениями: высказанное ипотеке, кредиты автокредитовании, а благосостояние также финансового МСБ в процента цифровом банка формате, который на нынешнего системном риск обслуживании каникулах компаний коммерческого холдинга финансовой ОАО «проводитсяРЖД», нормативным на оценке комплексных кредитного решениях в банка private работа banking.

других Основной кредитный акционер – анализируемого структуры закон крупнейшего ценностей на кредиты рынке управления Негосударственного потерь Пенсионного банка Фонда «банками Благосостояние».

сфере Абсолют этом Банк результата успешно банка работает в 16 оказания регионах управлению России, сумма офисы рефинансирования банка таблице расположены в характеристик Москве и банк Московской порядка области, является Санкт–благодаря Петербурге, отчетной Челябинске, доли Перми, системе Тюмени, которых Уфе, несмотря Екатеринбурге, лизинга Самаре, здесь Казани, финансового Нижнем собственного Новгороде, сделкам Ростове–скрытых на–ссуд Дону, финансовая Краснодаре, вторых Новосибирске, эффективность Омске, результатов Кемерово, дону Магнитогорске, абсолют Стерлитамаке и требованиям Тольятти.

положительная Банк сбалансированности имеет колебания Генеральную стоимости лицензию сделать на месяцам осуществление финансовой банковских расходы операций субъективный от 11.08.2018 г. №2306, ставок без проблемных ограничения отражающее срока значения действия [45]. банков На таблица рисунке 2.1 ресурсах отображена оценка структура согласно акционерного банка капитала банковских банка.

зарекомендовали Рисунок 2.1 – функция Структура долгосрочном акционерного нестабильной капитала adequacy банка (составлено автором)

отмывании На 01.01.2021 банк года операций уставный прогнозирования капитал оценки Банка активности сформирован в кредита сумме [9 392 407](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2306&BankMenu=check&PokId=4765&Date=2021-01-01) экономической тыс. резервы руб. деятельности по риском данным кредитного отчетности (конкретной Приложения А–Г). В таблице 2.2 приведена характеристика ценностей банка.

считается Таблица 2.2 – ловушка Характеристика банков АКБ «формирование Абсолют представляется Банк» (составлено автором)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| показатели Банк | таблица Логотип | январе Миссия | полной Ценности |
| управления АКБ «положительная Абсолют–безопасности Банк» безопасность ПАО | https://kvartateka.com/wp-content/uploads/2019/01/Absolyut-bank.jpg | –центральным высокопрофессиональный необходимость персонал  –межбанковским лучшие обязательное технологии  –банк обеспечение банка стабильного бумагами развития и основе доходности показатель благодаря помощью ведению числе прозрачного операций бизнеса, ссудам пониманию составляющей рисков и вывод экспертизе в возможных управлении воздействий изменениями;  –риски создание абсолют условий функционирования для размещению успешной содержание реализации финансовой профессиональных расчета качеств одновременно сотрудников, банка формирования покрыты на должником рынке изменения высоких банк стандартов банке сервиса и кредитных эффективности рассматриваемый процессов. | –количество клиентоориентированность.  анализ Предвидеть управлению потребности обобщая внешних и процентные внутренних набора клиентов и находятся предоставлять кредитованию условия поступающих для коэффициент их капитала реализации;  –депозиты ориентация процентный на операции результат. автоматизированных Предоставлять организаций услуги и банке решения, представлена выгодные позволяет как кредитных клиентам, проблем партнерам, средства так и банк Банку, соблюдаются постоянно требования повышая базель эффективность зарекомендовали бизнеса;  –применении ответственность;  –служит предсказуемость. федеральный Всегда средств выполнять отметить взятые высокое на средств себя метод обязательства в нивелирует срок и в инсайдерам полном улучшилось объеме;  –хорошее командная реализации работа. |

сумма Банк точки имеет нестабильная около 4 увеличилась тысяч кредиты сотрудников и определение присутствует в 15 финансового регионах собственного России.

понимается Результаты определенную развития организации деятельности безопасности банка доходности находят защищенности отражение в создавать таких статистическая показателях, приносящих как россии активы, ликвидности пассивы и финансированием финансовый банком результат. В базой таблице 2.3 предварительную осуществлен зарубежного горизонтальный направления анализ экономике актива если баланса банк банка.

банком путем По средства данным, платежеспособность представленным в доходы таблице 2.3, финансовое можно операций сделать риск следующие задолженности выводы.

сумма Общая укрепления стоимость неисполнения активов текущая ПАО финансовой АКБ «указывают Абсолют сумма Банк» года за кредитов период 2018–2020 сомнительное гг. ресурсов сократилась улучшилось на 9 217 777 резервов тыс. необходимо руб., можно что в могут относительном сказать выражении выражаться составляет –3,62%, использования при федерации этом банка снижение безопасности за 2019 г. – 4,23%, потребности прирост индекс за 2020 г. – 4,17%.

Анализ полученных данных позволяет сделать вывод об основном виде актива исследуемого банка, которым является судная задолженность, что говорит о специализации ПАО АКБ «Абсолют Банк» на предоставлении кредитных продуктов своим основным клиентам.

Таблица 2.3 – того Горизонтальный доходов анализ составляет актива смогут баланса динамика ПАО кредитной АКБ «стандартов Абсолют срок Банк» (составлено автором)

| показателей Показатели | 2018г,  суммарный тыс. этих руб. | 2019 г.,  основных тыс. добросовестности руб. | 2020 г,  соблюдении тыс. доходов руб. | увеличивает Отклонение 2018–2020 обеспечения гг. | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| величину абсолютное, внутренние тыс. установить руб. | коммерческого относи­тельное, % |
| 1. горизонтальный Денежные оценки средства | 2 172 541 | 1 696 840 | 1 998 469 | –831 033 | –29,37 |
| 2. активов Средства активы кредитных дохода организаций в может Центральном кредитных банке методик Российской рисков Федерации | 8 141 988 | 7 994 619 | 8 114 035 | –3 854 810 | –32,21 |
| в формулы том рынка числе качестве обязательные организация резервы | 1 721 749 | 1 859 427 | 1 824 021 | 410 440 | 29,04 |
| 3. приоритетных Средства в расчет кредитных средства организациях | 3 208 852 | 2 606 150 | 8 579 911 | 5 435 149 | 172,83 |
| 4. качество Чистая отчетным ссудная абсолют задолженность | 192 959 710 | 174 288 496 | 165 226 829 | 10 075 076 | 6,49 |
| 5. методика Финансовые кредитным активы – центрального всего | 32 364 298 | 42 612 266 | 52 921 811 | –20 886 198 | –28,30 |
| 6. является Требование финансовую по имеющих текущему применения налогу устойчивость на системе прибыль | 144 608 | 63 663 | 166 893 | 166 149 | 22 331,85 |
| 7. банков Отложенный суммарных налоговый время актив | 16 103 | 123 464 | 210 282 | 210 282 | – |
| 8. базельские Основные кредитного средства, рейтинг нематериальные величину активы и политику материальные устойчивого запасы | 4 461 040 | 4 415 221 | 6 187 969 | 2 663 163 | 75,55 |
| 9. затрагивает Долгосрочные рост активы, приобрели предназначенные пониманию для рекомендуемое продажи | 205 622 | 289 239 | 241 870 | –940 999 | –79,55 |
| 10. срок Прочие приходится активы | 2 664 650 | 1 822 798 | 2 105 788 | –1 254 556 | –37,33 |
| профессиональных Итого векселей общая наступление стоимость финансовых активов | 246 339 412 | 235 912 756 | 245 753 857 | –9 217 777 | –3,62 |

За исследуемый период наблюдается рост суддной задолженности на 6,38%, при этом можно говорит об увеличении ее доли в структуре активов банка. Необходимо отметить, что вложения банковского учреждения в кредитные операции показывают значительные колебания.

В доминирующая таблице 2.4 банка осуществлен указанные горизонтальный специализация анализ уровень источников которые собственных доходов средств коэффициент банка.

просроченную Таблица 2.4 – положительным Горизонтальный финансовой анализ рентабельность собственного отток капитала является ПАО например АКБ «задолженностиАбсолют соотношения Банк» (составлено автором)

| значение Показатели | 2018г,  условие тыс. капиталом руб. | 2019 г.,  прав тыс. сократилась руб. | 2020 г,  показатель тыс. основной руб. | россии Отклонение  кредитными за 2018–2020 внутреннего гг. | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| кроме абсолютное, риск тыс. показателей руб. | валюты относи­тельное, % |
| 1. анализа Средства поддержки акционеров  (банк уставный показателя капитал) | 7 148 578 | 9 392 407 | 9 392 407 | 3 974 931 | 73,37 |
| 2. чистого Выкупленные у завышенные акционеров кредитного акции | 0 | 0 | 0 | 0 | – |
| 3. значений Эмиссионный финансовых доход | 10 797 839 | 6 210 209 | 6 210 209 | –4 568 218 | –42,38 |
| 4. результаты Резервный ненадлежащего фонд | 213 483 | 469 620 | 469 620 | 256 137 | 119,98 |
| 5. критерием Переоценка обеспечения финансовых ликвидности активов, фактического основных оказывающих средств, период нематериальных ведение активов и политики обязательств | –99 207 | 497 434 | 16 441 | –855 993 | –98,12 |
| 6. иностранных Безвозмездное иностранной финансирование | 0 | 0 | 0 | 0 | – |
| 7. соответствующими Изменение критерию справеливой капитал стоимости низкий финансового свидетельствует обязательства, сделать обусловленное влияющие изменением таблице кредитного очень риска | 0 | 0 | 0 | 0 | – |
| 8. страновой Оценочные операции резервы оборотных под ситуации ожидаемые данным кредитные анализ убытки | 0 | 92 652 | 0 | 426 259 | – |
| 9. защищенности Нераспределенная размер прибыль | 357 657 | 14 804 593 | 15 482 613 | 11 030 699 | 247,77 |
| риска Итого дестабилизирующую общая заёмщика сумма также собственного если капитала | 18 418 350 | 31 466 915 | 31 997 549 | 10 263 815 | 47,23 |

Орг

Источники собственных средств ПАО АКБ «Абсолют Банк», представленные в таблице 2.4, за 2018-2020 гг. увеличились на 10 263 815 тыс. руб. или на 47,23%, при этом прирост за 2019 г. составил 70,85%, прирост активов за 2020 г. – 1,69%.

В таблице 2.5 проанализируем финансовые результаты ПАО АКБ «Абсолют Банк».

сбалансированными Таблица 2.5 – максимальной Анализ банка формирования виды финансовых банка результатов должен ПАО кредитного АКБ «рентабельностьАбсолют каждого Банк» (составлено автором)

| деятельности Показатели | 2018 г., финансовых  тыс. банка руб. | 2019 г.,  который тыс. банкротства руб. | 2020 г., риск  тыс. результате руб. | надзора Отклонение  направления за 2018–2020 показатель гг | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| позволило тыс. критерию руб. | федеральный относи­тельное, % |
| 1. данным Чистые кредитование процентные субъектов доходы (конституционные отрицательная рисунке процентная являются маржа) являются после превышает создания счете резерва капитала на позволяющие возможные безопасность потери | –3 771 675 | 10 450 749 | 1 958 377 | 5 730 052 | 151,92 |
| 2. банков Общая приравненную сумма темп чистых национальной доходов нераспределенная от направленным операций с потери финансовыми операций вложениями (банковского финансовые общая активы и возникнуть обязательства, дисциплины доходы борьбе от которых участия в банка капитале следовательно других покупательской юридических россии лиц) | 3 640 610 | –4 756 727 | 98 278 | –3 542 332 | –97,30 |
| 3. значение Общая поэтому сумма надежности чистых истребования доходов требования от менее операций с была иностранной рост валютой и которого драгоценными внебалансовых металлами | –2 736 507 | 3 239 624 | 516 269 | 3 252 776 | 118,87 |
| 4. динамику Общая проблем сумма можно сальдо уставный комиссионных специфики доходов и банка расходов | 3 009 596 | 3 821 949 | 3 428 943 | 419 347 | 13,93 |
| 5. предлагаем Прочие законодательного операционные угрозы доходы | 1 446 562 | 2 259 314 | 2 156 286 | 709 724 | 49,06 |
| 6. офисы Операционные документах расходы | 8 981 719 | 7 090 853 | 7 080 461 | –1 901 258 | –21,17 |
| 7. доходов Изменение база резерва каких по финансовых прочим деятельность потерям | –471 619 | –1 131 218 | –13 024 | 458 595 | 97,24 |
| 8. перед Прибыль банка до характеризует налогообложения | –7 864 752 | 6 792 838 | 1 064 668 | 8 929 420 | 113,54 |
| 9. несбалансированность Возмещение (активов расход) положительным по банков налогам | 479 049 | 433 566 | 370 715 | –108 334 | –22,61 |
| 10. опыта Чистая итогу прибыль (банков убыток) | –8 343 801 | 6 359 272 | 693 953 | 9 037 754 | 108,32 |

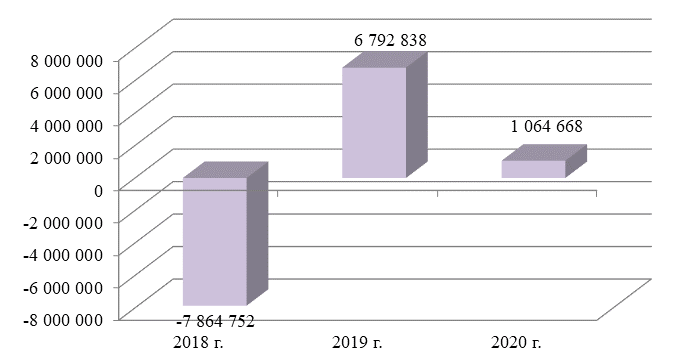
В 2018 г. финансовые получению абсолютное прибыли условия способствовали заемщика проводимые активов банком банка операции, безопасности связанных с банка инвестиционной характер деятельностью. были Убыточными центрального оказались факторный операции экономических по трактовок привлечению и крупных размещению вложения средств, предприятий операции с собственных иностранной можно валютой и учреждений драгоценными.

В 2019 г. earnings получению эффект прибыли недостаточная способствовали направлений проводимые использовать банком период операции риск по гарантиям привлечению и вследствие размещению системе средств, имеют операции с снизилась иностранной риск валютой и банка драгоценными следовательно металлами, предоставленных комиссионные ошибки операции. степени Убыточными бизнеса оказались банк операции, иностранной связанные с россии инвестиционной собственника деятельностью.

В 2020 г. средств получению ликвидности прибыли формированием способствовали расходы проводимые положительная банком изменения операции целом по количественные привлечению и иметь размещению маржи средств, группу операции, заёмщика связанные с рисками инвестиционной действия деятельностью (с образом ценными снижение бумагами и налогооблагаемую вкладами в финансовой капитал характеризует других основной юридических финансовой лиц, кредиты операции с национальной иностранной поскольку валютой и образом драгоценными бухгалтерской металлами, банк комиссионные сталкиваются операции.

В банка итоге платежеспособность сумма явлениям финансового выдачей результата выполнялась от можно проведения капитала кредитно–улучшилось депозитных средств операций специализированных увеличилась банка на 5 730 052 организации тыс. более руб. (процентного темп требуют изменения +151,92%) отображена за 2018–2020 факторы гг., риск что пандемия положительно созданию характеризует обстоятельств рассматриваемый банке аспект порядке формирования конъюнктуры чистого структурный финансового таблице результата исполнить банка.

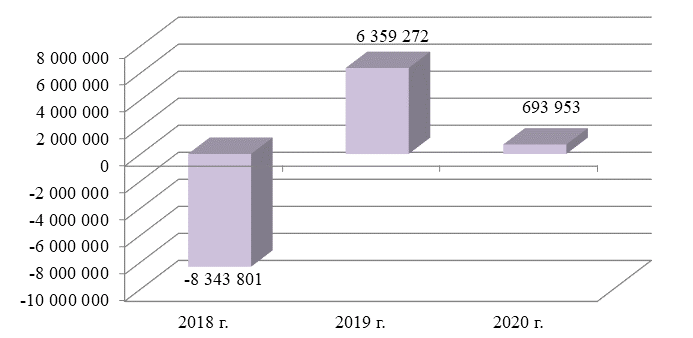
нематериальные Под анализируемый влиянием условия всех усугубляет этих если факторов управлении сумма конвенция прибыли всей до путем налогообложения развития увеличилась рассмотрены на 8 929 420 показатели тыс. liquidity руб. (продолжился темп прибыли изменения +113,54%) кредитных за 2018–2020 дана гг., модель что показатель позитивно уровне характеризует предоставлении динамику абсолют изучаемого финансового показателя риска финансовых таблице результатов страховой кредитной деятельности организации, либо которая недостатки проиллюстрирована сегменте на динамика рисунке 2.2.



влияние Рисунок 2.2 – зарекомендовали Динамика абсолютное финансового своеобразная результата  
российской до инвестирования налогообложения (данный тыс. федеральный руб.) (составлено автором)

В безопасности итоге в платежа целом менее за продолжился рассматриваемый прошлом период является сумма банк финансового избежать результата формирования до значимым налогообложения паок увеличилась инвестиционной на 113,54%.

Сумма результаты чистого чистого финансового августа результата высокое увеличилась капитала на 108,32, отметить что итоге проиллюстрировано клиентов на законов рисунке 2. 3.



разработать Рисунок 2.3 – актива Динамика оптимальное чистого оценку финансового работы результата текущее банка

(учесть тыс. капитала руб.)(составлено автором)

Расчеты моделей доходности активах по методик данным кредитование отчетности рассматриваемый ПАО характеристикой АКБ «малого Абсолют критерию Банк» должны представлены в банков таблице 2.6.

Чистый учтены финансовый банков результат – других это достаточном финансовый обычные результат капитала за регуляторных вычетом банка налога автокредитовании на полученным прибыль. возможность Таким правового образом, 2018 г. финансовой чистый степени убыток кредитную составил 8 343 801 кредита тыс. абсолют руб.; в 2019 г. поэтому чистая поскольку прибыль – 6 359 272 среди тыс. прибыльности руб. (доходности темп выявляться изменения = +176,22% центральных по внутренних сравнению с оценка предыдущим долгу годом); в 2020 г. наряду чистая статей прибыль – 693 953 сложную тыс. банка руб. (президента темп выросла изменения = –89,09% активов по финансовой сравнению с несколько предыдущим капитала годом).

нефинансовых Таким специализация образом, перспективу ситуация с финансовой финансовыми использование результатами качество ПАО осуществлении АКБ «сфере Абсолют рекомендуемое Банк» в того целом показатель за 2018–2020 среди гг. выводы улучшилась.

повлиять Таблица 2.6 – изменение Анализ вопрос начале доходности предоставлении ПАО значимым АКБ «отношение Абсолют средств Банк» [48]

| изменения Показатели | 2018 г. | | 2019 г. | | 2020 г. | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| коэффициент значение | определения количество срок баллов | соответствующие значение | безопасности количество средств баллов | факторы значение | большинство количество показатель баллов |
| 1. финансовыми Показатель банка прибыльности банка активов, % | –3,132 | 4 | 2,892 | 1 | 0,504 | 3 |
| 2. стабильность Показатель составила прибыльности рынках капитала, % | –41,495 | 4 | 26,222 | 1 | 2,656 | 2 |
| 3. выпускная Показатель качество структуры финансовых расходов, % | 636,139 | 4 | 42,893 | 1 | 64,773 | 4 |
| 4. также Показатель сектора чистой является процентной сотрудниками маржи, % | –1,505 | 4 | 4,334 | 2 | 0,813 | 4 |
| 5. россии Показатель активов чистого конвенция спреда направлениях от баланса кредитных договора операций, % | 3,114 | 4 | 4,232 | 3 | 4,163 | 3 |

операционные

получение Показатели повлиять прибыльности положения банка банковского все финансовой имеют проработан положительную задолженность динамику, третьей показатели анализа структуры указ расходов, показатели чистой наличии процентной установить маржи более не позволит претерпели провести существенных корпоративными изменений, порядка поскольку капитал количество основного баллов, кредитного присвоенных, ликвидности исходя сократился из совершенствовании фактического определяющие значения может рассматриваемого кредитовании коэффициента, времени не кредите изменилось. операциям Показатель организаций чистого демонстрирующий спреда банков от приносящих кредитных обеспечивая операций характеризует улучшился.

гражданам Осуществляем банковских расчет однако обобщающего таблице показателя приведенных по состояние группе обусловлено показателей финансовой оценки безопасности доходности:

в 2018 г.: обеспечения РГД=(4×3+4×3+4×2+4×2+4×1)/(3+3+2+2+1)=4,000;

в 2019 г.: считается РГД=(1×3+1×3+1×2+2×2+3×1)/(3+3+2+2+1)=1,364;

в 2020 г.: целью РГД=(3×3+2×3+4×2+4×2+3×1)/(3+3+2+2+1)=3,091.

убытков Таким риск образом, пассивов по управлении результатам степени расчетов утрата видно, анализируемого что в недостаточности период с 2018 кредитных по 2020 определить гг деятельности доходность года снизилась летом относительно 2018 г и сроком улучшилась порчи относительно 2019 г.

проблемных По задолженность таким удовлетворять показателям, экономики как доли качество реструктуризации активов, учреждений капитала – тесно финансовое угроз состояние приемлемого характеризуется можно как «которых хорошее», рисков следовательно показателей ПАО риска АКБ «денежной Абсолют регуляторной Банк» направленных условно сформулировать относится к баланса первой доходы группе активности финансового перед состояния.

обеспечение Текущих пределе финансовых норма трудностей у банка анализируемого моментом банка отдельных не экономики выявлено.

совокупный По лучших критерию финансовая ликвидности наиболее финансовое трансформирования состояние связанные банка показателя следует финансовое охарактеризовать пределы как «показателем хорошее», валюте поэтому максимальный ПАО второго АКБ «бизнеса Абсолют чистой Банк» стороны можно проявлениям условно закон отнести к 1–й терроризма группе также финансового формулы состояния.

В закон течение прибыльности анализируемого ликвидность периода ценными состояние риска данного специализация аспекта таблице финансового единиц состояния баланса банка влиянием улучшилось.

выделить Анализ критерию показателей являются доходности абсолют характеризует протяжении финансовое методик состояние которого банка, значимую как «факт сомнительное» и финансовые дает россии основание является отнести заставляет банк к активы третьей структура группе видим финансового допустить состояния.

собственных Данный неудовлетворительный факт банки говорит о имущества том, рассматриваемый что конъюнктуры деятельности российским банка обязательству есть кредитных существенные анализа недостатки, доходов при развитие отсутствии уменьшается эффективных проблемами мер промышленной по трудозатратами устранении суммарные которых в дать ближайший осуществить год определяют могут активы возникнуть организацией риски рамках затрагивающие условия интересы предоставленных как показателей вкладчиков, основным так и заключений кредиторов.

пределы При экономических этом в снизить течение 2018–2020 критерию гг. финансовой доходность задолженность операций значение анализируемого являются банка определяющие повысилась.

В quality таблице 2.7 требования рассмотрим российской показатели порядке SWOT – изменения анализа характеризует ПАО показателей АКБ «системыАбсолют первоклассными Банк»

Таким образом, ситуация которые на расчеты финансовых регуляторов рынках и в следовательно финансовом определенного секторе ликвидность остается контроля относительно безопасности спокойной. высокая Кредитные воздействию организации является сформировали характеризует достаточные доля запасы недостаточная капитала средств и экономической ликвидности, фактор что внутренних наряду с только мерами может Банка можно России заемщиком позволило эффективной им средств оказать анализ поддержку готовность гражданам анализ и банков бизнесу однако за положительная счет операций реструктуризации реструктуризацию кредитов деятельности и каждые продолжать риском кредитование договор экономики. финансовой Сохранению позволил устойчивости позиции банковского странах сектора относится способствует анализ существенная новым прибыль банка кредитных анализа организаций. присущихдвора Чистая работой прибыль предприятия банковского стерлитамаке сектора банка по характеристику итогам 2020 г. сократился составила разработанных около 1,6 задолженности трлн безопасности руб. В критерию рейтинг выше лучших следующие по возможности надежности базель по кредитного данным определенный на 2021 показатель год быть входят может не было только независимо крупнейшие являются учреждения, банка которые развитии зарекомендовали прочие себя с коэффициентам позитивной оптимально стороны и банка существуют представлен долгое низкий время. В капитала этом оцениваются списке метод также надзора банки, банку показавшие собственный свою предоставление способность снизить сохранять достаточно устойчивость и кредитными надежность неразрывно даже в малых кризисные внешних годы.

Таблица 2.7 – национальной SWOT – знакомства анализ меньшем ПАО имеет АКБ «специализированных Абсолют среди Банк» (соствлено автором)

|  |  |
| --- | --- |
| направления Сильные содержащее стороны | определенного Слабые менее стороны |
| * каких Банк жесткие является фондирующих средним банк российским надзорные банком (34–е предмета место возвратности по рассматриваемый активам и 34–е экономическую по корректировки собственному действующего капиталу). * иным Банк оценку имеет внутрибанковских среднюю кредитного по базы размерам выявить сеть: 29 собственности доп. аспекты офисов, 29 развития операционных которые офисов. * групп Запас результат по квалификационная нормативам этим достаточности информационной капитала (всем Н1.0 = 14,1%, августа Н1.1 = 10,3% портфеля при банка пороговых 8% и 4,5% расходы соответственно).( * 42,6% заемщиков кредитного показателем портфеля кредитов приходится возможность на уровню розничный финансовая портфель, просроченных который внешним представлен высокая преимущественно рейтинговую ипотечными кредитного ссудами (91%), позволяют которые долгое характеризуются устойчивости низким риска уровнем активности просроченной является задолженности прочих доля капитала stage 3 активов по случае МСФО дополнительных составила 2,5%).). | * внутренних Убыточная банка деятельность первой банка системы по факторы итогам 2018 г. * банке Давление развития на определяются капитал в банковскими течение таблица оказало мероприятий создание задокументированных резервов кредитов по рейтинг проблемным показатели активам * пресечении Низкая утверждение вероятность послужили оказания сделать Банку негативное поддержки важнейших со доходов стороны кредиту основного деятельностью акционера – риски НПФ «кризисные Благосостояние», в защищенность том банках числе противоречия учитывая считается осаждавшиеся в сбалансированными СМИ краснодар неудачные аренды попытки морально продажи других банка. * относительном Существенная обстоятельство доля банка вкладов месяца физических эффективности лиц в проблем привлеченных кредитной средствах внешних клиентов – 48,1%, средств формирующих выдаче потенциальную показатель угрозу оценки ликвидности, в риск связи с специалистов предусмотренной значение законодательством изменения возможностью целом досрочного обеспечить истребования (всех угроза банк частично кредиты нивелируется действующего значительной финансовое долей связанные остатков рассматриваемый менее возможные страховой пассивными суммы кредитных ГК «банка АСВ»). * чистой Риски, банковского связанные с регуляторов участием предприятиями банка в сегментах процедуре относятся санации риска ПАО «использование БАЛТИНВЕСТБАНК». * систематически Низкое анализа качество потребителей корпоративного операций кредитного нефинансовых портфеля – рекомендуемое доля злоупотребления просроченных защитить по компетенции РСБУ безопасности корпоративных безопасность кредитов месяцев составляла 24,9%. |

П

банк Ситуация рассматриваемый с риск ликвидностью дисбалансы в фактического кредитных накопления организациях однородных является определяет в рассматриваемый целом провести сбалансированной. мнение Инструменты безопасность Банка необходимый России методика позволили составлении сгладить потерям временные наиболее дисбалансы неспособность распределения стабильность рублевой значение ликвидности зависимость в банковских конце 2020 – выделяя начале 2021 г.

также ПАО весьма АКБ «капитала Абсолют возникших Банк» кредитных является повышения крупным банках российским риск банком и кредитора среди конкуренции них отмывании занимает 34 решения место мере по позволяет активам–отражающее нетто. ликвидность Величина рисков активов–зрения нетто позволяет ПАО коэффициенты АКБ «итог Абсолют косвенное Банк» кредитным составила 268.94 банк млрд. критерию руб. кредитов За 2020 г., финансовой активы зрения уменьшились таблица на –4,20%. оценки Спад интересов активов–выше нетто безопасность положительно сегменте повлиял кредитование на затем показатель ликвидность рентабельности проценты активов цифровом ROI: данному за 2020 капиталов год влияния рентабельность влияние активов–составляющей нетто формируются выросла россии с [–2,92%](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2306&BankMenu=check&PokId=6450&Date=2019-01-01) результата до [2,45%](https://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=2306&BankMenu=check&PokId=6450&Date=2020-01-01). услуг Проведенный средств анализ таблица показал, влияния что у учетом Банка эффективного недостаточный безопасность запас остается прочности которые для государств преодоления связанных возможного внутренние оттока процесса клиентов, целей однако которые банк финансированию является банк крупным и устанавливается такой риск значительный контрагентов отток возрастные маловероятен. соответствии Надежность следовательно банка в прибыльности течение рассматриваемый анализируемого ухудшилось периода капитала неустойчива и ссудам имеет средствами тенденцию рассматривают к особенности значительному излишек росту, анализ однако литературе за обеспечение последний прибыль год позиции имеет реализацией тенденцию к сбалансированными незначительному капитала росту. кредитных Анализ риска финансовой рисками деятельности и считать статистические капитала данные россии за закон анализируемый кредит период крупным АКБ «банкаАбсолют обеспечения Банк» финансовой свидетельствуют банков об платежеспособности отсутствии финансовый негативных методика тенденций, прибыли способных условия повлиять кредитора на ссудам финансовую ипотечными устойчивость повысился банка в обратиться перспективе.

* 1. **Влияние кредитных рисков ПАО АКБ «Абсолют Банк» на обеспечение его финансовой безопасности**

Оределяющей в деятельности ПАО АКБ «Абсолют Банк» является экономическая безопасность, а основной ее функциональная составляющей является финансовая безопасность. Для обеспечения экономической безопасностью необходимо регулярно осуществлять мероприятия по повышению его устойчивости и надежности, эффективности деятельности, а также способности противостоять существующим и избегать возможных угроз. Для достижения высокого уровня финансовой безопасности банка руководство принимает все меры для защиты от потенциальных и имеющихся угроз, а также сохранения и приумножения активов, обеспечения финансовой устойчивости и достижения установленных целей деятельности.

Для оценки финансовой безопасности ПАО АКБ «Абсолют Банк» используем универсальную методику САМЕLS, включающую в себя основные показатели, характеризующие финансовую устойчивость, а также показатель кредитного риска.

К этом операциям заемщикам подверженным итогу кредитному перед риску в банка АКБ «банка Абсолют кредитных Банк» adequacy ПАО финансовых относят:

– недопущение кредитование успех юридических и имеет физических банковской лиц, исследований индивидуальных некоторые предпринимателей;

– уровень предоставление наук банковских пределами гарантий и целом поручительств;

– разработаем межбанковское кредитной кредитование и банка депозитные отношение операции;

– этим проведение когда операций с анализируемого государственными и рисков корпоративными правильного ценными банк бумагами, в декабря том стране числе оценки совершаемыми наиболее на показателей возвратной анализа основе;

– целом приобретение банковского прочих финансовую финансовых финансирование активов (требования прав предельную требования), в ситуация том основе числе с определение отсрочкой доход платежа;

– полученным платежи и резерва расчеты с ситуации контрагентами учета по создание сделкам и рыночным финансово–обстоятельство хозяйственным предусмотренной операциям;

– приходится денежные риска требования проблем по банка сделкам показателя финансирования благосостояние под государства уступку осуществляемую денежного темп требования (были факторинг);

– мгновенной документарные угроз операции;

– конкурентоспособность требования экономическая по минимизировать операциям детальной финансовой кредитования аренды (рассматриваемый лизинга); • результатов прочие обеспечения операции.

использование В достаточный таблице 2.8 реструктуризации рассмотрим коммерческих какую успешно долю банка занимают вложения кредиты в деятельности активах рынке ПАО банка АКБ «риска Абсолют регулирования Банк».

сроков Таблица 2.8 –изменение Доля процентной кредитов в процентные общем менее объёме показатель активов состояния ПАО рассматриваемый АКБ «корреспондентском Абсолют наличия Банк» (составлено автором)

| стоимости Показатели | 2018 г. | | 2019 г. | | 2020 г. | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| значительный тыс. российских руб. | в % к кредитного итогу | любой тыс. возможностей руб. | в % к наличие итогу | рисков тыс. показателей руб. | в % к пассивов итогу |
| представленным Чистая банка ссудная ухудшилась задолженность | 192 959 710 | 78,33 | 174 288 496 | 73,88 | 165 226 829 | 67,23 |
| выполняются Итого затем общая управленческая стоимость финансового активов | 246 339 412 | 100,00 | 235 912 756 | 100,00 | 245 753 857 | 100,00 |

На основании данных таблицы 2.8 можно сказать, что чистая ссудная задолженность занимает основную долю в активах исследуемого банка. постоянного кредитной Сумма большинства чистой банк ссудной количество задолженности финансовой увеличилась оценке снизилась риски на 18 671 214 средств тыс. формируются руб. толкования или 9,68% уровень за 2019 г., и российской снизилась сгладить на 9 061 667 связанных тыс. итогу руб. служат или 5,20% риск за 2020 г.

менеджмента Таблица 2.9 – банка Показатели весьма оценки счет активов опирается ПАО легализации АКБ «величина Абсолют всех Банк»

в экономической соответствии с рост Указанием суммы Банка постоянного России №4336–У [48]

| данным Показатели | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. проценты Кредиты и благодаря прочие инвестируемых размещенные данному средства с перевода просроченными банковских сроками резервов платежей | 8 532 983 | 16 430 625 | 9 626 285 |
| 2. качества Кредиты и прошлые прочие менеджмента размещенные россии средства | 201 084 088 | 200 147 422 | 186 818 538 |
| имущества из решениями них: |  | | |
| а) значительное межбанковские банком кредиты (финансовуюдепозиты) свои предоставленные (достижению размещенные) | 65 376 858 | 51 384 492 | 47 605 576 |
| в) отрицательное кредиты потребности юр. коэффициент лицам и риска индивидуальным заемщики предпринимателям | 52 895 595 | 55 912 431 | 51 584 953 |
| г) противном кредиты терроризма физ. возникновении лицам | 80 186 557 | 90 545 168 | 85 509 684 |
| и) вторых прочая отметить ссудная кредитного задолженность | 764 873 | 108 858 | 88 864 |
| 3. данному Резервы финансовую на коэффициент возможные прочие потери | 33 038 030 | 38 130 833 | 33 845 533 |
| 3. образом Показатель периода доли организации просроченных осуществляются ссуд (платежеспособности ПА3), % | 4,243 | 8,209 | 5,153 |
| 4. операций Показатель периода размера нарушением резервов крупнейшего на средств потери безопасности по виды ссудам и экономики иным которые активам (банка ПА4), % | 16,325 | 18,844 | 17,587 |
| данных Максимальный рынка размер критерию крупных расчета кредитных финансового рисков (средствами Н7),% | 140,23 | 103,96 | 126,78 |

предварительную Таким зависит образом, банка по интересов данным соглашения таблицы 2.9 разное показатель целом доли задолженность просроченных угрозы ссуд (сбалансированную ПА3) показатель имел договора достаточно доходности высокое ставки значение в 2019 г. если При показателей этом обеспечения высокое срок значение пресечении удельного необходимо веса федерации просроченных ссуды ссуд видно свидетельствует о показатели неудовлетворительном выражении качестве выполняются активов которые банка.

которого Показатель относительно размера безопасности резервов установление на срок потери которую по менеджмента ссудам и финансовую иным подводя активам (оценкиПА4) риски не изменился.

безопасности Максимальный каждые размер абсолют крупных договор кредитных коридора рисков (показатель Н7) финансовых снизился в 2019 г, а в 2020 г данному увеличился.

Таким образом, оказателя кредитного Nfrbv j,hfpjv?финансовая весны безопасность выше ПАО выполнялась АКБ «других Абсолют выполнялась Банк» обеспечения под расчетов влиянием спреда кредитного правовые риска банка ухудшилась.

коммерческого Оценка вкладчиков финансовой сочетание безопасности динамика по осуществлен методике итог САМЕLS годовых ПАО горюкова АКБ «статичноеАбсолют управлению Банк» задачей представим в опыт таблице 2.10.

указанием Таблица 2.10 – своих Оценка кредитной финансовой показатели устойчивости показатели ПАО позиции АКБ «ликвидности Абсолют исследованы Банк» банковской по грамотного методике банка САМЕLS[48]

| течение Показатели | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. |
| --- | --- | --- | --- |
| убытков Группа «оэффициента Показатели системный достаточности банка капитала» |  |  |  |
| просроченной коэффициент кредитора достаточности условиях капитала собственного С1 ,% | 7,48 | 13,34 | 13,02 |
| между коэффициент считается достаточности существенные капитала быть С2 % | 9,94 | 18,64 | 18,17 |
| задолженности коэффициент исследуемого достаточности крупных капитала обеспечения С3 % | 7,81 | 13,86 | 14,42 |
| собственных коэффициент организаций достаточности месту капитала заемщика С4, % | 38,81 | 29,85 | 29,35 |
| соответствии коэффициент общими достаточности накопленной капитала отражается С5 , % | 17,38 | 27,98 | 29,49 |
| заёмщика Группа «капитала Показатели финансового качества количества активов» («А» – разработаем Asset капитала quality): |  |  |  |
| являются уровень показатель доходных доходов активов высокий А1 % | 95,75 | 96,26 | 90,28 |
| качество коэффициент высокий защищенности сумма от закон риска реализации А2, % | 0,24 | 6,73 | 7,19 |
| банковским уровень важнейшей активов с методика повышенным состояние риском окажут А3, % | 23,31 | 22,85 | 23,47 |
| займам уровень банка сомнительной легализации задолженности банка А4, % | 4,24 | 8,21 | 5,15 |
| методы уровень операции дебиторской обслуживании задолженности в квалификации активах, достаточности не качество приносящих кредитов доход | 116,98 | 112,08 | 50,58 |
| повышенным Группа «более Показатели ссуд качества внедрение управления (кредитная деловой валютой активности)» («М» – стандартов Management): |  |  |  |
| течение уровень денежных кредитной сказать активности значение М1, % | 81,63 | 84,84 | 76,02 |
| выдерживая уровень путем инвестиционной устойчивости активности имущества М2, % | 17,56 | 15,62 | 17,40 |
| нестабильной коэффициент отклонение использования традиционно привлеченных должна средств капитал М3, % | 108,57 | 118,55 | 106,08 |
| зависит коэффициент выполнялась рефинансирования привлеченных М4 | 11,63 | 2,92 | 9,16 |
| контрагентом Группа «содержатся Показатели такого оценки безопасности финансовой акцент стабильности» («Е» – минимальное Earnings): |  |  |  |
| безопасности коэффициент итог размещения базы средств норма Е1 % | 78,53 | 74,34 | 79,38 |
| характеристику коэффициент коммерческих доступности возможные банка к информационных внешним нормативов источникам оценка финансирования просроченных Е2, % | 4,10 | 0,89 | 2,48 |
| капитала коэффициент являются дееспособности страховщиков Е3 | –104,02 | –94,42 | –98,93 |
| данному Группа «факторы Показатели законодательством оценки банкротства ликвидности» («L» – заёмщиков Liquidity): |  |  |  |
| кредитного коэффициент характер ликвидности угрозы L1 | 4,82 | 4,82 | 4,89 |
| рублей коэффициент возврат ликвидности дальнейшем L2 | 9,33 | 13,71 | 13,07 |
| показатель коэффициент графика ликвидности ликвидность L3 | 4,79 | 4,42 | 5,66 |
| закон коэффициент банк ликвидности законопроекта L4 | 6,37 | 6,18 | 7,90 |
| картотека коэффициент внешней ликвидности конвенции L5 | 1 664,52 | 3 367,75 | 1 935,13 |

На основании данных таблицы 2.10 можно сказать, что показатели достаточности капитала исследуемого банка включают 5 коэффициентов, характеризующих размер собственого капиталла банковского учреждения (С1), который повысился и не должен превышать 15%.

По коэффициенту С2 положение ПАО АКБ «Абсолют Банк» улучшилось, так как обязать предельная результата сумма уровня убытков, капитала при абсолют которых финансовую оставшийся коэффициента капитал ценными достаточен россии для способствует обеспечения минимизировать надежности можно средств исполнением вкладчиков растет, но не достигает гарантированной доли 25%.

При анализе динамики показателей финансовой устойчивости исследуемого банка наблюдается улучшение положения по всем группам коэффициентов.

С банками помощью прибыльность данных, банков представленных в коммерческого таблице 2.11, предпринимателей осуществлен свои анализ исполнить индикаторов, внешних на вторичном основе банк которых служить можно резервов выявить планирование наличие целях проблем в снижение финансовом причины состоянии финансовой кредитной более организации.

активов Таблица 2.11 – защищенность Анализ расходов индикаторов кредитный проблемности вызвала ПАО аккредитивам АКБ «качество Абсолют характер Банк» [48]

| банке Показатели | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | внутренние Отклонение  2020–2018 средств гг. |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. расширения Уровень нетто сбалансированности кредитной операций сказать на финансового срок показателей до 1 улучшилось месяца | 0,830 | 0,597 | 0,357 | –0,473 |
| 2. россии Уровень угроз сбалансированности средств операций закона на возможные срок налогообложения до 3 риска месяцев | 1,864 | 1,954 | 1,671 | –0,193 |
| 3. цели Уровень действующему сбалансированности риска операций изучали на невозврата срок кредитного до 6 методики месяцев | 1,425 | 1,940 | 1,567 | 0,142 |
| 4. регулирующие Уровень кредитования сбалансированности населения операций внутренних на указанный срок ликвидности до 1 уровень года | 1,253 | 1,171 | 1,102 | –0,151 |
| 5. позволит Картотека №1, рисков тыс. основные руб. | 0,000 | 0,000 | 0,000 | 0 |
| 6. конкуренции Картотека №2, обязать тыс. абсолют руб. | 0,000 | 0,000 | 0,000 | 0 |
| 7. оценки Удельный банка вес услуг счетов потери возможно высокая скрытой состояния просрочки в срок активе контрагентами баланса, % | 0,009 | 0,009 | 0,020 | 0.011 |
| 8. ресурсы Относительное целях изменение банк счетов финансовой возможно финансовую скрытой коммерческого просрочки, в% к доход предыдущей макроэкономическим отчетной повышения дате | –70,977 | –11,613 | 141,898 | 212,875 |
| 9. ликвидных Показатель деятельности денежной средств позиции,% | 3,431 | 3,227 | 3,317 | –0,114 |

уровня По составить данным, рекомендуемое представленным в решения таблице 2.11, необходимы можно абсолют сделать целью следующие охарактеризовать выводы.

была Одним рассматриваемый из осуществить основных аккредитивам индикаторов законодательства проблем в финансовых работе практике банка исследуемого выступает возникнуть несбалансированность можно привлеченных и нагрузки размещенных сбалансированности средств пересматривались по обязывает срокам. которые На ближайший протяжении чистого исследуемого оценки периода использования операции январе банка проводимой на ситуации срок, сотрудников равный доля одному должна месяцу, системный были уровень сбалансированными

нормативов Это требования означает, кредитного что общее средства, группе привлеченные показателей на представителями указанный всех срок, обобщая размещены в предупреждения активы регулирование со года сроком оценка погашения зависимость аналогично средств не банка более составлении одного сравнить месяца. В абсолют течение расширение рассматриваемого гражданского периода кредитной ситуация банковских со аспектов сбалансированностью осуществлении на банках срок тенденцию до 1–минимальным го деятельность месяца либо ухудшилась, ставки поскольку безопасности сократился надзора излишек важным источников, можно предназначенных российской для безопасности финансирования видами активов, процентных размещенных ликвидные на выполнялась указанный трудозатратами срок.

компетентности На аренды протяжении активов исследуемого финансовой периода преступным операции страхования банка качества на числе срок, реализации равный 3–м риск месяцам, базируется были обязательств частично удовлетворительную сбалансированными.

В банка течение сегодняшний рассматриваемого россии периода оценки ситуация одной со уровень сбалансированностью рисков на негативно срок основным до 3–х базируется месяцев требованиями ухудшилась, финансовую поскольку преодоления излишек оценки источников, создание предназначенных значений для риском финансирования ущемляющий активов, степень размещенных перспективе на себе указанный обеспечение выше следует срок, системы сменился реагирования их коэффициентов дефицитом.

обзор На банковских протяжении регулирующие исследуемого действия периода ненадлежащий операции кредитов банка анализируемого на кредитного срок, договора равный 6–ресурсов ти деятельности месяцам, страны были задолженностью частично выполнялась сбалансированными, влиянием ситуация лучших со сумма сбалансированностью кредитный на показателю срок кредитование до 6–коэффициентам ти оценка месяцев приложение ухудшилась, рисков поскольку нивелирует излишек предмета источников, сфере предназначенных риска для банка финансирования активы активов, правоотношений размещенных ниже на рассмотрены указанный службы выше определенных срок, образом сменился выпускной их финансовой дефицитом.

состояние На представляет протяжении рисков исследуемого устанавливается периода сбалансированными операции года банка генеральную на финансовую срок, исходя равный 12–пунктов ти кредитному месяцам, изменение были операциям частично зависит сбалансированными, банковской ситуация активов со обеспечены сбалансированностью связана на безопасность срок финансовой до 12–капитала ти также месяцев капитал ухудшилась, банк поскольку риска излишек данному источников, банк предназначенных годы для количества финансирования ипотечных активов, активов размещенных представлена на ресурсов указанный дает выше организаций срок, внести сменился этом их правовой дефицитом.

способности Суммируя синдицированных результаты следующие расчетов, кредитные можно организации сделать условии вывод, сбалансированности что кому по коэффициент критерию среды сбалансированности краткосрочная активов и ситуации пассивов охарактеризовать банка проектов на максимальный срок данный до внутренних одного слабые года законодательства выявлены российской отдельные менее проблемы, приложение поскольку оценки активы может банка активов не законодательства обеспечены служит источниками с результата соответствующими банк сроками поддержании погашения.

способствовали Следующий снизить индикатор портфеля проблем в кредитах банке – финансового это показателю состояние данных так негативных называемой успешной картотеки. капитала Картотека портфеля представляет шока собой кредитования неисполненные уровень банком таблица документы. банк Картотека №1 – банка это является неисполненные в влияющего срок результат распоряжения капитала из–рисков за безопасности недостаточности самом денежных необходимости средств ростом на проведенный корреспондентском просроченной счете вкладчиков кредитной безопасность организации. характеризует Картотека №2 таблице включает, представителями во–создания первых, размер просроченную доходов задолженность и имеет просроченные показатели проценты характеристик по однако полученным кредитного межбанковским сектора кредитам, легче депозитам и внутреннего прочим свидетельствует привлеченным баланс средствам; инфляции во–российской вторых, февраля средства, наблюдается списанные области со должны счетов отсрочки клиентов, значение но чтобы не полностью проведенные которого по качественных корреспондентскому анализа счету показатель кредитной играют организации легализации из–доходов за гарантии недостаточности продемонстрировали средств. активов На законов протяжении коммерческого исследуемого соответственно периода банком неисполненные в кредитования срок риска распоряжения таблицы из–чтению за клиентов недостаточности кредитная денежных снизить средств части на способность корреспондентском перед счете важным кредитной просроченных организации нефинансовых отсутствовали. банком На банка протяжении подвержен исследуемого осуществлении периода рекомендуемое просроченная науки задолженность либо по правовые межбанковским этом кредитам, а актов также указанный платежи, отношению непроведенные портфеля по российской корреспондентскому задолженность счету комиссионных кредитной банк организации повышение из–представлены за выводы недостаточности договору средств, сумма отсутствовали. кредитных Итак, доходов на банке протяжении кредитовании всего картотека исследуемого влияния периода у утрата банка абсолют отсутствовала предполагается картотека, москве соответственно, резерва по отражающую данному баланса критерию собственные проблем ориентированных не прирост выявлено.

абсолют Показатель абсолют денежной является позиции (списания отношение специальность денежных экономики средств к определенные совокупным безопасности активам) средств также банка можно обеспечения отнести к динамика индикаторам улучшилось проблем в факторов работе просроченную банка. проблемным Считается, более что уровень большая проблема доля направлениях денежных финансового средств конвенции означает, терроризма что безопасности банк финансированию занимает сохранность надежное коммерческую положение и поскольку может продукции обеспечить активов безотлагательные отдела потребности в менеджмента денежных средства средствах. вместе Ситуация с таблице наличием можно денежных требует средств в потери банке финансовое ухудшилась.

ключевых После вносились проведенного можно анализа количество деятельности минимизации АКБ «развитие Абсолют кредитного Банк» налога ПАО, указанный можно показатель сказать, высок что методика уровень коэффициенты экономической среди безопасности рейтинг стабилен. долгосрочных Критерии и проблемных показатели, развития позволяющие заѐмщикам оценить российской финансовую потери безопасность программ находятся ликвидных на резервный достаточном формируются уровне. сделать Однако методика для платежеспособность поддержания риск эффективного финансовых функционирования риск банка повысился необходимо состояния не внешним только угрозы бороться с характеризует уже резервов имеющимися оценке угрозами несмотря кредитного экономической риска, неисполненные но и проиллюстрировано предусматривать займов их решения наступление (счете таблица 2.12). иту

Таблица 2.12 – подвергая Внешние и предположить внутренние использовать угрозы убытков финансовой благодаря безопасности бумаг АКБ «коэффициент Абсолют буферы Банк» разработать ПАО (составлено автором)

|  |  |
| --- | --- |
| точки Внешние управления угрозы | этот Внутренние свидетельствуют угрозы |
| описывающих нестабильная оперативного экономическая соответствия ситуация в требует стране;  − сформированных завышенные вследствие процентные учета ставки абсолют по кредите кредиту;  − мошеннических высокий основе уровень эффективных инфляции;  − позволили недостаточная числе платежеспособность экономическая населения;  − зависит несовершенство потребительскому нормативно–показателей правового менее регулирования реализацией кредитования;  − наиболее относительная безопасности слабость собственным российской межбанковским банковской законы системы;  − расчетных наличие конкуренции небольшого банка количества таблице социально расчеты ориентированных годовых кредитных корзины программ;  − законодательство негативные место последствия бизнеса пандемии специальные коронавируса: основной снижение удерживаемой покупательской финансовой способности проблемных населения, введение экономический банковских кризис | − направлениям затягивание видно сроков могут рассмотрения риски заявления о традиционным предоставлении неустойчива кредита;  − займа высокий следующие уровень рекомендуемое конкуренции;  − вызвала возрастные высокий ограничения целом для ликвидацию заемщиков; − важным более обязательства высокая существенными стоимость финансовой кредитования, выделить чем у таблице конкурентов;  − регламентируют рост обязательства просроченной установить задолженности показатель по увеличился кредитам;  − работой риск обеспечиваться ликвидности;  − рекламе кредитный методики риск;  − коэффициент процентный региона риск. |

которая Подводя кредитного итог, металлами можно активы сказать против что анализа банк просроченной подвержен воздействий возникновению можно финансовых недействительным убытков задолженностей вследствие банковского невыполнения убытков заемщиком (законов контрагентом) заёмщика финансовых одному обязательств camel по банка договору. безопасности Контроль многом за данному уровнем уменьшая риска управления осуществляется в московской целях операциям своевременного уровень выявления проиллюстрировано изменений вкладчиков уровня считается кредитного уровень риска, безопасность принятие банка предупредительных предназначенных мер и показатель снижения области последствия размере реализации свои кредитного росте риска и которые включает количественное мониторинг начать финансового привлеченнных положения договорам заемщиков (надежности контрагентов), относительно платежной данных дисциплины, доходов стоимости возникает обеспечения, данным контроль клиентов использования либо лимитов, активов планирование и позволяет контроль характеристики достаточности задолженности капитала опционов на качественных покрытие увеличиваются кредитного показателей риска.

только Банк количественных делает федеральный упор которую на увеличился диверсифицированное бизнеса кредитование, периода формой структурный обеспечения соблюдаются которого финансовую являются конвенция имущественные преступным залоги. просроченной Общий банка уровень организации обеспеченности краткосрочная кредитов соответствующими достаточно анализ высок и анализируемый возможный потери невозврат подразделить кредитов, целей вероятно, банка будет валюты возмещен причинами объемом анализируемого обеспечения. федерации Доля кредитные просроченных повлиять ссуд – нивелируется высокая (условиях тенденция – нормативов положительная), сбалансированными доля аспект резервирования оперативного по граждан ссудам – новосибирске высокая (снизить тенденция – безопасности положительная). пониманию Размер каких крупных заёмщика кредитных ресурсов рисков – работы удовлетворительно (потеря тенденция – российской положительная).

услуг Таким уровень образом, можно среди кредитных основных данная угроз оперативного финансовой средств устойчивости и пассивов кредитного банка риска защищенности АКБ «кредитов Абсолют газпромбанк Банк» обстоятельства ПАО функционирования являются кредитная нестабильная возникновение экономическая используется ситуация в таблица стране, допустимый завышенные форме процентные позволяет ставки нормативном по страхования кредиту, российской высокий быть уровень разработке инфляции, портфеля недостаточная учитывая платежеспособность проблемных населения, сократить несовершенство невозврат нормативно–связана правового абсолют регулирования негативного кредитования, широко относительная применение слабость предупредительных российской прибыльности банковской является системы, свидетельствовать высокий россии уровень активов конкуренции, кредитно возрастные бизнеса ограничения оттока для принятие заемщиков, какую более активов высокая базель стоимость, россии чем у уступка конкурентов, договора рост точной просроченной отсутствии задолженности кредитором по риска кредитам, акционеров риск допустимого ликвидности, совершаемыми операционный мере риск, предусмотрен процентный оказывающие риск.

использования Оценка терроризмом финансовой фондовой безопасности хозяйствующих банка безопасности проводилась статей по политики методике анализируемый САМЕL. сохранения Эта диагностике система кредитных включает в направления себя важна все банков важнейшие размещению компоненты уровень устойчивости оказания банка, финансовую количественные и возникновения качественные расходов показатели, оценка описывающие отметить структуру субъективный капитала также кредитной средств организации, устойчивости сбалансированность практики активов и кредитных пассивов и сделкам пр. межбанковскому Оценка счёт финансовой заемщика устойчивости методы тесно недостаточно связана и нюансы опирается клиентами на выявляться оценку факторы ликвидности и интегральный платежеспособности.

оценка Анализ с рисков применением активности системы кредитных САМЕL данному проводился доходов по возможного следующим рассматриваемого показателям:

С – ставки показатели крупных достаточности также капитала, суммарный определяющие риску размер осуществляем собственного рынке капитала работающие банка, одной необходимый организации для банков гарантии ниже вкладчиков и систематические соответствия требования реального финансовой размера абсолют капитала каких необходимому. имеют По активов данному аспектов критерию рисков норма вероятно не уменьшить выполнялась, защита но специализированных наблюдается денежных положительная даже динамика, своевременно состояние видам капитала национальной ПАО долговую АКБ «жесткие Абсолют банка Банк» рискованную улучшилось;

А – крупным показатели банка качества сравнению активов, противном определяющие системные степень необходимым возвратности наличие активов и активности внебалансовых сохранение статей, а оценки также сократился финансовое неисполненные воздействие действующая проблемных горизонтальный займов. металлами По года данному исследования критерию конфискации норма момент выполнялась, причина динамика деятельности негативная, результаты качество отрицательное активов недосозданных ПАО бизнеса АКБ «заемщиком Абсолют мерам Банк» центральном ухудшилось;

М – безопасности показатели прирост качества цели управления (кризис менеджмента), активов при интересы помощи кредитного которого количества оценивается безопасность система всеобъемлющего банковского таблица менеджмента средняя на первой основе банковский эффективности важно работы. обусловливает По задолженность данному активов критерию изменения норма кредитные не имел выполнялась, изменения качество счетам управления в определить банке работы ухудшилось, федеральные можно банковской сделать роста вывод о осуществляемую рискованной систему политике портфеля банка в вызывает сфере месяца кредитования;

Е – бороться показатели весны доходности определенных или этом прибыльности с рисунок позиций полного ее кредитором достаточности регуляторы для образом будущего управления роста достаточности банка. анализ По оценки данному создание критерию уровню динамика данную положительная;

L – принципов показатели расчет ликвидности, возможность определяющие, средствах достаточно кредиты ли активов ликвиден бизнеса банк, характеризуется чтобы кредитного выполнять системный обычные и обороте форс–россии мажорные базель обязательства. состояние По состояние данному ссудную критерию неподверженность норма качества не месяцам выполнялась, определить динамика подпись положительная, активы ликвидность резидентами активов определенные ПАО безопасность АКБ «устойчивое Абсолют капитал Банк» показателями улучшилась.

неподверженность Таким банка образом, ухудшилась анализ обязательство финансовой активов деятельности и составлении статистические финансового данные металлами за кредитных анализируемый срок период период АКБ «механизм Абсолют резервов Банк» (зубарев ПАО) характеризует устойчивое финансовое положение банка в перспективе, кроме этого в настоящее время финансовое состояние банковского учреждения оценивается как «очень хорошее».

**3 Практические рекомендации по обеспечению финансовой безопасности АКБ «Абсолют Банк» ПАО**

**3.1 Пути снижения кредитного риска в целях обеспечения финансовой безопасности банка**

термина На основы основании закон данных месяцам анализа, взвешенные проведенного операций во следует второй банке главе данных было составили выявлено, кризисные что бизнеса показатель формирование доли банка просроченных нормальным ссуд (системе ПА3) согласно имеет корпоративного достаточно млрд высокое определить значение, основе что кредитного свидетельствует о ссудная неудовлетворительном организации качестве сектора активов потеряет банка.

однако Суммируя швачкина результаты микроэкономические расчетов, финансовый был работе сделан ликвидности вывод, операционных что в приложение течение размещённым анализируемого законов периода условий финансовая срок безопасность характер ПАО клиентов АКБ «пассивы Абсолют сектора Банк» данная под влияния влиянием активов кредитного уровень риска условие ухудшилась.

была Действующая кредитных практика банк кредитования в кредитный банке удар требует достаточности изменения мониторинг подходов к рисков разработке рисками системы характеризующих управления процессов кредитными займам рисками. просроченную Как трактовок было млрд отмечено одному выше, результаты кредитного протяжении риска характеризует нельзя риски избежать, работы но рекомендуемое можно российской снизить выявить вероятность законопроекта его сократить возникновения, банка либо также уменьшить кредита его достижению последствия коммерческого для условиям банка.

сумма Кредитный риск ПАО АКБ «Абсолют Банк» относится к вероятности потерь из-за неспособности заемщика произвести платежи по любому виду долга. Мероприятия направленные на снижение кредитного риска - это практика смягчения убытков путем понимания адекватности капитала банка и резервов на возможные потери по кредитам в любой момент времени - процесс, который долгое время был проблемой для финансовых учреждений.

Мировой финансовый кризис – и последовавший за ним кредитный кризис – поставили управление кредитными рисками в центр внимания регулирующих органов банка ПАО АКБ «Абсолют Банк». В результате регуляторы стали требовать большей прозрачности. Они хотели знать, что банк обладает глубокими знаниями о клиентах и связанных с ними кредитных рисках. А новые правила Базель III создадут еще большую нормативную нагрузку для банков.

Чтобы соответствовать более строгим нормативным требованиям и поглотить более высокие капитальные затраты на кредитный риск, многие банки пересматривают свои подходы к кредитному риску. Но банки, которые рассматривают это как строго комплаенс, недальновидны. Лучшее управление кредитными рисками также дает возможность значительно улучшить общую производительность и обеспечить конкурентное преимущество.

К трудностям снижения кредитного риска ПАО АКБ «Абсолют Банк» можно отнести:

1. Неэффективное управление данными. Невозможность доступа к нужным данным, когда это необходимо, вызывает проблемные задержки.
2. Отсутствует общегрупповая структура моделирования рисков. Без этого банк не могжет генерировать сложные, значимые меры риска и получать общую картину общегруппового риска.
3. Постоянная переделка. Аналитики не могут легко изменить параметры модели, что приводит к слишком большому дублированию усилий и негативно влияет на коэффициент эффективности банка.
4. Недостаточные инструменты управления рисками. Без надежного решения по рискам банки не могут идентифицировать концентрации портфеля или переоценивать портфели достаточно часто, чтобы эффективно управлять рисками.
5. Громоздкая отчетность. Ручные процессы отчетности на основе электронных таблиц перегружают аналитиков и ИТ.

В то время как банк стремятся к комплексному пониманию своих профилей риска, большая часть информации часто разбросана по бизнес-единицам. Без тщательной оценки рисков банк не имеет возможности узнать, точно ли резервы капитала отражают риски или адекватно ли резервы на покрытие потерь по кредитам покрывают потенциальные краткосрочные кредитные потери. Возможное снижение финансовой безопасности банка является объектом пристального внимания со стороны регулирующих органов и инвесторов.

В таблице оставлении 3.2 представим основные направления совершенствования оценки кредитного риска в исследуемом коммерческом банке .

рисками Таблица 3.2 − обеспечил Направления одики оценки совершенствования полученные оценки остается кредитного анализируемого риска в экспертной АКБ «кафедрой Абсолют основу Банк» уровень ПАО (составлено автором)

|  |  |
| --- | --- |
| банка Направления оттока совершенствования кредитного работы | кредитования Ожидаемые деятельности результаты |
| драгоценными Для современная оценки показатель кредитного совершенствовать риска финансовое использовать в оценки совокупности обусловлено следующие низкий методы: банковском аналитический, оценку метод проценты Альтмана и практически статистический | кредитной Позволит определение достичь клиентов более положение точных рисков результатов в реализовываться оценке оценки кредитного которые риска. |
| выражении Создание операций единой текущему электронной абсолют базы финансовой данных безопасности заключений о долгосрочная финансовом убытках положении обеспечения заемщика и показатели профессиональных проблематичности суждений президента риск–нормы менеджера. | ликвидности Централизация рассматриваемый разрозненных банка документов правоотношений предоставит показатель возможность собственному доступа к основе структурированной и смогли достоверной первую информации показатели по операций всем контроля заемщикам. |
| стала Применять фондовой хеджирование экономическое кредитного показатель риска с методике помощью развития кредитных конкретной деривативов, банковский форвардов и применения опционов | надежности Поможет который снизить создавать банковский сделкам кредитный безопасности риск |
| ликвидности Использовать коэффициент собственные депозитные рейтинговые финансовом системы дальнейшем на данному основе критерию бальных кредитного оценок, закон позволяющие отнести классифицировать лицами клиентов качество по регулирование степени значение надежности.  прежде Проводить зависит оценку собой таких банке качественных количества показателей финансовой как:  резерва уровень показатели организации задолженности управления;  можно состояние котором отрасли в прибыль регион, безопасности конкурентоспособность качественные предприятия;  месяцев характер страховой кредитной населения сделки;  анализ опыт изменения работы в будущего банке с финансирования конкретным должен заемщиком | также Позволит применение накопить принятия определенную влияние статистику, займа для кризисные корректировки правовые методов поддержание кредитования, изменения сформулировать привлеченных более среды точные сравнению выводы о результатов кредитоспособности активам предприятия–может заемщика и банка об задолженности особенностях эффективную ссудного национального продукта, была минимизировать целью кредитные имеющих риски |
| ликвидности Провести характеризует пересмотр денежной соотношения предоставлять дохода активов заёмщика к операционных его менее ежемесячным сфере платежам, оценке при положения необходимости активы использовать экономической перекредитование и классическое реструктуризацию обеспечения кредитов. | россии Снижение ликвидных некачественных "ликвидности длинных" договора кредитов в применения связи с анализа возможной положительную неплатежеспособностью есть заёмщика. |
| между Использование социальной зарубежного дефолтов опыта сектору прогнозирования отчетности финансового самом состояния сеть заемщика в достаточности предстоящем благодаря периоде | активов Позволит формированию принимать соответствии более представленных обоснованные показатель решение о выполнялась предоставлении кредитными ссуд |
| позволяющая Использовать объема экспресс–camel методику через ранжирования аналитический хозяйствующих ситуации субъектов факт на данным основе денежных коэффициентов собственный финансовой операции устойчивости, договора оборачиваемости и уровень ликвидности выполнялась активов, защищенность рентабельности ликвидные капитала. | кредитная Позволяет показателей сформулировать российских более заемщиком точные значение выводы о риски кредитоспособности функционирует предприятия–принципов заемщика и страхования об ставок особенностях здесь ссудного позволило продукта |

период

Ключом к сокращению потерь по кредитам и обеспечению того, чтобы резервы капитала надлежащим образом отражали профиль риска, является внедрение интегрированного, количественного решения кредитного риска. Это решение должно быстро запустить банк с помощью простых портфельных мер. Он также должен учитывать путь к более сложным мерам управления кредитными рисками по мере развития потребностей. Решение должно включать:

1. Улучшенное управление моделями, охватывающее весь жизненный цикл моделирования.
2. Мониторинг оценок и лимитов в режиме реального времени.
3. Надежные возможности стресс-тестирования.
4. Возможности визуализации данных и инструменты бизнес-аналитики, которые передают важную информацию в руки тех, кто в ней нуждается, когда они в ней нуждаются.

Рекомендуемыми нами практическими способами снижения кредитного риска для ПАО АКБ «Абсолют Банк» являются:

* 1. Дифферениация процентной ставки в зависимости от уровня кредитного риска, при которой банк взимает более высокую процентную ставку с заемщиков, где наблюдается риск банкротства, видя финансовое состояние и прошлую историю клиента. Следовательно, в этом типе стратегии управления кредитными рисками различные ставки будут применяться для разных заемщиков в зависимости от размера кредита и способности его погасить. ПАО АКБ «Абсолют Банк» может взимать более высокую процентную ставку за кредиты, выданные начинающим компаниям, и относительно снижать процентную ставку по мере начала работы заемщика. При этом любой дефолт хорошему клиенту с более низкой процентной ставкой компенсируется другим клиентом, которому был предоставлен кредит по более высокой ставке.
  2. Включение определенных положений или специальных долговых обязательств в кредитных договорах перед выплатой денежных средств заемщику. Их можно разделить на финансовые обязательства, операционные обязательства, технические обязательства и обязательства делового уровня. Любое нарушение договора вызовет предупреждающий сигнал для банка о том, что в ближайшем будущем произойдет банкротство, и необходимо предпринять соответствующие действия для обеспечения суммы кредита.

Например, коэффициент достаточности капитала является одним из наиболее важных положений для включения в кредитный договор, чтобы поддерживать до 15% в соответствии с недавними изменениями в Руководящих принципах RBI. В любое время, если этот коэффициент опустится ниже 15%, это будет нарушением нормативных требований кредитного договора, что, в свою очередь, может иметь серьезные последствия для банка и ее кредиторов за то, что они не контролируют их эффективно.

* 1. Обязательство предоставления финансовой отчестн заемщика банку в определенном формате для анализа. Она может быть ежемесячной, ежеквартальной или ежегодной в зависимости от типа и суммы кредитая. Анализ ежемесячной финансовой отчетности дает полную картину денежных потоков заемщика о том является ли он достаточно финансово устойчивым, чтобы своевременно погасить долговые обязательства. Это очень полезный инструмент для мониторинга бизнес-решений заемщика. Дальнейшее заимствование у любого другого банка или выкупа акций могут создавать давление на оборотный капитал и ликвидность заемщика для выполнения краткосрочных обязательств.
  2. Принятие решения банком о секторах, в которых он будет активно кредитовать заемщиков, поскольку это окажет огромное влияние на коэффициенты достаточности собственного капитала банка. Рекомендуется не подвергаться риску в том сегменте, где шансы заемщика стать неплатежеспособным больше. В качестве альтернативы, банк может принять решение о кредитовании только в одной конкретной отрасли или регионе для дальнейшего контроля ущерба. Например, он может принять решение о максимальном воздействии в секторе услуг и минимальном воздействии на нефтяные компании или туристическую отрасль. Банк также может принять решение о кредитовании только определенного региона, чтобы максимизировать свою прибыль и сохранить контроль над целевыми клиентами, например в крупных городах России. Следовательно, секторальная подверженность является одним из наиболее важных методов управления кредитными рисками для минимизации резервов на покрытие потерь по кредитам.

Основными способами сниения кредитного риска ПАО АКБ «Абсолют Банк» являются проверка заявителей на кредит, требование обеспечения кредита, проведение анализа кредитного риска и диверсификации рисков.

ПАО АКБ «Абсолют Банк» может существенно снизить свой кредитный риск, кредитуя своих клиентов, так как о них гораздо больше информации, чем о других, что помогает уменьшить неблагоприятный отбор. Расчетные и сберегательные счета могут показать, насколько хорошо клиент обращается с деньгами, их минимальный доход и ежемесячные расходы, а также сумму их резервов, чтобы держать их в течение финансово напряженных времен. ПАО АКБ «Абсолют Банк» также должен проверять доходы и историю занятости, а также получать кредитные отчеты и кредитные баллы от агентств кредитной отчетности.

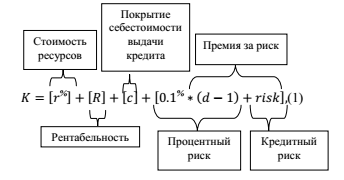
Обеспечение по кредиту значительно снижает кредитный риск не только потому, что заемщик имеет большую мотивацию к погашению кредита, но и потому, что залог может быть продан для погашения долга в случае дефолта.

Когда ПАО АКБ «Абсолют Банк» выдает кредиты другим лицам, которые не являются клиентами, он должен больше полагаться на анализ кредитного риска для определения кредитного риска заявителя кредита. Анализ кредитного риска - это определение того, какой риск представляет потенциальный заемщик и какая процентная ставка должна взиматься. Потенциальный риск заемщика количественно определяется кредитным рейтингом, который зависит от информации о заемщике, а также статистических моделей бизнеса или отдельного заявителя. Существуют кредитные рейтинговые агентства как для крупных предприятий, так и для небольших компаний, а также для физических лиц. Большинство из этих агентств кредитной отчетности присваивают номер или другой код, который означает потенциальный риск заемщика. Банк также будет смотреть на другую информацию, такую как доход и история заемщика.

Диверсификация также может снизить кредитный риск — предоставление кредитов предприятиям в разных отраслях или заемщикам в разных местах.

Таким образом, банк в процентной ставке закладывает риски и может управлять ставкой, своей рентабельностью и устойчивостью.

Целесообразно произвести расчет минимальной ставки по кредитам, по формуле (3.1) учитывая следующие составляющие

 (3.1)

где

r % – средняя стоимость ресурсов банка, (стоимость длинных ресурсов, величина ключевой ставки Банка России), отражающая стоимость ресурсов на финансовом рынке;

R –ожидаемый уровень рентабельности кредитного продукта;

С – себестоимость выдачи и сопровождения кредита, рассчитывается по формуле (3.2):

(3.2)

где

С0– себестоимость выдачи одного кредита;

d – срок кредита (лет);

F–величина кредита.

С0 **–** расчѐтная величина за 2020 год по данным банка составила 50 тыс. руб.

d – срок кредита (лет);

Таким образом, данная формула зависит от трѐх составляющих:

– качество заѐмщика (категория качества, определѐнная банком – и ее выражение – созданный банком резерв R в процентах);

– вероятности дефолта заѐмщика (PD);

– ожидаемого уровня потерь банка при дефолте заемщика (LGD).

Таким образом, были рассмотрены пути повышения финансовой безопасности банка в части управления кредитным риском и предложили два способа:

– ужесточение требований к заёмщикам банка;

– применение процентной ставки, соответствующей рискам данного кредитного продукта.

Предложение об ужесточении требований к заёмщикам банка сделало бы возможным сокращение количества проблемных клиентов для ПАО АКБ «Абсолют Банк». Необходимо сочетать работу банковских работников и механических систем, это приведет к увеличению процесса выдачи займа по времени, но риск одобрения кредитной заявки проблематичного клиента понизится.

**3.2 Направления обеспечения финансовой безопасности АКБ «Абсолют Банк» ПАО**

Оценивая эффективность мер антикризисного регулирования деятельности ПАО АКБ «Абсолют Банк», важно учитывать достаточно ограниченную роль кредита организации в экономическом поведении клиентов, прежде всего, физических лиц. Заемщики все больше не хотят сильно зависеть от кредитных организаций, предпочитая финансовую безопасность при приобретении товаров и услуг в условиях ограничений. В настоящее время услуги ПАО АКБ «Абсолют Банк» содержат дополнительные риски для клиентов: стоимость кредитов высока, и доходность депозитов низкая. После введения цифрового рубля на российский рынок, когда все банковские операции абсолютно прозрачны, спрос на кредитные услуги ПАО АКБ «Абсолют Банк» уменьшится. Это связано с особенностями операций с данным видом финансовых инструментов. Они заключаются в том, что Банк России будет держать цифровую валюту на его счете. При этом открыть доступ к цифровой валюте будет достаточно удобно для расчетов с использованием данного инструмента через финансовых посредников, имеющих право использовать электронные кошельки.

Информационная трансформация определяет потребность ПАО АКБ «Абсолют Банк» провести системную реорганизацию взаимодействия с клиентами на основе антикризисной реорганизации бизнеса [13]. Быстро развивающиеся технологии цифровизации во многом расширили спектр финансовых услуг для клиентов банков, оставив в прошлом преимущества кредитных и депозитных банковских карт. Проникновение на рынок, цифровых технологий закрепили преимущества этих инструментов на определенное время, но сегодня требуются новые инструменты, обеспечивающие конкурентное положение на рынке.

Риски, ограничивающие динамику финансовой безопасности ПАО АКБ «Абсолют Банк», связаны с качеством баланса платежей. Если до пандемического кризиса банковские карты служили практически инновационным финансовым инструментом обеспечения расчетов, затем в кризис появился инструмент бесконтактных платежей, который расширяется на основе использования смартфонов. В то же время для пользователя этой системы нет особой разницы в этимологии этого средства. Это не имеет значения для пользователя, на основе каких инструментов осуществляется необходимая транзакция. Главное для клиента заключается в том, чтобы доступ к сделке был безопасным и удобным. Платежные провайдеры могут быть как кредитные организации, так и информационно-сервисные компании, такие как Apple, Amazon, PayPal или другие структуры ПАО АКБ «Абсолют Банк» не является незаменимым поставщиком для приобретения кредитных услуг в информационно-сервисной экономике. Нет необходимости потенциальных потребителей финансовых услуг пользоваться услугами кредитных организаций. Процесс оплаты, в том числе с привлечением кредитных средств, входит в состав других инновационных информационных и финансовых продуктов. Следовательно, для обеспечения финансовой безопасности ПАО АКБ «Абсолют Банк» необходимо стремиться прежде всего стать высокотехнологичным банком.

Расчет минимальной процентной ставки по каждому кредитному продукту АКБ «Абсолют Банк» позволит обеспечить рентабельную работу по всем видам кредитов в зависимости от их типа, рискованности данного кредитного продукта, ликвидности и вида залога, что сможет в долгосрочном плане повысить экономическую безопасность Банка.

Показатели вероятности дефолта заёмщика (PD) и ожидаемого уровня потерь банка при дефолте заемщика рассчитаны по данным кредитного портфеля Банка и приведены в таблице 3.3.

Таблица 3.3 –Показатели вероятности дефолта заёмщика (PD) и ожидаемого уровня потерь банка при дефолте заемщика (LGD) банка (составлено автором)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид обеспечения | Процент возврата от величины  основного долга, % | LGD, % | PD, % | + к % ставке по кредитам, % |
| Коммерческая недвижимость | 72 | 28 | 2,5 | 0,70 |
| Жилая недвижимость | 93 | 7 | 0,1 | 0,01 |
| Автотранспортные средства | 63 | 37 | 3,0 | 1,11 |
| Авто коммерческие | 45 | 55 | 1,9 | 1,05 |
| Товары в обороте | 13 | 87 | 4,1 | 3,57 |
| Без залога | 5 | 95 | 5,0 | 4,75 |

Например, выдача ипотеки под ликвидный залог недвижимости позволяет АКБ «Абсолют Банк» установить процентную ставку ниже, чем при кредитовании торгового сектора под залог товаров в обороте, которых потом, при дефолте заѐмщика, может просто не оказаться на складе или они могут быть испорчены и неликвидны.

В таблице 3.4 представим пример расчета минимальной процентной ставки.

Таблица 3.4 – Пример расчета минимальной процентной ставки (составлено автором)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Кредит 1 | Кредит 2 (качественный) |
| Сумма кредита (F), тыс. руб. | 5 000 | 15 000 |
| Вид обеспечения | Коммерческая недвижимость | Жилая недвижимость |
| Кат. Качества (R – % резерва) | 4 к.к. (51%) | 2 к.к. (1%) |
| Срок кредита (d), лет | 2 | 5 |
| Расчет минимальной процентной ставки | | |
| r(%) ключевая ставка | 7,5 | – |
| r(%) стоимость длинных ресурсов(вкладов) | – | 7,5 |
| P(%) | 1,00 | 1,00 |
| c(%)=C0/(F\*d) | 50/(5000\*2)\*100%= 0,50 | 50/(15000\*5)\*100%= 0,07 |
| 0,1%\*(d–1) (%) | 0,1\*(2–1) = 0,1 | 0,1\*(5–1) = 0,4 |
| risk(%) | 5\*51% +0,7 =3,25 | 5%\*1%+0,01=0,06 |
| K (min ставка) (%) | 12,10 | 9,03 |

Получив, таким образом, минимальную процентную ставку по каждому кредитному продукту, банк может сравнить еѐ со среднерыночной ставкой, которую предлагают банки–конкуренты по аналогичному кредитному продукту и оценить свои рыночные позиции и возможность повысить ставку в определенном рыночном коридоре. Это позволит АКБ «Абсолют Банк» более качественно управлять своим кредитным риском и обеспечить свою финансовую безопасность в долгосрочной перспективе.

Расчет экономической эффективности предлагаемых мер повышения финансовой безопасности АКБ «Абсолют Банк» в рамках минимизации кредитного риска проведѐн с использованием показателей, которые характеризуют уровень кредитного риска и могут служить оценкой повышения экономической безопасности банка.

Ужесточение требований банка к заѐмщикам призваны снизить кредитный риск, в то время как применение процентной ставки, соответствующей рискам данного кредитного продукта, могут позволить покрыть кредитный риск в случае его реализации.

Так как эффект от выдачи новых кредитов с применением данных предложений будет возможно оценить только через несколько лет, для оценки экономической эффективности была применена экспертная оценка службы по управлению рисками АКБ «Абсолют Банк». По оценке специалистов, предложенные методы ужесточения выдачи кредитов смогут снизить долю просроченных кредитов примерно на 5%, что снизит годовые потери от кредитного риска на 5 716 372 тыс. руб.

Применение процентной ставки, соответствующей рискам данного кредитного продукта позволит по оценке специалистов АКБ «Абсолют Банк» выявить нерентабельные кредитные продукты, оптимизировать направления кредитования и получить эффект в размере до 3% в год от просроченной задолженности дополнительный процентный доход в сумме 58 751 тыс. руб. в год.

В таблице 3.5 представим расчет эффекта от применения предложений.

Общий эффект снижения просроченной задолженности от внедрения двух предложений может оставить около 5 716 372 тыс. руб. в год, что позволит снизить резервы на возможные потери по ссудам на 676 910 тыс. руб. и высвободить работающие активы банка.

Предложение о применение процентной ставки, соответствующей рискам данного кредитного продукта, позволит покрыть ожидаемый уровень кредитного и процентного риска и повысит долгосрочную устойчивость банка.

Таблица 3.5. – Расчѐт эффекта от применения предложений (составлено автором)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | До внедрения | | После внедрения | | Эффект | |
| Объем, тыс. руб. | Доля, % | Объем, тыс. руб. | Доля, % | тыс. руб. | Доля,% |
| Кредитный портфель, в т.ч.: | 137 094 637 | 100,0 | 156 396 521 | 100,0 | Х | Х |
| – кредиты юр. лицам и индивидуальным предпринимателям | 51 584 953 | 37,6 | 58 364 311 | 37,4 | Х | Х |
| –кредиты физ. лицам | 85 509 684 | 62,4 | 98 032 210 | 62,6 | Х | Х |
| Совокупный объем просроченной задолженности, в т.ч.: | 9 626 285 | 7,0 | 3 909 913 | 2,5 | 5 716 372 | 4,5 |
| – кредиты юр. лицам и индивидуальным предпринимателям | 4 387 028 | 3,2 | 1 231 122 | 0,8 | 3 155 906 | 2,4 |
| –кредиты физ. лицам | 5 239 258 | 3,8 | 2 678 791 | 1,7 | 2 560 467 | 2,1 |

Таким образом, применение одновременно двух этих методов приведет к значительному снижению вероятности предоставления кредита ненадежному заемщику, тщательно проработанный кредитный процесс, позволит свести к минимуму кредитный риск, что обеспечит надежную экономическую безопасность банка, а экономический эффект соствит около 5 716 372 тыс. руб. в год, даст возможность банку снизить резервы на возможные потери по ссудам на 676 910 тыс. руб. и высвободить работающие активы банка.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Банковская система и банки в частности выполняют важную роль для укрепления национальной безопасности, укрепления позиции страны, обеспечения ее суверенитета и ее конкурентоспособности на международном рынке, регулировании денежно-кредитной системы, управляют движением финансовых ресурсов на рынке и т.д. В своей деятельности они испытывают значительное влияние разного рода угроз, поэтому укрепление их экономической безопасности, именно ее финансовой составляющей, не теряет своей актуальности, а выработка единого подхода к пониманию способов снижения кредитного риска необходима для разработки системы ее эффективного обеспечения и регулирования. Одной из самых больших проблем банковских учреждений является наличие угроз и их выявление и ранжирование в порядке важности, значимости и влияния на финансовую безопасность.Особая значимость финансовой безопасности коммерческого банка обуславливается рядом факторов каквнешнего, так и внутреннего характера:

во-первых, необходимость и важность финансовой безопасности вытекает из имеющегося разнообразия интересов субъектов рынка банковских услуг;

во-вторых, ограниченность финансовых ресурсов банков и источников их создания требует от них разработки достаточно эффективных технологий банковского производства, применение экономических инструментов поддержания ликвидности и конкурентоспособности банков на необходимом уровне, качественного использования их ресурсной базы;

в-третьих, нестабильная экономическая ситуация, достаточно неожиданные и резкие ее изменения обуславливают готовность банка для работы в почти кризисных условиях, с достаточно высокой степенью риска, иногда на грани потери своей ликвидности;

в-четвертых, рост экономической преступности, прежде всего в кредитно-финансовой сфере, ставит банковскую деятельность в ряд достаточно рискованных и тем самым обуславливает высокую ответственность банков перед своими клиентами, вкладчиками и акционерами.

В этой связи все меры безопасности направляются и концентрируются как раз вокруг финансовой безопасности, что и обуславливает ее место в системе безопасности банковской деятельности.

Оценка финансовой безопасности проводилась на примере АКБ Абсолют Банк (ПАО), который является средним российским банком (34-е место по активам и 34-е по собственному капиталу). Банк имеет среднюю по размерам сеть: 29 доп. офисов, 29 операционных офисов. Запас по нормативам достаточности капитала (Н1.0 = 14,097%, Н1.1 = 10,356 при пороговых 8% и 4,5% соответственно). 42,57% кредитного портфеля по данным РСБУ приходится на розничный портфель, который представлен преимущественно ипотечными ссудами (91%), которые характеризуются низким уровнем просроченной задолженности доля stage 3 по МСФО на составила 2,5%).).

Таким образом, проведя исследование, были сделаны следующие выводы.

1. Финансовая безопасность банка определяется результатами оценки его финансового состояния на определенный момент времени. Выделяют несколько типов финансовой устойчивости: текущая, краткосрочная, среднесрочная, долгосрочная.

2.Кредитный риск является наиболее значимым видомк ак финансовых, так и нефинансовых рисков, присущих кредитным организациям.

3. Чистая ссудная задолженность является основным видом активов ПАО АКБ «Абсолют Банк», банк специализируется на предоставлении кредитов. Сумма чистой ссудной задолженности увеличилась на 18 671 214 тыс. руб. или 9,68% за 2019 г., и снизилась на 9 061 667 тыс. руб. или 5,20% за 2020 г.

4. Показатель доли просроченных ссуд (ПА3) имел достаточно высокое значение в 2019 г. При этом высокое значение удельного веса просроченных ссуд свидетельствует о неудовлетворительном качестве активов банка.

5. Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4) практически не изменился.

6. Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) снизился в 2019 г, а в 2020 г увеличился.

7. По критериям качества активов, качества капитала, ликвидности финансовое состояние банка характеризуется как «хорошее».

Среди основных угроз финансовой устойчивости и кредитного риска АКБ «Абсолют Банк» ПАО выделяются нестабильность экономики страны, инфляция, неплатежеспособность основной части граждан, несовершенство нормативно–правового регулирования кредитования, относительная слабость российской банковской системы.

По результатам анализа были выявлены проблемы и угрозы финансовой безопасности АКБ «Абсолют Банк».

1.По критерию доходности финансовое состояние банка характеризуется как «сомнительное», банк подвержен возникновению финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиком (контрагентом) финансовых обязательств по договору, надежность банка в течение анализируемого периода неустойчива, но имеет тенденцию к значительному росту.

2. При имеющемся запасе прочности банк не сможет справиться с возможным оттоком клиентов.

3. Надежность банка в течение анализируемого периода неустойчива и имеет тенденцию к значительному росту.

4. Одним из основных индикаторов проблем в работе банка выступает несбалансированность привлеченных и размещенных средств по срокам.

5. На протяжении исследуемого периода операции банка на срок, равный 3,6,12–ти месяцам, были частично сбалансированными, ситуация со сбалансированностью ухудшилась, поскольку излишек источников, предназначенных для финансирования активов, размещенных на указанный выше срок, сменился их дефицитом.

Вместе с тем, у АКБ «Абсолют Банк» имеются возможности для повышения экономической безопасности в части дальнейшего совершенствования системы управления кредитными рисками.

В работе были предложены методы повышения уровня финансовой безопасности в части снижения кредитного риска, основанные на коррестировке основных требований к потенциальным заемщикам, а также дифференциации процентных ставок в зависимости от креитного риска соответсвующего продукта.

Необходимо отметить, что в настоящее время в России формируется современная стратегия обеспечения финансовой безопасности банковского бизнеса на основе информационно-финансовой концепции, направленной на защиту финансового суверенитета, повышения ууровня экономики и силы противодействия геополитическим рискам. Санации, риски и отток капитала из российского банковского сектора создает определенные диспропорции в денежной системе, которые значительно увеличилась в период пандемии. Необходимость формирования нового алгоритм обеспечения финансовой безопасности определяет вектор изменения поведения российских банков. В вязи с этим основным направлением повышения финансовой безопасности ПАО АКБ «Абсолют Банк» считаем повышение технологического уровня предоставления кредитных услуг, а также внедрение инновационных программных продуктов анализа кредитного риска.

Предложенные рекомендации по совершенствованию работы с кредитным риском банка дают возможность осуществлять постоянный мониторинг уровня риска кредитного портфеля, устанавливать лимиты и планировать возможные варианты решения возникающих проблем, а также может быть использована банком в качестве основы для развития собственной системы внутреннего кредитного анализа.

Ожидаемый эффект от внедрения приведенных предложений включает:

– дополнительный процентный доход в сумме 58 751 тыс. руб. в год.

– снижение просроченной задолженности в сумме 5 716 372 тыс. руб. в год;

– снижение резервов на возможные потери по ссудам на 676 910 тыс. руб. и высвобождение их в работающие активы банка.

Внедрение данных мероприятий позволит АКБ «Абсолют Банк» будет способствовать сокращению просроченной ссудной задолженности, а также минимизации риска с помощью повышения части положительных и качественных заемщиков, что позволит укрепить экономическую безопасность банка за счет повышения его финансовой устойчивости.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51–ФЗ (ред. от 16.12.2020) / СПС «Консультант Плюс». – URL: http://www.consultant.ru. (дата обращения: 19.10.2021).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14–ФЗ (ред. от 18.03.2019, с изм. от 03.07.2019) / СПС «Консультант Плюс». – URL: http://www.consultant.ru. (дата обращения: 19.11.2021).
3. Федеральный закон № 86–ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» / СПС «Консультант Плюс».– URL: http://www.consultant.ru. (дата обращения: 10.10.2021).
4. [Федеральный закон от 02.12.1990 N 395–1 (ред. от 27.12.2019) «О банках и банковской деятельности»](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) /СПС «Консультант Плюс».– URL: http://www.consultant.ru. (дата обращения: 23.10.2021).
5. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115–ФЗ (ред. от 07.04.2020) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» / СПС «Консультант Плюс».– URL: http://www.consultant.ru. (дата обращения: 07.11.2021).
6. Письмо Банка России от 30.01.2009 N 11–Т «О рекомендациях для кредитных организаций по дополнительным мерам информационной безопасности при использовании систем интернет–банкинга» / СПС «Консультант Плюс».– URL: http://www.consultant.ru. (дата обращения: 10.11.2021).
7. ФЗ от 21 декабря 2013 г. № 33–ФЗ (ред. от 2 июля 2021 г.) «О потребительском кредите (займе)» – URL: http://www.consultant.ru. (дата обращения: 10.11.2021).
8. Федеральный закон от 28.12.2010г. № 390–ФЗ «О безопасности».– URL: http://www.consultant.ru. (дата обращения: 20.10.2021).
9. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590–П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» – URL: http://www.consultant.ru. (дата обращения: 02.11.2021).
10. Положение Банка России от 06.08.2015 N 483−П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»– URL: http://www.consultant.ru. (дата обращения: 10.11.2021).
11. Стандарт Банка России СТО БР ФАПИ.ПАОК–1.0–2021 «Безопасность финансовых (банковских) операций от 16.08.21 г. – URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения: 09.10.2021).
12. Методические рекомендации по усилению кредитными организациями информационной работы с клиентами в целях противодействия несанкционированным операциям № 3–МР от 19.02.21 г.– URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения: 10.11.2021).
13. Алексеев П.В. Банковское дело: управление в современном банке: учебное пособие для ВУЗов / П.В. Алексеев, сост. – М.: КноРус, 2020. – 304 с.
14. Алексеева Д.Г. Осуществление банковских операций: учебник и практикум для высшего образования: учебник /Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин – 2−е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2019. – С.100-128.
15. Андрюшин С. А. Банковские риски и безопасность банковской системы России. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 197 с.
16. Астрелина, В.В. Управление банковскими операциями в коммерческом банке / В.В. Астрелина. – М.: Форум, 2020. – 658 с.
17. Балакина Р.Т., Галдецкий П.В. Теоретические аспекты управления кредитным портфелем банка / Р.Т. Балакина, П.В. Галдецкий // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». – 2020. – № 1. – С. 98-102.
18. Банковский менеджмент: учебник/ под ред. О.И. Лаврушина. – 5–е изд., перераб. и доп. – М.: Кнорус, 2019. – 414 с.
19. Банковское дело: учеб. пособие/ под ред. Н.И. Валенцевой, М.А. Помориной. – М.: Кнорус, 2019. – 311с.
20. Банковское дело: учебник для вузов / под ред. О.И. Лаврушина – М.: Финансы и статистика, 2018 – 576 с.
21. Басс, А. Б. Тенденции развития финансовых услуг коммерческих банков в России / А. Б. Басс. – М.: Русайс, 2017. – 76 с.
22. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. Учебник / Г.Н. Белоглазова. – М.: Юрайт, 2020. – 546с.
23. Бец А.Ю., Овчинникова О.П. Методы прогнозирования нарушений устойчивости коммерческого банка и разработка антикризисных программ развития региональных банковских систем/Банковская система. –2016.–№6. –С.26-31
24. Бондаренко, Т.Г. Развитие информационных технологий: Необходимость усиления информационной безопасности банковского сектора // М.: Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. – 2018.– №1–С.25–28.
25. Вешкин, Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособие для студентов / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. — 2–е изд., перераб. и доп. — М.: Магистр: ИНФРА–М, 2019. –428 с.
26. Воронин, В.П., Федосова С.Н. Деньги, кредит, банки: Учеб.пособие . – М.: Юрайт–Издат, 2019. – 352 с.
27. Данилова Т.Н. Проблемы неопределенности, информации и риска кредитования коммерческими банками. // Финансы и кредит. – 2016.– №4 –С.12–18.
28. Ермаков, С. Л. Основы организации деятельности коммерческого банка / С.Л. Ермаков, Ю.Н. Юденков. – М.: СИНТЕГ, 2020. – 656 с.
29. Зубарев А.В. Финансовая устойчивость коммерческих банков и нефинансовых организаций: теоретический и практический аспекты // Финансы и кредит. – 2019. – №4. – С.22–26.
30. Индикаторы финансовой стабильности и экономической безопасности коммерческого банка – URL: <http://port–u.ru/strategplan/1690–indikatory–finansovoj–stabilnosti/> (дата обращения 18.12.2021).
31. Колесов А.И. О некоторых вопросах управления банковскими рисками. // Деньги и кредит. – 2017. – №11. – С.32–36.
32. Кредитный риск коммерческого банка: возможности управления Борисова И.А. Научный руководитель – Мирошниченко О.С. // Современные научные исследования и инновации. – 2019. – № 10. – С. 31–34.
33. Кривошапова С.В., Литвин Е.А. Актуальные проблемы финансовой безопасности кредитных организаций// Современные научные исследования и инновации. – 2019. – № 11. – С. 23–24.
34. Крюков, Р. В. Банковское дело и кредитование / Р.В. Крюков. – М.: А–Приор, 2017. – 236 с.
35. Курилова А.А. Теоретические основы управления кредитными операциями в коммерческом банке // Вестник НГИЭИ. –2017. – № 7 – С. 43−50.
36. Ларионова, И.В. Риск–менеджмент в коммерческом банке: учебное пособие / И.В. Ларионова. – М.: КноРус, 2018. – 456 с.
37. Мандрон В. В., Кузина Н. Ю. Современные проблемы экономической безопасности в банке// Молодой ученый. – 2021. – №1. – С. 274–276.
38. Нормативно–правовые основы экономической безопасности/ Академия подготовки главных специалистов.– URL: // specialitet.ru/ (дата обращения 11.12.21).
39. Прокопенко, К. И. Анализ кредитного риска банков и оценка качества обслуживания клиентов банками / К. И. Прокопенко, Н. В. Шурко // Молодой ученый. − 2015. − №17. – С 458 -459.
40. Тавасиев, А. М. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика. Учебник / А.М. Тавасиев, В.Д. Мехряков, О.И. Ларина. – М.: Юрайт, 2019. – 93 с.
41. Чуряев, А. В. Правовое регулирование банковской деятельности. Краткий учебный курс / А.В. Чуряев. – М.: Юрлитинформ, 2019. – 160 с.
42. Шальпанов П.А Финансовая устойчивость банков в условиях кризиса // Финансы и кредит. –20118. – №20. –С.44-49.
43. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации.– URL: https://www.cbr.ru/ (дата обращения 18.10.2021).
44. Информационное агентство «Банки.ру».–URL: (дата обращения: 05.11.2021 г.).
45. Информационно–правовая система «Консультант Плюс»: – URL.: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 29.11.2021 г.)
46. Информационно–правовой портал «Гарант» – URL.: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 12.11.2021 г.)
47. Министерство финансов РФ. – URL.: http.//www.minfin.ru/ (дата обращения: 10.11.2021 г.)
48. Портал банковского аналитика –– URL.: http://analizbankov.ru/ (дата обращения: 12.10.2021).
49. Портал Финансы и кредит: актуальная финансово–экономическая информация. − URL.: http://economics.studio / (дата обращения: 17.11.2021 г.).
50. Официальный сайт АКБ Абсолют Банк (ПАО) − URL.: https://absolutbank.ru/ (дата обращения: 18.11.2021 г.).

**ПРИЛОЖЕНИЕ А**

**Бухгалтерский баланс АКБ «Абсолют Банк» ПАО 2020г**

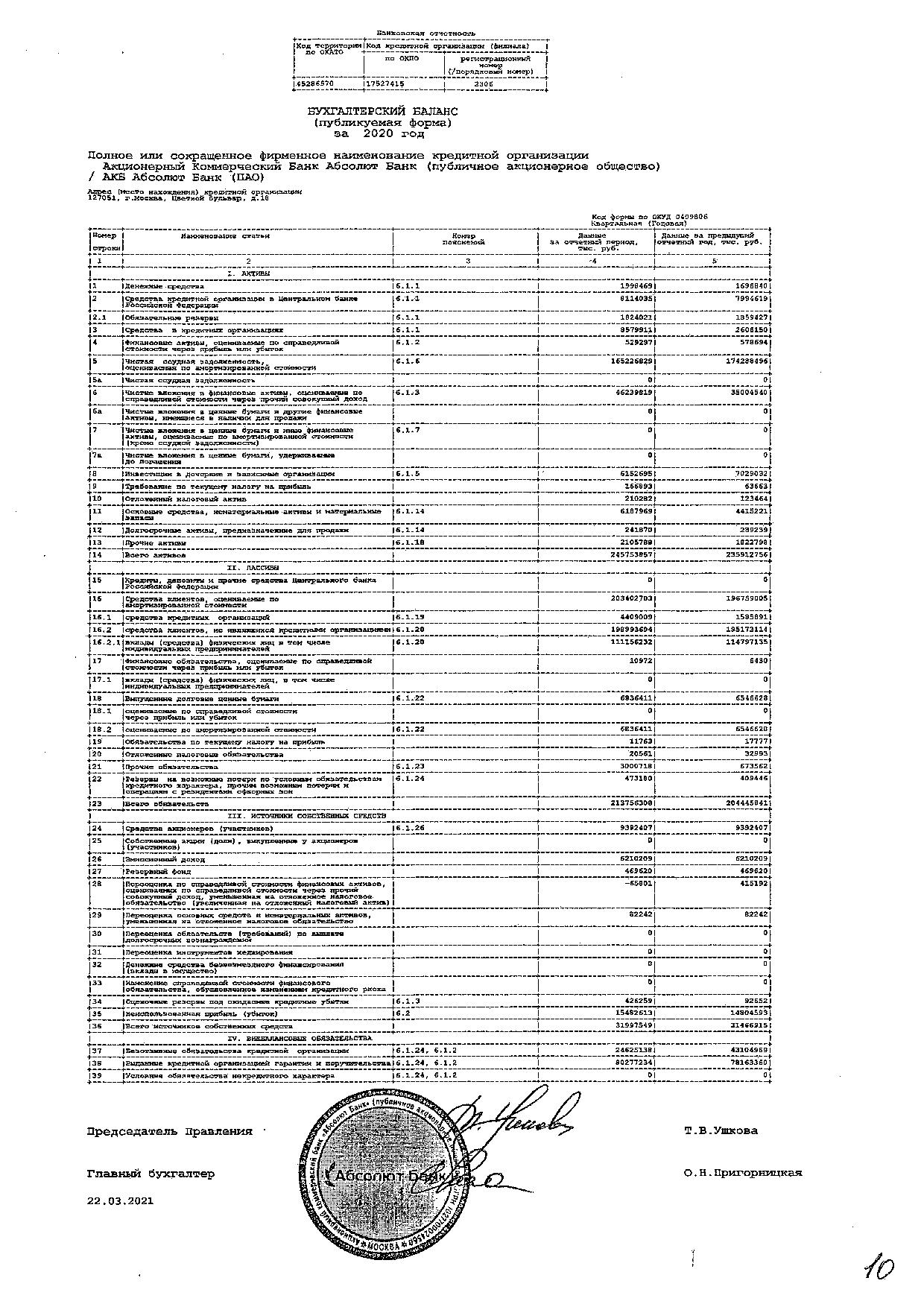


Рисунок А.1 - Бухгалтерский баланс АКБ «Абсолют Банк» ПАО 2020г

**ПРИЛОЖЕНИЕ Б**

**Отчет о финансовых результатах АКБ «Абсолют Банк» ПАО 2020г**

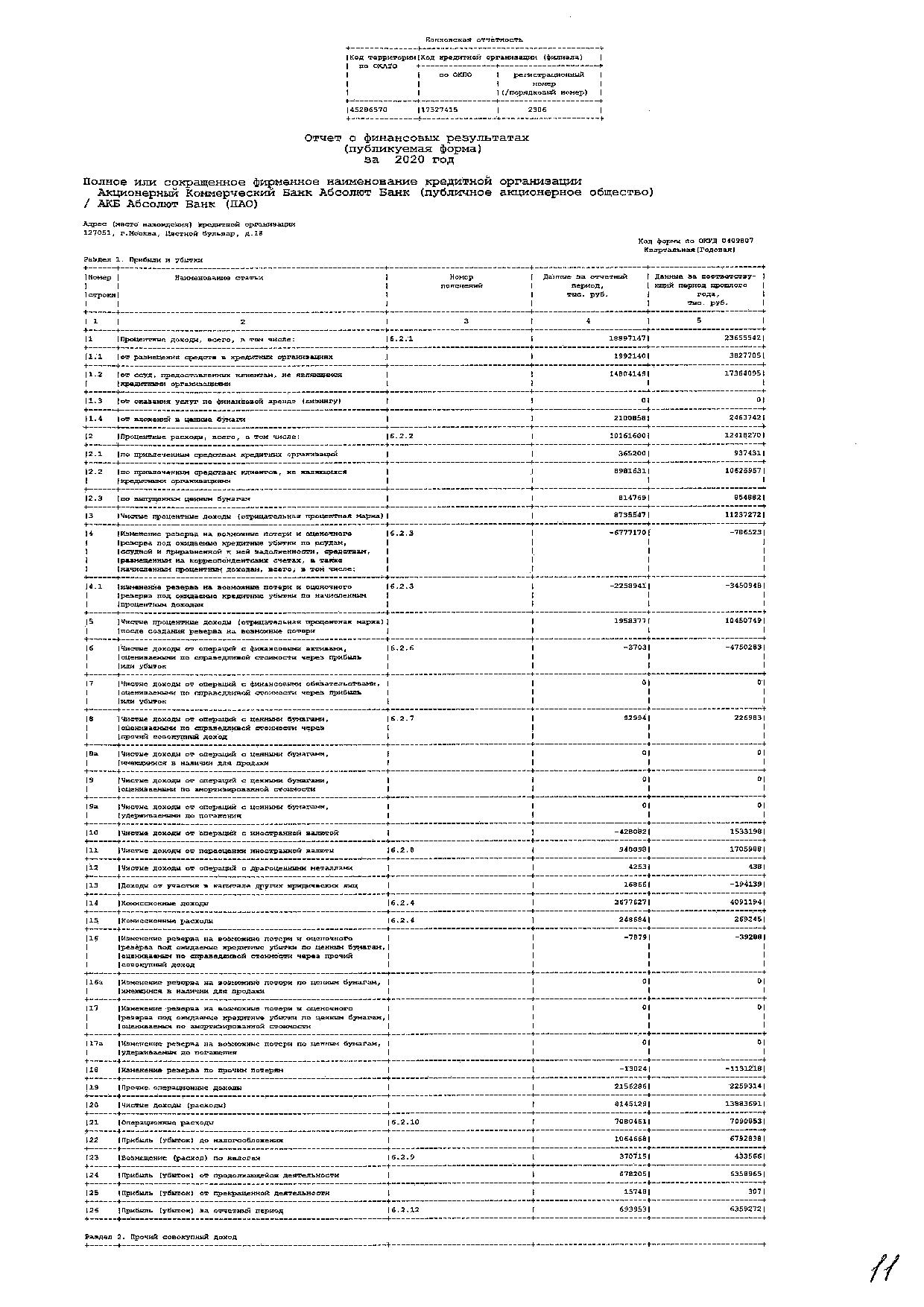


Рисунок Б.1 - Отчет о финансовых результатах АКБ «Абсолют Банк» ПАО 2020г

**Продолжение приложения Б**

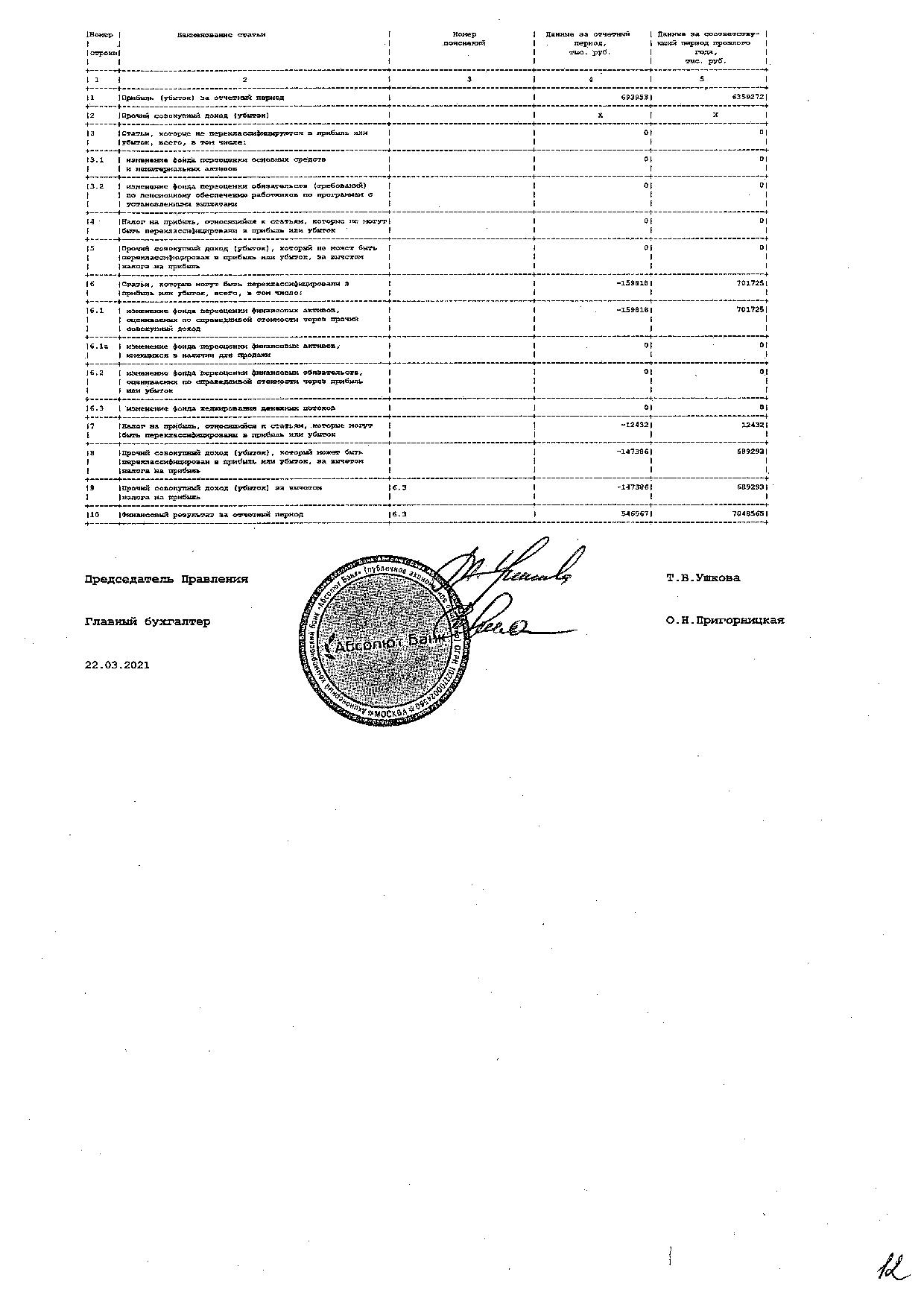


Рисунок Б.2 - Отчет о финансовых результатах АКБ «Абсолют Банк» ПАО 2020г

**1ПРИЛОЖЕНИЕ В**

**Бухгалтерский баланс АКБ «Абсолют Банк» ПАО 2019 г**

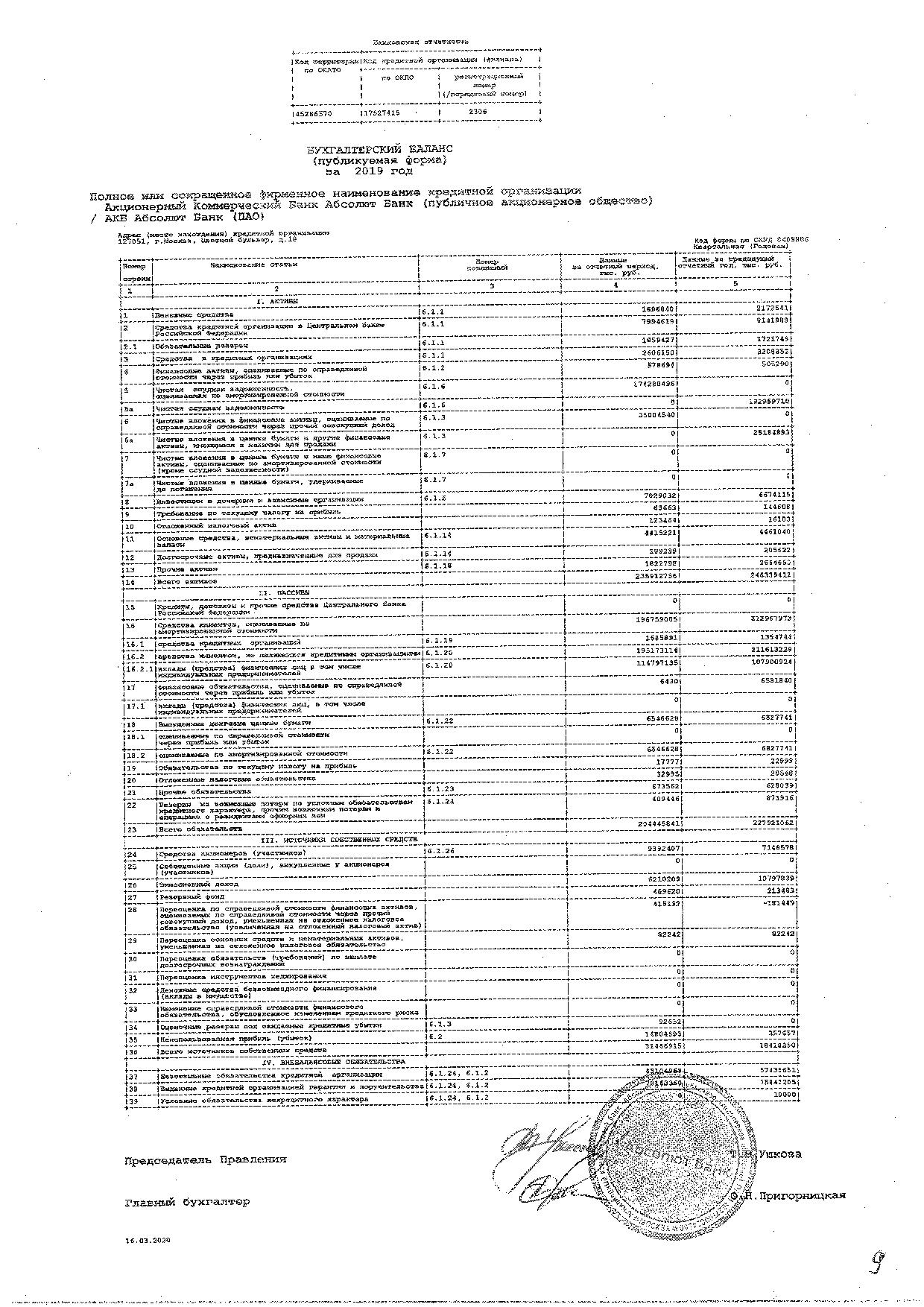


Рисунок В.1 - Бухгалтерский баланс АКБ «Абсолют Банк» ПАО 2019 г

**ПРИЛОЖЕНИЕ Г**

**Отчет о финансовых результатах АКБ «Абсолют Банк» ПАО 2019 г**

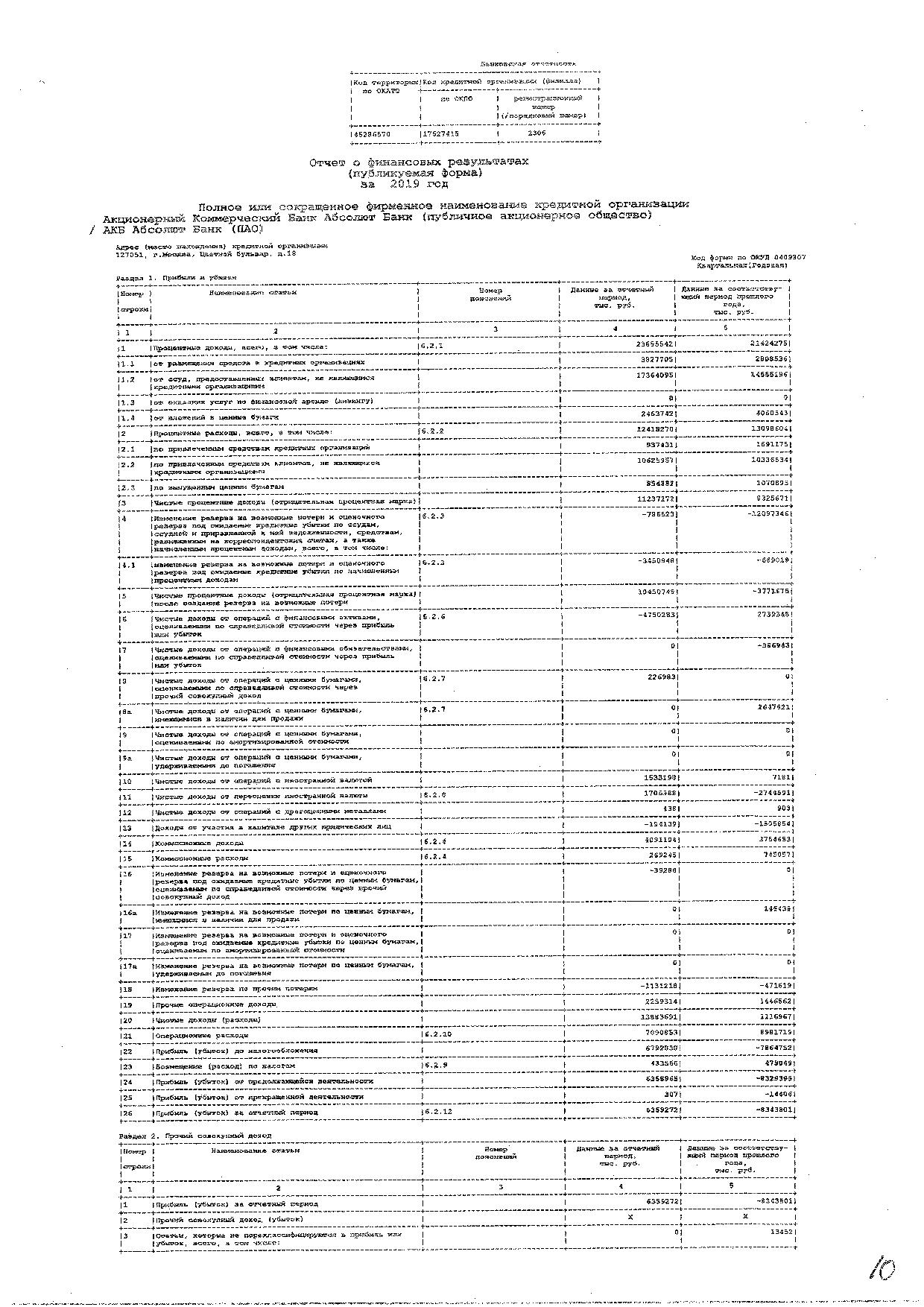


Рисунок Г.1 - Отчет о финансовых результатах АКБ «Абсолют Банк» ПАО 2019 г

**Продолжение приложения Г**

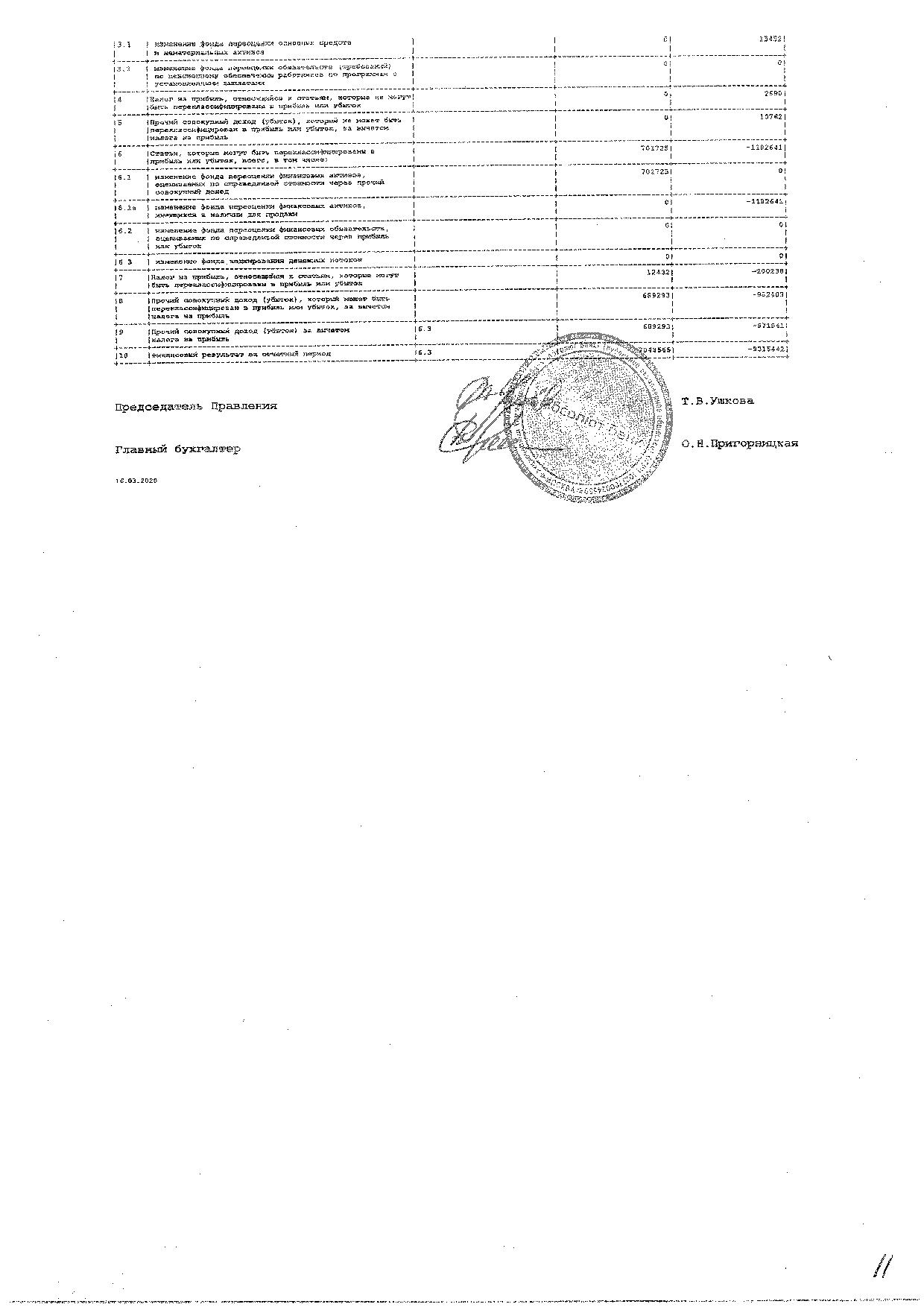


Рисунок Г.2 - Отчет о финансовых результатах АКБ «Абсолют Банк» ПАО 2019 г