

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра экономической безопасности и экспертизы
Специальность 38.05.01 - Экономическая безопасность
Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

 Е.С. Рычкова

«25» 06 2021 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: **Комплаенс как элемент системы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка (на примере ПАО АТБ)**

Исполнитель

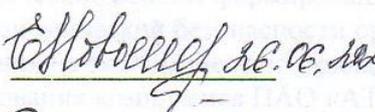
студент группы 678-ос

24.06.2021 

Е.К. Кузьменко

Руководитель

доцент, к.т.н.

26.06.2021 

Е.С. Новопашина

Нормоконтроль

25.06.2021 

Л.И. Рубаха

Рецензент

26.06.2021 

О.А. Цепелев

Благовещенск 2021

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический

Кафедра экономической безопасности и экспертизы

УТВЕРЖДАЮ

Зав.кафедрой


« 05 » 04 2020

З А Д А Н И Е

К выпускной дипломной работе (проекту) студента Кузьменко Екатерины Кирилловны
1. Тема выпускной дипломной работы: «Комплаенс как элемент системы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка (на примере ПАО АТБ)»

(утверждено приказом от 05.04.2021 №658-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) 23.06.2021

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: нормативно-правовые акты, регламентирующие порядок деятельности коммерческих банков на территории Российской Федерации, а также нормативно-правовые акты, регламентирующие реализацию отдельных направлений, составляющих комплаенс-систему, учебная, методическая и периодическая литература, определяющая особенности формирования и реализации комплаенса в организациях, а также внутренние документы, годовые отчеты, финансовая отчетность и другие сведения, представленные на официальном Интернет-сайте ПАО «АТБ».

4. Содержание выпускной дипломной работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов: 1. Теоретические и методические основы формирования и реализации комплаенса в целях обеспечения экономической безопасности организации. 2. Оценка комплаенса ПАО «АТБ» и его влияния на экономическую безопасность коммерческого банка. 3. Направления совершенствования комплаенса ПАО «АТБ» в целях повышения экономической безопасности коммерческого банка.

5. Перечень материалов приложения (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.): Организационная структура управления ПАО «АТБ». Финансовая (бухгалтерская) отчетность ПАО «АТБ» за 2018 – 2020 гг.

6. Дата выдачи задания 05.04.2021

Руководитель выпускной дипломной работы (проекта) Новопашина Елена Сергеевна
доцент, канд.техн.наук

(Ф.И.О., должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата) 05.04.2021


(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Работа содержит 103 с., 21 таблица, 13 рисунков, 54 источника, 2 приложения.

КОМПЛАЕНС, КОМПЛАЕНС-РИСК, КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ, ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, ВНЕШНЯЯ И ВНУТРЕННЯЯ СРЕДА, ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ СФЕРЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, ЭКСПЕРТНО-КОНСУЛЬТАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, СФЕРА ОБРАЗОВАНИЯ.

Целью выпускной квалификационной работы, является разработка направлений совершенствования комплаенса ПАО «АТБ» в целях повышения экономической безопасности коммерческого банка.

Предметом исследования является комплаенс в системе обеспечения экономической безопасности кредитной организации.

Объектом исследования является публичное акционерное общество «Азиатско-Тихоокеанский банк» (сокращенное наименование: ПАО «АТБ»).

Период исследования: 2018 – 2020 гг.

В первой главе выпускной квалификационной работы раскрыты теоретические и методические основы формирования и реализации комплаенса в целях обеспечения экономической безопасности организации, в частности, влияние комплаенса на экономическую безопасность организации.

Во второй главе выпускной квалификационной работы проведена оценка комплаенса ПАО «АТБ» и его влияния на экономическую безопасность коммерческого банка, в частности, определены особенности организации комплаенса в ПАО «АТБ».

В первой главе выпускной квалификационной работы представлены направления совершенствования комплаенса ПАО «АТБ» в целях повышения экономической безопасности коммерческого банка.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические и методические основы формирования и реализации комплаенса в целях обеспечения экономической безопасности организации	9
1.1 Понятие и экономическая сущность комплаенса	9
1.2 Необходимость и направления формирования комплаенса	21
1.3 Влияние комплаенса на экономическую безопасность организации	27
2 Оценка комплаенса ПАО «АТБ» и его влияния на экономическую безопасность коммерческого банка	34
2.1 Организационно-правовые основы деятельности ПАО «АТБ»	34
2.2 Оценка экономического положения ПАО «АТБ»	44
2.3 Анализ факторов внешней и внутренней среды, влияющих на экономическую безопасность ПАО «АТБ»	49
2.4 Особенности организации комплаенса в ПАО «АТБ»	62
3 Направления совершенствования комплаенса ПАО «АТБ» в целях повышения экономической безопасности коммерческого банка	76
3.1 Обоснование необходимости совершенствования комплаенса в ПАО «АТБ»	76
3.2 Направления совершенствования комплаенса в ПАО «АТБ»	79
3.3 Экономические результаты реализации предложенных направлений и их влияние на экономическую безопасность ПАО «АТБ»	83
Заключение	87
Библиографический список	91
Приложение А Организационная структура управления ПАО «АТБ»	97
Приложение Б Финансовая (бухгалтерская) отчетность ПАО «АТБ» за 2018 – 2020 гг.	98

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях, коммерческие организации сталкиваются с множеством трудностей в сфере экономической безопасности, обусловленных негативным влиянием факторов внешней и внутренней среды. К факторам внешней среды следует отнести «холодную войну» между Россией и США, политические конфликты на Востоке, неблагоприятное экономическое положение ряда стран, как результат влияния негативной эпидемиологической ситуации в мире, а также других внешних факторов. К внутренним факторам, влияющим на экономическую безопасность коммерческих организаций, следует отнести уровень квалификации персонала, имущественное и финансовое состояние экономических субъектов, уровень конкурентоспособности компаний и другие. При этом особое влияние на экономическую безопасность коммерческих организаций, в рамках внутренней среды, оказывает комплаенс.

В целях снижения негативного влияния факторов внешней и внутренней среды, особое значение приобретает комплаенс, представляющий собой особое направление в деятельности коммерческих организаций, позволяющее достичь соблюдения сотрудниками компании требований действующего законодательства в государстве и положений внутренних документов определенного экономического субъекта. При том, комплаенс предполагает внедрение в деятельность компании норм корпоративной этики, основанной на законодательных нормах.

В экономической литературе, понятие комплаенс нередко отождествляют с другими понятиями, имеющими схожее определение. Так, аудит (проверка достоверности финансовой отчетности), правовой due diligence (обнаружение и ликвидация рисков потенциальной ответственности при заключении сделок), управление рисками (выявление и устранение рисков коммерческой деятельности) и внутренний контроль (контроль над соблюдением показателей эффективности деятельности организации) имеют сходства с процедурой комплаенс. Несомненно, рассмотренные понятия обладают схожими характеристиками, но при том имеют совершенно разную сущность и направления реализации. В свя-

зи с чем, необходимо отметить, что комплаенс, как система, представляет собой совокупность мер организационного и правового характера, обязательное соблюдение которых определено внутренним документом коммерческих организаций.

На уровне деятельности хозяйствующих субъектов, комплаенс направлен на реализацию следующих целей: предотвращение мошеннических действий со стороны сотрудников организации; выявление и устранение коррупционных отношений; достижение соблюдения сотрудниками организации норм и положений нормативно-правовых актов и нормативных локальных документов.

Значимость и необходимость реализации комплаенса в деятельности современных хозяйствующих субъектов, особенно, кредитных организаций, заключается в следующем: реализация средств и методов комплаенса в организации позволяет не только достичь решения вопросов, связанных с мошенничеством, коррупционными процессами, несоблюдением специалистами организации норм и положений законодательства РФ и нормативных локальных документов, но и позволяет достичь желаемого уровня экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

Комплаенс оказывает существенное влияние на экономическую безопасность кредитных организаций. Вопросы обеспечения экономической безопасности кредитных организаций характеризуются наличием ряда особенностей. В первую очередь, это выражается в том, что кредитные организации являются особым субъектом экономических отношений, деятельность которых строгим образом регулируется на законодательном уровне. Несоблюдение указанных нормативов, грозит коммерческому банку предъявлением определенных ограничений со стороны Центрального Банка РФ, вплоть до лишения лицензии. При этом несоблюдение обязательных нормативов кредитной организации является следствием появления новых угроз экономической безопасности, или усилением уже имеющихся угроз.

Также, внедрение системы комплаенса в деятельность кредитных организаций позволяет не только сократить негативное влияние угроз на уровень эко-

номической безопасности организаций банковского сектора, но и повысить эффективность системы внутреннего контроля, а также обеспечить финансовую устойчивость, эффективное управление рисками и высокий уровень деловой репутации. Представленные сведения определяют значимость комплаенса для коммерческих организаций, в частности, организаций кредитной сферы.

Сказанное позволяет определить актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы: в современных условиях, комплаенс представляет собой один из важнейших принципов ведения бизнеса. Так, уровень рисков, присущих деятельности современных хозяйствующих субъектов, постоянно растет и, в связи с этим, постоянно увеличивается ценность комплаенс-функции для любой организации, руководство которых должно иметь информацию о возникающих и потенциальных комплаенс-рисках. Указанные цели позволяет достичь эффективно организованная система комплаенса.

Целью выпускной квалификационной работы, является разработка направлений совершенствования комплаенса ПАО «АТБ» в целях повышения экономической безопасности коммерческого банка. Для достижения указанной цели, определены следующие задачи выпускной квалификационной работы:

- раскрыть понятие и экономическая сущность комплаенса;
- представить необходимость и направления формирования комплаенса;
- определить влияние комплаенса на экономическую безопасность организации;
- провести оценку экономического положения ПАО «АТБ»;
- проанализировать факторы внешней и внутренней среды, влияющих на экономическую безопасность ПАО «АТБ»;
- выявить и охарактеризовать особенности организации комплаенса в ПАО «АТБ»;
- обосновать необходимость совершенствование комплаенса в ПАО «АТБ»;
- предложить направления совершенствования комплаенса в ПАО «АТБ»;
- провести расчет и представить экономические результаты реализации

предложенных направлений и их влияние на экономическую безопасность ПАО «АТБ».

Предметом исследования является комплаенс в системе обеспечения экономической безопасности кредитной организации.

Объектом исследования является публичное акционерное общество «Азиатско-Тихоокеанский банк» (сокращенное наименование: ПАО «АТБ»).

Период исследования: 2018 – 2020 гг.

В качестве нормативно-правовой базы, использованы нормативно-правовые акты, регламентирующие порядок деятельности коммерческих банков на территории Российской Федерации, а также нормативно-правовые акты, регламентирующие реализацию отдельных направлений, составляющих комплаенс-систему, в частности: федеральный закон № 390-ФЗ от 28.12.2010 г. «О безопасности деятельности», положение Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», федеральный закон № 98-ФЗ от 29.07.2004 г. «О коммерческой тайне», федеральный закон от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции», а также федеральный закон от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и другие.

В качестве информационной базы, использованной при написании выпускной квалификационной работы, использована учебная, методическая и периодическая литература, определяющая особенности формирования и реализации комплаенса в организациях, следующих авторов: Б.С. Батаева, С.А. Бейгуленко, В.Х. Валиев, Д.А. Дубов, Н.А. Ермакова, В.Ф. Попондопуло, А.А. Филипович и другие. А также внутренние документа, годовые отчеты, финансовая отчетность и другие сведения, представленные на официальном Интернет-сайте ПАО «АТБ»

Методами, использованные при написании выпускной квалификационной работы, стали: абстрактно-логический метод, метод абсолютных и относительных разниц, графический метод, метод анализа и синтеза и другие.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ КОМПЛАЕНСА В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Понятие и экономическая сущность комплаенса

В современных рыночных условиях, коммерческие организации, вне зависимости от сферы деятельности, стремятся к обеспечению экономической безопасности. На неустойчивость хозяйствующих субъектов, в сфере экономической безопасности, влияют различные внешние и внутренние факторы. Среди внешних факторов, негативно влияющих на экономическую безопасность организаций Российской Федерации, следует выделить: напряженные отношения и политический конфликт между Россией и США, нестабильность курса российского рубля, угрозы демографической безопасности, теневизация экономики, угрозы научно-технического потенциала государства, недостаточный уровень реальных располагаемых доходов населения, нестабильность кредитно-банковской системы, неблагоприятная эпидемиологическая обстановка, угроза возрастания зависимости российской экономики от добывающих производств и другие факторы. К внутренним факторам, оказывающим влияние на снижение уровня экономической безопасности организации, следует отнести: недостаточный уровень квалификации персонала, низкие объемы финансирования деятельности организаций из собственных средств, недостаточно эффективное информационное обеспечение, коррупционные отношения в организации, несоблюдение сотрудниками хозяйствующих субъектов норм и требований, как действующего российского законодательства, так и нормативных локальных документов и другие факторы. Сказанное определяет наличие разнообразных угроз, негативно влияющих на экономическую безопасность организации.

При этом, среди представленных факторов внутренней среды, следует особо подчеркнуть несоблюдение сотрудниками хозяйствующих субъектов норм и требований, как действующего российского законодательства, так и нормативных локальных документов. Данный фактор приводит не только к нарушениям внутреннего порядка реализации определенных процедур и про-

цессов в хозяйствующих субъектах, но и способствует появлению различного рода рисков налогового, административного и уголовного характеров, в результате нарушения норм и положений действующего на территории Российской Федерации законодательства. В целях решения указанной проблемы, возможно применение средств комплаенс-контроля, которые направлены на минимизацию фактов мошенничества, коррупционных отношений, а также различного рода нарушений в организациях, в результате соблюдения сотрудниками организаций нормативно-правовых актов, регламентирующих работу организаций в определенных сферах, а также положений нормативных локальных документов.¹

В сфере экономики организаций, «комплаенс представляет собой особое направление в деятельности коммерческих организаций, позволяющее достичь соблюдение сотрудниками компании требований действующего законодательства в государстве и положений внутренних документов определенного экономического субъекта. Также комплаенс предполагает внедрение в деятельность компании норм корпоративной этики, основанной на законодательных нормах»².

Основная задача комплаенса состоит в «достижении согласованности и последующем контроле действий персонала и процессов, протекающих внутри компании»³, а также в защите интересов организации от мошенничества и коррупционных процессов.

Следует отметить, что понятие «комплаенс» является достаточно новым для российских компаний. При этом комплаенс «появился в начале XX века, в период создания Агентства Министерства здравоохранения и социальных служб США (FDA). Агентство стало регулятором на рынке США. Однако, предпосылкой развития комплаенса в США стали скандалы 60-70-х гг. XX в. В

¹ Ермакова, Н.А. Комплаенс-контроль в системе внутреннего контроля корпорации // Международный бухгалтерский учет. 2016. № 3. С. 3.

² Кузьменко, Е.К. Комплаенс как часть экономической безопасности компании // Современные проблемы развития экономики России и Китая: материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 20-летию экономического факультета АмГУ. 2021. № 1. С. 270.

³ Алешин, М.М. Комплаенс как инструмент повышения стоимости корпорации // Науковедение. 2016. № 5. С. 52.

результате скандалов был принят Закон США «О борьбе с практикой коррупции за рубежом» 1977 г., который установил жесткие правила контроля, ввел требования к бухгалтерской и финансовой документации, установил правила взаимоотношений с государственными чиновниками. В конце 1970-х гг. в США создается целый ряд регуляторов в других сферах предпринимательской деятельности»⁴.

Позднее, коррупционные скандалы США 80-х годов стали основной причиной развития комплаенса не только в отношении императивных соглашений, но и в части этических норм и правил осуществления коммерческой деятельности. В результате чего, в 80-х годах XX века в США были приняты разъяснения о порядке применения уголовного наказания для организаций, в которых представлены инструкции по формированию комплаенс-программы в коммерческих организациях, в том числе, правила этического поведения при ведении бизнеса. В 2004 г. данные разъяснения были дополнены положениями о необходимости знания основ условий комплаенс-программ.

В целях определения значимости комплаенса для коммерческой деятельности, следует привести в пример крупный скандал, произошедший в 2001 г. с участием энергетического гиганта «Enron» и связанные с банкротством компании в результате фальсификации финансовой отчетности, финансового мошенничества и сокрытия долгов, что стало причиной подписания в 2002 г. Закона Сарбейнса - Оксли который представляет собой одно из самых значительных событий по изменению федерального законодательства США по ценным бумагам за последние 60 лет. Указанный закон привел к серьезному ужесточению требований в части формирования финансовой отчетности, а также определил обязанность организаций формирования и принятия кодекса корпоративного поведения.⁵ После представленных событий, вопросам комплаенса и комплаенс-контроля уделяется особое внимание в мировом бизнес-сообществе разви-

⁴ Филипович, А.А. Комплаенс в предпринимательской деятельности: история становления, общие положения, проблемы формирования в Российской Федерации // Вестник университета имени О.Е. Кутафина. 2018. № 3. С. 226.

⁵ Там же. С. 226

тых и развивающихся государств, в том числе и в России.

В целях наилучшего понимания термина «комплаенс» и его сущности, предпринята попытка систематизации определения рассматриваемого понятия.

Так, комплаенс «в переводе с английского языка, определяется как согласие или соответствие»⁶ и «означает действие в соответствии с запросом или указанием, повиновение»⁷. Представленная трактовка отражает содержательную часть понятия «комплаенс» в широком смысле.

В нормативно-правовой базе Российской Федерации отсутствует понятие «комплаенс» в общем виде, при этом в федеральном законе от 01.03.2020 г. № 33-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите конкуренции» раскрывается понятие «антимонопольный комплаенс», под которым понимается «система внутреннего обеспечения соответствия требованиям антимонопольного законодательства»⁸.

При этом «в отечественную практику кредитных организаций Банком России введены понятия «комплаенс-риск», «комплаенс-контроль» и «комплаенс-функция». Указанием Банка России № 603-У от 07.07.1999 г. «О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях» (утратило силу с 15.02.2004 г.) комплаенс-контроль трактовался, как система внутреннего контроля за соответствием операций кредитной организации, проводимых на финансовых рынках нормам законодательства о финансовых рынках. Из этого следует, что система комплаенс-контроля является составным элементом общей системы внутреннего контроля, сформированного банком»⁹.

С введением в действие положения ЦБ РФ от 16.12.2003 г. № 242-П «Об

⁶ Кузьменко, Е.К. Комплаенс как часть экономической безопасности компании // Современные проблемы развития экономики России и Китая: материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 20-летию экономического факультета АмГУ. 2021. № 1. С. 269.

⁷ Попондопуло, В.Ф. Комплаенс как правовой инструмент минимизации рисков и профилактики правонарушений // Вестник СПбГУ. - 2020. № 1. С. 103.

⁸ О внесении изменений в Федеральный закон «О защите конкуренции» [Электронный ресурс]: Постановление Правительства РФ от 01.03.2020 г. № 33-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

⁹ Сурина, И.В. Предпосылки реализации комплаенс-процедур в деятельности отечественных кредитных организаций // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 6. С. 68.

организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», произошла актуализация норм комплаенс-процедур в банковском секторе. С введением указанного документа, нормативная база регулирования деятельности кредитных организаций, пополнилась термином «комплаенс-риск», который представляет собой «потенциальные убытки вследствие несоблюдения норм законодательства, внутренних стандартов и стандартов саморегулируемых организаций (СРО), в случае необходимости их выполнения»¹⁰. Представленное определение сформулировано на основе действующих норм международной практики.

В зону действия комплаенс-риска представленным документом отнесен результат воздействия санкций (иных мер) со стороны регулятора. Необходимость снижения негативного влияния указанного риска, определяет важность внедрения в систему внутреннего контроля кредитных организаций комплаенса. При этом ранее рассмотренным положением ЦБ РФ, определено, что реализация функций системы комплаенса в кредитных организациях следует возложить на комплаенс-службу.

Следует отметить, что среди авторов экономической литературы, единое мнение в части определения термина «комплаенс» отсутствует, при этом существует несколько подходов. Согласно определению Международной Комплаенс Ассоциации (ICA), «комплаенс обозначает способность действовать в соответствии с порядком, набором правил или запросом»¹¹. В Оксфордском словаре, рассматривается как «действие в соответствии с запросом или указанием»¹². Эксперт Мирового банка Д. Малыхин определяет комплаенс как «способность действовать в соответствии с инструкциями, правилами и специальными требованиями»¹³.

По мнению автора многочисленных научных работ Е. Морковиной, ком-

¹⁰ Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах [Электронный ресурс]: положение ЦБ РФ от 16.12.2003 г. № 242-П. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

¹¹ Цыбина, А.А. Комплаенс и смежные понятия // Дневник науки. 2020. № 11. С. 52.

¹² Томпсон, Д. Русский Оксфордский словарь. Оксфорд. 2018. С. 274.

¹³ Малыхин, Д.В. Особенности организации комплаенс-контроля в российских банках // Внутренний контроль в кредитной организации. 2019. № 2. С. 34.

плаенс представляет собой «составную часть функции внутреннего контроля, целью которой является защита интересов инвесторов, банков и их клиентов путем, контроля за соблюдением сотрудниками банка положений действующего законодательства, требований надзорных органов, а также документов, определяющих внутреннюю политику и процедуры банка (комплаенс)»¹⁴. Представленное определение является наиболее распространенным в экономической литературе, при этом оно раскрывает понятие «комплаенс» в банковской сфере.

Согласно мнению А.А. Цыбиной, «разброс мнений в понимании сущности комплаенса, отсутствие единого определения как в российской науке и практике, так и в мировом научном или бизнес-сообществах, наличие или отсутствие закрепленного термина в законодательствах тех или иных стран становятся причинами проблем распознавания института комплаенс и его разграничения от других смежных явлений»¹⁵.

Следует отметить, что понятие комплаенс нередко отождествляют с другими понятиями, имеющими схожее определение. Так, аудит (проверка достоверности финансовой отчетности), правовой due diligence (обнаружение и ликвидация рисков потенциальной ответственности при заключении сделок), управление рисками (выявление и устранение рисков коммерческой деятельности) и внутренний контроль (контроль над соблюдением показателей эффективности деятельности организации) имеют сходства с процедурой комплаенс. Представленные процедуры, наряду с комплаенс, направлены выявление и предотвращение негативных для хозяйствующих субъектов последствий, а также повышение эффективности системы управления организацией. Наличие представленных общих характеристик позволяет определить сходства между представленными понятиями, что вносит некоторую путаницу не только среди представителей бизнес-сообщества, но и нормативных документах международного уровня. Представленное положение дел способно приводить к ряду проблем, возникающих в организациях, которые серьезно заинтересованы во

¹⁴ Морковкина, Е. Комплаенс-функция в кредитных организациях // Бухгалтерия и банки. 2018. № 12. С. 107.

¹⁵ Цыбина, А.А. Комплаенс и смежные понятия // Дневник науки. 2020. № 11. С. 52.

внедрении средств комплаенс.

При этом «данная система представляет собой совокупность мер организационного и правового характера, обязательное соблюдение которых определено внутренним документом коммерческих организаций. Подобные меры должны быть направлены, в первую очередь, на соблюдение и предупреждение нарушения требований антимонопольного законодательства экономическим субъектом»¹⁶.

Таким образом, комплаенс следует рассматривать как систему, позволяющую обеспечить выявление и предотвращение рисков деятельности организаций, причиной появления которых стало несоблюдение организацией и ее сотрудников норм законодательства.

По мнению исследователя Н.Г. Апресовой, комплаенс непосредственно связан с риском, который составляет основу комплаенс-рисков. К таким рискам относятся:

- «репутационный: опубликование негативной информации об организации или о ее работниках, акционерах, о членах органов управления, об аффилированных лицах в средствах массовой информации;
- правовой: несоблюдение законодательства, влекущее преследование со стороны надзорных органов; правовые ошибки при осуществлении деятельности; несовершенство правовой системы;
- операционный: нарушение внутренних правил организации, повлекшее убытки; несоблюдение аффилированными лицами и акционерами законодательства, учредительных и внутренних документов»¹⁷.

В целях установления контроля над комплаенс-рисками, специалистами хозяйствующих субъектов разрабатываются стандартные политики, определяющие порядок действий персонала для выявления и предотвращения комплаенс-рисков. Также в целях предотвращения комплаенс-рисков, организациями

¹⁶ Кузьменко, Е.К. Комплаенс как часть экономической безопасности компании // Современные проблемы развития экономики России и Китая: материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 20-летию экономического факультета АмГУ. 2021. № 1. С. 270.

¹⁷ Апресова, Н.Г. Риск в предпринимательской деятельности // Предпринимательское право. 2020. № 2. С. 29.

реализуются средства комплаенс-менеджмента и комплаенс-контроля. «Комплаенс-менеджмент представляет собой совокупность способов и методов управления, направленных на соблюдение норм законодательства и внутренних положений компании. COMPLIANCE-контроль представлен системой мер, обеспечивающих проверочные мероприятия в отношении соблюдения норм законодательных и внутренних положений»¹⁸.

На микроуровне, то есть на уровне деятельности хозяйствующих субъектов, комплаенс направлен на реализацию следующих целей:

- предотвращение мошеннических действий со стороны сотрудников организации;
- выявление и устранение коррупционных отношений;
- достижение соблюдения сотрудниками организации норм и положений нормативно-правовых актов и нормативных локальных документов.¹⁹

Иначе говоря, комплаенс в организации включает в себя направления, представленные на рисунке 1.

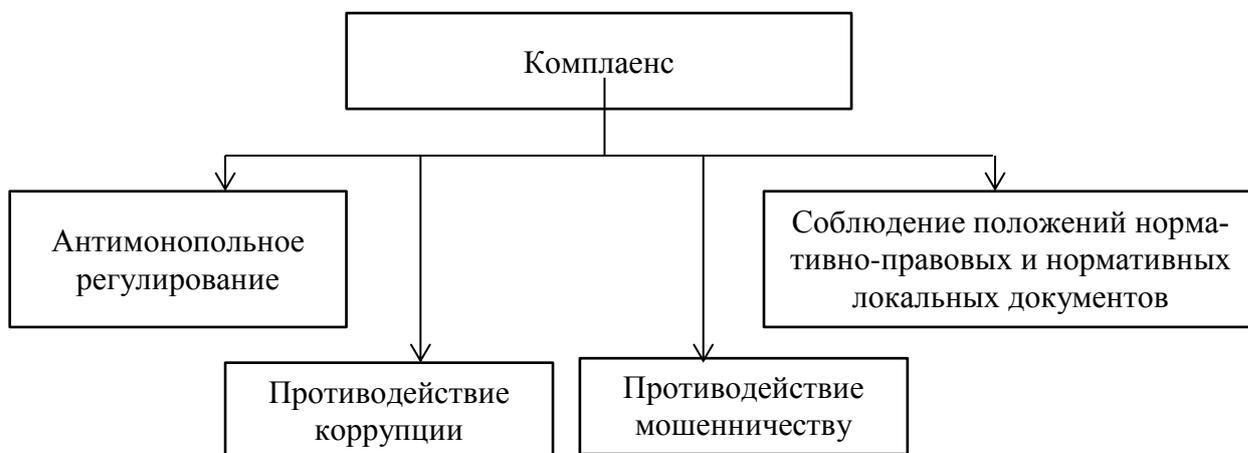


Рисунок 1 – Основные элементы комплаенса²⁰

Среди представленных элементов, мошенничество со стороны персонала

¹⁸ Ермакова, Н.А. COMPLIANCE-контроль в системе внутреннего контроля корпорации // Международный бухгалтерский учет. 2016. № 3. С. 6.

¹⁹ Маркова, И.А. Система COMPLIANCE-контроля как инструмент обеспечения экономической безопасности компании // Образование. Наука. Научные кадры. 2017. № 3. С. 102

²⁰ Попондопуло, В.Ф. COMPLIANCE как правовой инструмент минимизации рисков и профилактики правонарушений // Вестник СПбГУ. 2020. № 1. С. 108.

хозяйствующих субъектов, является одной из наиболее опасных угроз, которая характеризуется наличием корыстного или иного злого умысла, используемого в целях собственных выгод, посредством фальсификации документов или сокрытия важных фактов деятельности организации.

Не смотря на наличие административных и уголовных мер наказания мошеннических действий, рассматриваемые факты имеют место в организациях, как правило, крупных. При этом мошенничество возможно как в финансовой сфере (со стороны работников бухгалтерии или специалистов финансовых служб организации), так и в материальной сфере (хищение имущества) и информационной сфере (распространение информации, относящейся к коммерческой тайне среди третьих лиц). При этом распространение коммерческой тайны, среди представленных угроз, способно принести наиболее существенные убытки организации. Следует отметить, что понятие «коммерческая тайна» неразрывно связано с коммерческой деятельностью хозяйствующего субъекта. При этом коммерческой деятельностью является любая финансово-хозяйственная деятельность организации, направленная на получение прибыли. Таким образом, коммерческая тайна представляет собой совокупность информации, потеря которой чревата неполучением дохода, а в некоторых случаях, получением убытка. Вопросы защиты коммерческой тайны регламентируются на законодательном уровне (федеральный закон от 29.07.2004 г. № 98-ФЗ «О коммерческой тайне»).

Внедрение мер комплаенса способно предотвратить появление мошеннических действий, а также своевременно выявить их наличие в организации. Учитывая сказанное, система комплаенса способна положительно влияет на финансовую, имущественную и информационную безопасность организации.

Проблема коррупции также является одним из основных направлений в системе комплаенса. В федеральном законе от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», коррупция рассматривается как «злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физи-

ческим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами».²¹

Коррупция представляет собой «общественно опасное явление в сфере политики и государственного управления, выражающееся в умышленном использовании представителями власти своего служебного статуса для противоправного получения имущественных и неимущественных благ в любой форме».²² В целях борьбы с коррупцией, на территории Российской Федерации действует совокупность мер уголовных наказаний. На уровне организаций, в целях снижения уровня коррумпированности деятельности хозяйствующих субъектов, реализуется совокупность различного рода мер, в частности, административных и информационных. Внедрение системы комплаенса в деятельность организаций позволяет своевременно выявлять и устранять коррупционные процессы.

Помимо представленных направлений, соблюдение положений нормативно-правовых актов и внутренних документов организации всеми отделами и службами экономического субъекта, а также каждым сотрудником, является также достаточно значимым направлением комплаенса. «Реализация указанного принципа возможна посредством соблюдения норм действующего на территории государства законодательства в различных сферах (налогообложение, бухгалтерия, экология и др.). При этом выполнение рассматриваемого принципа возможно в случае принятия решения руководством компании об острой необходимости соблюдения действующих норм закона и внутренних правовых актов, что позволит обеспечить их выполнение на всех уровнях организацион-

²¹ О противодействии коррупции [Электронный ресурс]: федеральный закон от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

²² Фрунзеева, А.Н. Коррупция как угроза экономической безопасности // Вестник науки и образования. 2019. № 9. С. 52.

ной структуры управления компанией»²³.

Существенным аспектом в рассматриваемом направлении, является соблюдение антимонопольного законодательства Российской Федерации, нормы которого определены федеральным законом от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции». Указанный закон «определяет организационные и правовые основы защиты конкуренции, в том числе предупреждения и пресечения: монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции; недопущения, ограничения, устранения конкуренции федеральными органами исполнительной власти, органами государственной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, иными осуществляющими функции указанных органов органами или организациями, а также государственными внебюджетными фондами, Центральным банком РФ»²⁴.

Исходя из представленных сведений, возможно выделить основные процессы комплаенса (рисунок 3).

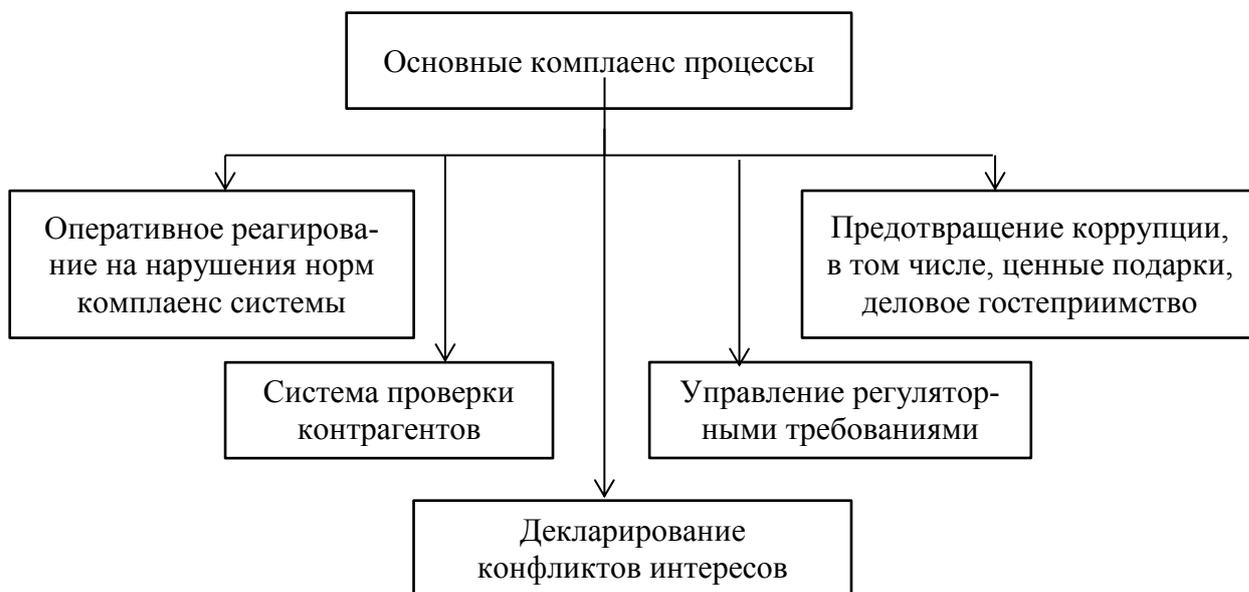


Рисунок 2 – Основные комплаенс процессы ²⁵

²³ Кузьменко, Е.К. Комплаенс как часть экономической безопасности компании // Современные проблемы развития экономики России и Китая: материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 20-летию экономического факультета АмГУ. 2021. № 1. С. 271.

²⁴ О защите конкуренции [Электронный ресурс]: федеральный закон от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

²⁵ Филипович, А.А. Комплаенс в предпринимательской деятельности: история становления, общие положения, проблемы формирования в Российской Федерации // Вестник университета имени О.Е. Кутафина. 2018. № 3. С. 227.

Система комплаенса предполагает разработку следующих политик, направленных на своевременное выявление и устранение комплаенс-рисков:

- кодекс корпоративной этики (представляет собой документ, содержащий свод норм и правил поведения сотрудников организации в различного рода штатных и внештатных ситуациях);

- политика сообщений о нарушениях этических стандартов (непосредственно связана с реализацией норм и положений кодекса корпоративной этики и направлена на регулирование форм и способов представления руководству организации или соответствующим должностным лицам информации о нарушении этических стандартов, принятых в организации);

- политика противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (направлена на противодействие проникновению «преступно нажитых доходов в легальный сектор экономики и предупреждает финансирование терроризма. Рассматриваемая политика является один из основных инструментов борьбы с легализацией теневых доходов, он основывается на нормах международного права и рекомендациях международных групп»²⁶);

- политика, регулирующая конфликт интересов (задает этические стандарты поведения сотрудников при возникновении конфликта интересов, когда интересы сотрудника могут противоречить интересам компании; интересы одного клиента могут противоречить интересам другого клиента и т.д.);

- политика взаимодействия с контролирующими органами (определяет форма и направления коммуникаций с представителями контролирующих органов);

- политика конфиденциальности информации (определяет список должностных лиц организации, которым разрешен доступ к конфиденциальной информации, а также порядок ее передачи, обработки и использования между специалистами организации. Следует отметить, что к конфиденциальной ин-

²⁶ Филипович, А.А. Комплаенс в предпринимательской деятельности: история становления, общие положения, проблемы формирования в Российской Федерации // Вестник университета имени О.Е. Кутафина. 2018. № 3. С. 228.

формации относят любую совокупность сведений, не подлежащих огласке, или передаче третьим лицам. Обеспечение конфиденциальности информации, хранящейся в коммерческой компании, является одной из основных задач деятельности любого коммерческой компании).

Реализация средств и методов комплаенса в организации позволяет не только достичь решения вопросов, связанных с мошенничеством, коррупционными процессами, несоблюдением специалистами организации норм и положений законодательства РФ и нормативных локальных документов, но и позволяет достичь желаемого уровня экономической безопасности хозяйствующего субъекта.²⁷ Таким образом, в современных рыночных условиях, комплаенс имеет существенное значение для экономической безопасности организации, ее финансовой устойчивости, в также деловой репутации. Сказанное определяет значимость методов и направлений комплаенс для организаций, независимо от сферы их деятельности, а также необходимость его внедрения.

1.2 Необходимость и направления формирования комплаенса

Необходимость внедрения комплаенса в деятельность современных коммерческих организаций определяют значимостью направлений рассматриваемой системы. Особое значение процедуры системы комплаенс имеют для кредитных организаций, что объясняется достаточно широкое и полное отражение в документах международного уровня процедур, регулирующих комплаенс в организациях кредитного сектора. Ранее было указано, что «в нормах законодательства федерального уровня отсутствует понятие термина комплаенс. Как было отмечено выше, вступление России в состав членов Базельского комитета, внедрение стандартов Базель III, вызвало необходимость пересмотра нормативной базы и создание основ для модернизации системы управления рисками»²⁸.

Комплаенс, в широком понимании, является частью системы внутреннего контроля, позволяющей своевременно выявлять угрозы для деятельности орга-

²⁷ Маркова, И.А. Система комплаенс-контроля как инструмент обеспечения экономической безопасности компании // Образование. Наука. Научные кадры. 2017. № 3. С. 103

²⁸ Сурина, И.В. Предпосылки реализации комплаенс-процедур в деятельности отечественных кредитных организаций // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 6. С. 67.

низации и результативно их ликвидировать.²⁹ Таким образом, комплаенс позволяет повышать эффективность системы внутреннего контроля организации.

Следует отметить, что система внутреннего контроля представляет собой совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством экономического субъекта в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения хозяйственной деятельности. Она включает организованные силами экономического субъекта надзор и проверку:

- соблюдения требований законодательства;
- точности и полноты документации;
- своевременности подготовки достоверной отчетности;
- предотвращения ошибок и искажений;
- исполнения приказов и распоряжений;
- обеспечения сохранности имущества организации.³⁰

Также система внутреннего контроля обеспечивает руководству организации надежность контроля исполнения трудовой дисциплины и выявление причин ее неисполнения, управление ресурсами предприятия с максимальной эффективностью. Средства контроля, которые не влияют на финансовую информацию, не являются существенными для проверяющего лица, если только они косвенно не затрагивают финансовую отчетность. Контрольный орган организации рассматривает средства контроля по степени их взаимосвязи между собой и по степени влияния на финансовую отчетность, так как на различных этапах развития организация нуждается в определенных средствах контроля.³¹ Учитывая значимость системы внутреннего контроля, а также положительное влияние на нее системы комплаенса в кредитных организациях, следует сделать вывод о важности и необходимости формирования комплаенса и реализации соответствующих процедур в кредитных организациях.

В современной экономической литературе также подчеркивается значимость и необходимость реализации комплаенса в организациях кредитной сфе-

²⁹ Мирошникова, А.Ю. Комплаенс-контроль в коммерческих банках /// Аллея науки. 2017. № 9. С. 143.

³⁰ Богомолов, В.А. Экономическая безопасность. М.: Экзамен. 2016. С. 114.

³¹ Кунцман, М.В. Экономическая безопасность: учебное пособие. М.: Мади. 2016. С. 32.

ры. Так, исследователями И.В. Суриной, Н.Н. Симонянц и Т.П. Носовой в научных трудах высказывается следующее мнение: «деятельность банков, как посредников на финансовом рынке, во многом зависит от предпочтений клиентов, инвесторов и вкладчиков. В связи с этим возрастает роль таких параметров оценки деятельности банков, как деловая репутация, квалификация персонала, транспарентность выполняемых операций, ориентация на долгосрочную работу в банковском бизнесе. Именно с этим связано осознание большинством крупных кредитных организаций целесообразности реализации комплаенс-функции, и, соответственно, внедрения самой системы комплаенса, а также непосредственная реализация соответствующих процессов и процедур»³².

Формирования системы комплаенса в организациях является достаточно длительным и трудоемким процессом, учитывая масштабность комплаенс-процедур, а также необходимость сделать их продуманными, эффективными и отвечающими текущим потребностям, целям и задачам хозяйствующего субъекта. Создание системы комплаенса в организации начинается с формирования соответствующей политики, включающей в себя следующие направления: кодекс корпоративной этики; политика сообщений о нарушениях этических стандартов; политика противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; политика, регулирующая конфликт интересов; политика взаимодействия с контролирующими органами; политика конфиденциальности информации. Таким образом, при формировании комплаенса, как системы, предполагается формирование соответствующего пакета документов. При этом в банковском секторе, при разработке и внедрении комплаенса, кредитные организации должны руководствоваться письмом ЦБ РФ № 173-Т от 02.11.2007 г. «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору». Рекомендации определяют понятие комплаенс-риска, а также определяют значение и сущность комплаенс-функции.³³ Значимость формирования

³² Сурина, И.В. Предпосылки реализации комплаенс-процедур в деятельности отечественных кредитных организаций // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 6. С. 70.

³³ О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору [Электронный ресурс]: письмо Банка России от 02.11.2007 № 173-Т. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

комплаенса в деятельности кредитных организаций подчеркивается в работах многих авторов. Так, по мнению исследователя И.В. Суриной, «поскольку документы Банка России выделяют присутствие в деятельности кредитных организаций комплаенс-риска, то необходимость эффективного управления им требует создания комплаенс-функции»³⁴.

Следует отметить, что рекомендации ЦБ РФ не регламентируют обязанность кредитных организаций создавать отдельную службу или отдел, на который возложены функции комплаенса, в связи с чем, реализация таких функций может быть возложена на отдельных сотрудников финансовой организации. При этом «Базельский комитет по банковскому надзору детализирует принципы надлежащей организации комплаенс-функций в банках:

- независимость комплаенс-функции, подразумевающая присвоение ей официального статуса, зафиксированного во внутренних документах банка;
- определение позиций руководителя данной функции, его зоны ответственности за регулирование системы менеджмента комплаенс-риском;
- устранение возможных конфликтов интересов сотрудников между их профессиональными обязанностями по контролю за комплаенс-риском и другими действиями;
- организация доступа сотрудников комплаенс-функции к информации и специалистам других структур банка;
- предоставление в распоряжение комплаенс-функции необходимых ресурсов, а именно квалифицированного персонала»³⁵.

Представленные принципы не обязательны, но желательны к исполнению кредитными организациями, в целях достижения наибольшей эффективности реализации комплаенс-процедур.

Следует отметить, что управление риском в комплаенс-системе занимает существенное значение. В современной экономической литературе, выделяют

³⁴ Сурина, И.В. Предпосылки реализации комплаенс-процедур в деятельности отечественных кредитных организаций // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 6. С. 69

³⁵ О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору [Электронный ресурс]: письмо ЦБ РФ № 173-Т от 02.11.2007 г.. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

современный и традиционный подходы к определению риска. Эксперты в области управления операционным риском отмечают, что понимание риска постепенно развивается и современный подход к риск-менеджменту существенно отличается от традиционного. Традиционная теория риск-менеджмента определяет риск как «вероятность того, что событие произойдет и отрицательно скажется на достижении миссии или бизнес-целей организации». Данный риск может быть рассчитан как умножение вероятности на величину потерь. Современный подход в риск-менеджменте определяет риск иначе - как «меру подверженности убыткам на уровне неопределенности». Различия двух понятий представлены на рисунке 3.

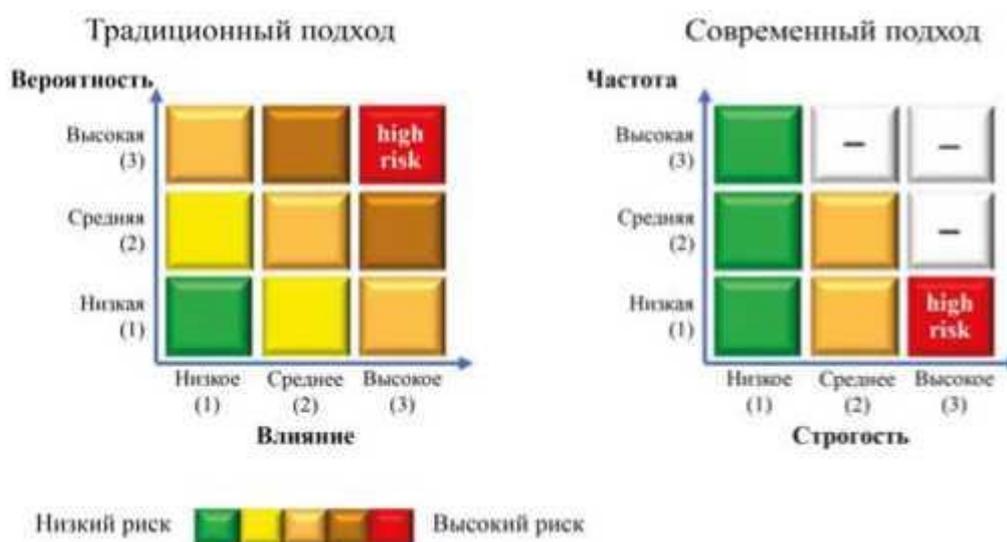


Рисунок 3 - Традиционный и современный подходы к риску

Так, что самый высокий риск в традиционном подходе возникает, когда вероятность потери равна 100 %. В современной интерпретации максимальный риск существует там, где вероятность (или частота) низка, а степень серьезности высока.

Также следует отметить, что комплаенс в банковском секторе направлен на достижение следующих целей:

- выявление и устранение «операций, связанных с организацией противодействия финансированию терроризма и отмыванию нелегальных доходов;
- организация контроля за деятельностью, осуществляемой на фондовом

рынке;

- купирование диффузии инсайдерской информации;
- устранение возможных манипуляций на рынке»³⁶.

Значимость и необходимость формирования комплаенса в кредитных организациях определяется его преимуществами:

- устранение или существенное снижение убытков и возможного банкротства, в результате наложения различных санкций со стороны регулятора и прочих надзорных органов;

- эффективная, оперативная система выявления и нейтрализации различных видов мошенничества, коррупции и других угроз функционирования кредитных организаций;

- поддержание деловой репутации банков и ее защита;

- приобретение дополнительных конкурентных преимуществ, рост конкурентоспособности банка, его инвестиционной привлекательности, и, как следствие, стоимости активов и самого бизнеса.³⁷

При этом комплаенс в кредитных организациях имеет следующие недостатки:

- наличие финансовых потерь в результате санкций со стороны регулятора и надзорных органов при нарушении требований системы комплаенса в банке;

- затраты на поиск необходимых специалистов, консультации, проведение внутренних расследований, а также осуществление иных аналогичных выплат;

- наличие влияния репутационных рисков, и, следовательно, возникновение убытков;

- снижение стоимости кредитной организации.³⁸

Не смотря на наличие недостатков в системе комплаенса, количество и значимость ее преимуществ существенно превышает представленные недо-

³⁶ Сурина, И.В. Предпосылки реализации комплаенс-процедур в деятельности отечественных кредитных организаций // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 6. С. 70.

³⁷ Мирошникова, А.Ю. Комплаенс-контроль в коммерческих банках /// Аллея науки. 2017. № 9. С. 145.

³⁸ Попондопуло, В.Ф. Комплаенс как правовой инструмент минимизации рисков и профилактики правонарушений // Вестник СПбГУ. 2020. № 1. С. 108.

статки, что определяет необходимость ее формирования в коммерческих организациях, независимо от сферы их деятельности, особенно, в кредитных организациях, учитывая значимость направлений их деятельности, а также жесткий контроль со стороны контролирующих органов.

Также необходимо отметить, что управление комплаенс-рисками является перспективным способом для расширения клиентской базы и наращивания объемов операций. Деятельность крупнейших отечественных банков на зарубежных финансовых рынках требует соблюдения прозрачности их бизнеса. В связи с этим увеличивается целесообразность создания комплаенс-функции. С течением времени осознание того, что комплаенс-контроль – неотъемлемый элемент функционирования банка, будет способствовать реализации стратегических и тактических целей.³⁹

1.3 Влияние комплаенса на экономическую безопасность организации

Основное влияние комплаенса на экономическую безопасность организации происходит посредством влияния на систему внутреннего контроля. Следует отметить, что наличие системы внутреннего контроля в организации, не обеспечивающего достижение его основных целей, создает угрозы экономической безопасности. Следует отметить, что наличие ошибок в системе учета организации, способно оказать существенное влияние на показатели финансовой отчетности хозяйствующего субъекта. При значительном отклонении фактических данных от учетных, подобные отклонения считаются существенными. Указанные обстоятельства могут стать следствием применения к организации штрафных санкций со стороны контролирующих органов.⁴⁰ Вышесказанное определяет значимость организации эффективной системы внутреннего контроля хозяйствующего субъекта, в целях минимизации негативных последствий, а также необходимость внедрения комплаенса в деятельность хозяй-

³⁹ Сурина, И.В. Предпосылки реализации комплаенс-процедур в деятельности отечественных кредитных организаций // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 6. С. 77.

⁴⁰ Уварова, Е.Е. Внутренний контроль как метод управления финансовой устойчивостью компании в условиях экономической нестабильности // Фундаментальные исследования. 2019. № 1. С. 237.

ствующих субъектов, в целях повышения эффективности системы внутреннего контроля организации.

Общепринятая, или традиционная система внутреннего контроля организации, в основном, ориентирована на достижение целей и задач управления хозяйствующего субъекта. При этом такая система внутреннего контроля не способна оперативно реагировать на изменения факторов внешней среды, оказывающих влияние на деятельность организации. В связи с чем, в целях организации и реализации эффективной системы внутреннего контроля, следует постоянно модернизировать контрольные действия под меняющиеся условия внешней и внутренней среды организации. Наиболее эффективное достижение указанных целей возможно посредством использования комплаенс-процедур в кредитных организациях.⁴¹

Комплаенс оказывает существенное влияние на экономическую безопасность кредитных организаций. Следует отметить, что вопросы обеспечения экономической безопасности кредитных организаций характеризуются наличием ряда особенностей. В первую очередь, это выражается в том, что кредитные организации являются особым субъектом экономических отношений, деятельность которых строгим образом регулируется на законодательном уровне.⁴² Так, в целях обеспечения требований Центрального Банка РФ, в каждом коммерческом банке должны соблюдаться обязательные нормативы, определяющие текущее состояние финансовой деятельности кредитной организации: уровня ликвидности и платежеспособности, а также финансовой устойчивости. Несоблюдение указанных нормативов, грозит коммерческому банку предъявлением определенных ограничений со стороны Центрального Банка РФ, вплоть до лишения лицензии. При этом несоблюдение обязательных нормативов кредитной организации является следствием появления новых угроз экономической безопасности, или усилением уже имеющихся угроз.⁴³

⁴¹ Ермакова, Н.А. Комплаенс-контроль в системе внутреннего контроля корпорации // Международный бухгалтерский учет. 2016. № 3. С. 7.

⁴² Мирошникова, А.Ю. Комплаенс-контроль в коммерческих банках /// Аллея науки. 2017. № 9. С. 146.

⁴³ Рождественская, Т.Э. Банковское право для экономистов: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М. Юрайт, 2017. С. 21.

Также следует отметить, что деятельность кредитных организаций подвержена влиянию угроз экономической безопасности, которые имеют внешние и внутренние причины. К внешним угрозам экономической безопасности коммерческих банков относят различные негативные процессы, протекающие в политике, экономике, а также социально-демографическом положении страны или отдельно взятого региона.

Внешние факторы экономической безопасности кредитных организаций представлены на рисунке 4.



Рисунок 4 - Внешние факторы экономической безопасности кредитных организаций⁴⁴

В качестве внутренних угроз экономической безопасности кредитной организации, выделяют негативные процессы, связанные со следующими аспектами: трудовые ресурсы, финансовое положение организации, система информационного и правового обеспечения, а также любые другие факторы внешнего характера, влияние которых способно негативным образом отразится на дея-

⁴⁴ Графова, И.Л. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемент банковской системы страны // Экономический журнал. 2018. № 3. С. 56.

тельности кредитной организации.

Исходя из представленных сведений, определены основные внешние угрозы и опасности экономической безопасности современных кредитных организаций (рисунок 5).

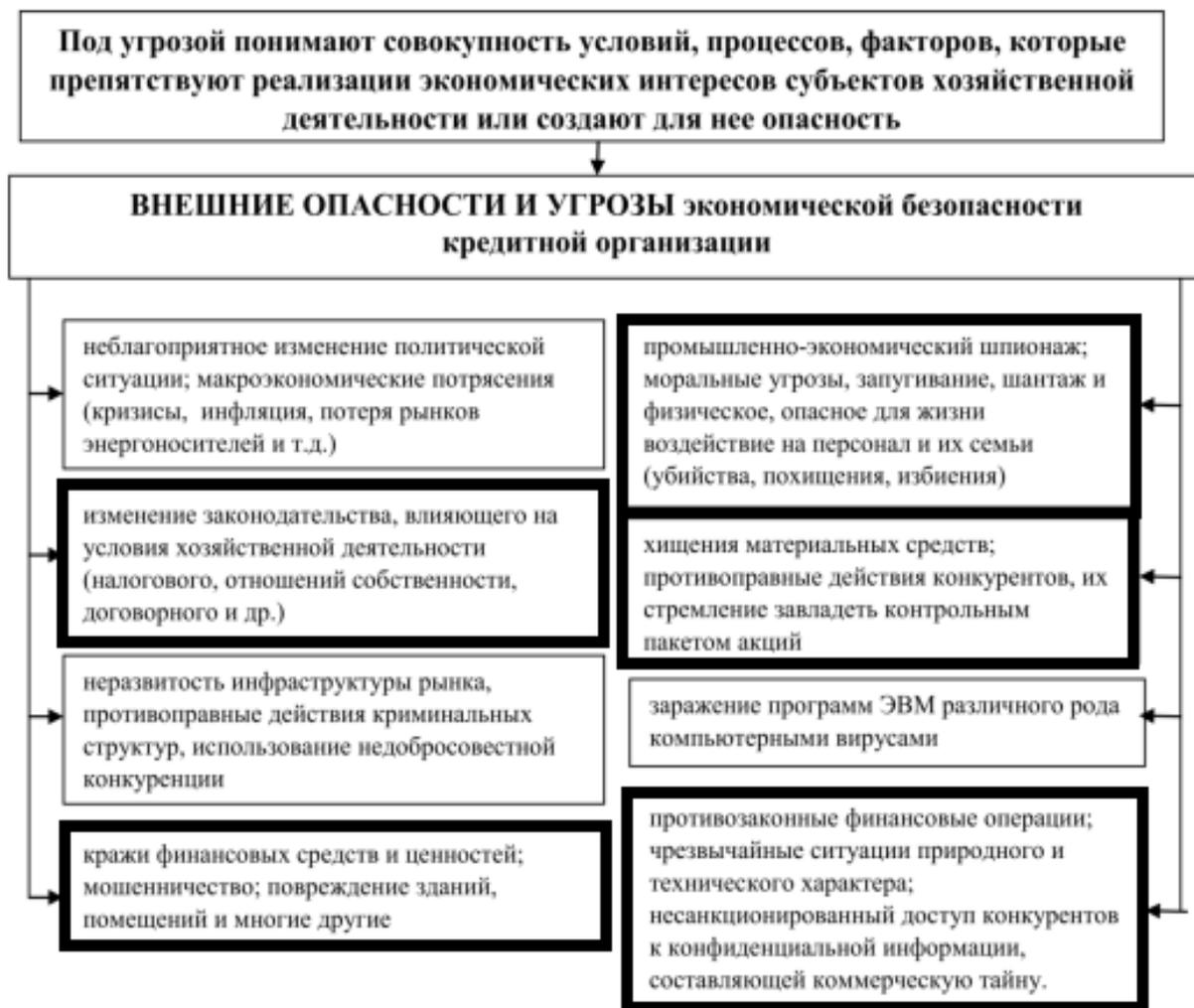


Рисунок 5 - Основные внешние угрозы и опасности экономической безопасности современных кредитных организаций⁴⁵

Представленные на рисунке 5 сведения позволяют определить, что использование комплаенс системы в кредитных организациях, позволяет минимизировать потенциальные угрозы экономической безопасности (угрозы, которые возможно минимизировать посредством внедрения комплаенс-системы, выделены на рисунке 5).

⁴⁵ Гунина, И.А. Комплаенс в системе обеспечения экономической безопасности предприятия, как основа повышения конкурентоспособности // Регион: системы, экономика, управление. 2021. № 1 (52). С. 167.

Особое значение при организации системы экономической безопасности кредитной организации, является исследование рисков, способных отразиться на деятельности организации в виде экономического ущерба при возникновении негативных факторов внешней среды.⁴⁶ Особым риском в системе экономической безопасности коммерческих банков, является риск утраты контроля над материальными ресурсами. Указанный риск обусловлен отсутствием нормативного обеспечения по оценке и охране интеллектуальной собственности, неразвитой предпринимательской культуры, полуправовых социально-трудовых отношений, незрелости налоговой системы и других факторов, способных повлечь за собой угрозу репутации, а затем и реальный ущерб деятельности организации.⁴⁷

Способность предприятия нормально функционировать для достижения своих целей является ключевой характеристикой его экономической безопасности. При этом под «нормальным» понимается такое функционирование предприятия, которое в существующих внешних условиях обеспечивает достижение поставленных целей оптимальным образом или достаточно близким к нему.⁴⁸

В банке обеспечение экономической и информационной безопасности, наряду с необходимостью защиты коммерческой тайны, связано также с сохранением банковской тайны. Кредитная организация гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Не только риск нарушения закона, но и репутационный риск из-за оттока или жалоб лояльных или ключевых клиентов ставит в процессе управления экономической безопасностью банка защиту банковской тайны в приоритет перед защитой коммерческой тайны.

Внешними источниками угроз экономической безопасности банка могут являться действия конкурентов, криминальных элементов, государственных чиновников и клиентов. Внутренними источниками угроз банка могут быть

⁴⁶ Ермакова, Н.А. Комплаенс-контроль в системе внутреннего контроля корпорации // Международный бухгалтерский учет. 2016. № 3. С. 8.

⁴⁷ Сазонов, С.П. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 32. С. 47.

⁴⁸ Экономическая безопасность кредитной организации: общий курс. М.: Дело. 2015. С. 72.

действия владельцев и управленцев банка, а также специалистов разных уровней, которые могут нанести ущерб банку как умышленно, так и по своей некомпетентности, из-за несоблюдения внутренней политики и установленных процедур или по халатности. При этом сами по себе факторы экономической опасности могут быть нейтральными, но при неправильных действиях персонала могут являть собой потенциальную (скрытую) угрозу.⁴⁹

Необходимо отметить, что в управлении обеспечением безопасности банка нужно учитывать отраслевую специфику, которая определяется следующими факторами:

- высокая зависимость клиентов и контрагентов банка от возможных потерь в случае реализованных угроз;

- возможная утечка конфиденциальных сведений ставит под угрозу деятельность банка как хозяйствующего субъекта, оставляет его открытым перед конкурентами, а также влечет за собой нарушение законодательства Российской Федерации;

- большой, в сравнении с другими сферами деятельности, перечень потенциальных угроз и, соответственно, объектов защиты.⁵⁰

Обеспечение экономической безопасности отдельного коммерческого банка должно быть обусловлено наличием стратегии его развития.

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

Представленные сведения позволяют сделать вывод о значимости выявления рисков в деятельности кредитных организаций, в целях снижения угроз экономической безопасности, что является одной из основных задач комплаенс-риска.

Также положительное влияние комплаенса на деятельность кредитных

⁴⁹ Графова, И.Л. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемент банковской системы страны // Экономический журнал. 2016. № 3. С. 57.

⁵⁰ Сазонов, С.П. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 32. С. 53.

организаций проявляется через влияние на отдельные функциональные сферы экономической безопасности, среди которых следует выделить: «налоговая, финансовая, кадровая, информационная, производственная и другие, в зависимости от сферы и особенностей деятельности экономического субъекта. Учитывая указанные функциональные сферы, следует заключить необходимость соблюдения норм действующего законодательства, а также положений локальных правовых документов, в целях снижения вероятности наступления угроз, связанных с претензиями контролирующих органов, что влечет за собой сокращение остатков денежных средств, а возможно и ухудшение финансового положения, в результате уплаты штрафов. При этом нарушение некоторых норм действующего законодательства определенными группами должностных лиц, способно привести к уголовной ответственности, исходя из тяжести правонарушений»⁵¹.

Таким образом, внедрение системы комплаенса в деятельность кредитных организаций позволяет не только сократить негативное влияние угроз на уровень экономической безопасности организаций банковского сектора, но и повысить эффективность системы внутреннего контроля, а также обеспечить финансовую устойчивость, эффективное управление рисками и высокий уровень деловой репутации. Сказанное определяет значимость комплаенса для коммерческих организаций, в частности, организаций кредитной сферы.

⁵¹ Кузьменко, Е.К. Комплаенс как часть экономической безопасности компании // Современные проблемы развития экономики России и Китая: материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 20-летию экономического факультета АмГУ. 2021. № 1. С. 272.

2 ОЦЕНКА КОМПЛАЕНСА ПАО «АТБ» И ЕГО ВЛИЯНИЯ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

2.1 Организационно-правовые основы деятельности ПАО «АТБ»

Публичное акционерное общество «Азиатско-Тихоокеанский банк» (сокращенное наименование: ПАО «АТБ») осуществляет деятельность в банковской сфере с 14 февраля 1992 г.

Следует отметить, что деятельность ПАО «АТБ» регламентируется нормативно-правовыми актами, характеристика которых представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность ПАО «АТБ»

Реквизиты НПА	Характеристика НПА
1	2
Конституция РФ (принята всенародным голосованием 12.12.1993 г. в ред. от 01.07.2020 г.)	Определяет правовые основы единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки.
Гражданский кодекс Российской Федерации (утвержден федеральным законом от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ, в ред. от 09.03.2021 г. № 33-ФЗ)	Определяет права и обязанности юридических лиц в части осуществления процедур кредитования
Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (в ред. от 20.04.2021 г. № 92-ФЗ) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»	Определяет статус, цели деятельности, функции и полномочия ЦБ РФ, а также сферу влияния на деятельность коммерческих банков
Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (в ред. от 30.12.2020 г. № 495-ФЗ) «О банках и банковской деятельности»	Определяет основы нормативно-правового регулирования деятельности коммерческих банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации
Федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ (в ред. от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ) «Об акционерных обществах»	Определяет порядок создания, реорганизации, ликвидации, правовое положение акционерных обществ, права и обязанности их акционеров, а также обеспечивает защиту прав и интересов акционеров.
Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ (в ред. от 27.12.2019 г. № 483-ФЗ) «О потребительском кредите (займе)»	Регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора.
Федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ (в ред. 30.04.2021 г. № 118-ФЗ) «Об ипотеке (залоге недвижимости)»	Регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением ипотечного кредита, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора

Продолжение таблицы 1

1	2
	займа и исполнением соответствующего договора.
Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ (в ред. от 30.04.2021 г. № 120-ФЗ) «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»	Устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, порядок выплаты возмещения по вкладам, регулирует отношения между банками РФ, Агентством, ЦБ РФ и органами исполнительной власти РФ в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов в банках.
Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»	Регулирует отношения кредитной организации, в части предоставления кредитов в иностранной валюте и кредитных взаимоотношений между резидентами РФ и нерезидентами)
Указ Президента РФ от 23.07.1997 г. № 773 «О предоставлении гарантий или поручительств по займам и кредитам»	Устанавливает порядок и условия предоставления гарантий или поручительств Правительства РФ, федеральных органов исполнительной власти по займам и кредитам, различным юридическим лицам
Указ Президента от 10.06.1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации»	Устанавливает общие положения, направленные на сдерживание инфляции и повышение эффективности работы банковской системы, защиты интересов вкладчиков банка, в том числе принципы взаимодействия ЦБ РФ и Правительства РФ, направленные на осуществление согласованных мер по реализации кредитно-денежной политики государства.

Представленный перечень нормативно-правовых актов, регламентирующих деятельность ПАО «АТБ», не является исчерпывающим.

Помимо нормативно-правовых актов, ПАО «АТБ» в своей деятельности руководствуется локальными нормативными документами, которые представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Перечень локальных нормативных актов, регламентирующих деятельность ПАО «АТБ»

Реквизиты локальных нормативных актов	Характеристика локальных нормативных актов
1	2
Устав ПАО «АТБ» от 10.11.2020 г.	Определяет общие положения деятельности банка; цели и предмет деятельности банка; размер, особенности и порядок формирования уставного капитала; права акционеров банка и другие основные положения, определяющие порядок и особенности деятельности ПАО «АТБ».

Продолжение таблицы 2

1	2
Положение об Общем собрании акционеров» ПАО «АТБ» (утверждено годовым общим собранием акционеров ПАО «АТБ», протокол № 2 от 28.06.2019 г.)	Определяет компетенцию Общего собрания акционеров, порядок принятия решений Общим собранием акционеров, право на участие в Общем собрании акционеров, порядок проведения Общего собрания акционеров и иные основные положения деятельности Общего собрания акционеров банка.
Положение о Совете директоров ПАО «АТБ» (утверждено внеочередным Общим собранием акционеров ПАО «АТБ» от 30.12.2019 г., протокол от 30.12. 2019 г. № 3)	Определяет компетенцию, порядок образования Совета директоров, порядок проведения заседаний Совета директоров, порядок принятия решения Совета директоров и другие основные положения о Совете директоров банка.
Положение об исполнительных органах ПАО «АТБ» (утверждено годовым общим собранием акционеров банка, протокол № 2 от 28.06.2019 г.)	Состав Правления, компетенцию исполнительных органов; права, обязанности и ответственность членов Правления ПАО «АТБ».
Положение о Ревизионной комиссии ПАО «АТБ» (утверждено годовым общим собранием акционеров Банка, протокол № 2 от 28.06.2019 г.)	Определяет порядок образования и порядок работы ревизионной комиссии банка.
Положение о внутренней службе аудита ПАО «АТБ» (утверждено протоколом совета директоров от 21.09. 2017 г. № 18)	Определяет основные цели, задачи и сферу деятельности службы внутреннего аудита; принципы (стандарты) деятельности службы внутреннего аудита; основные методы (способы) деятельности службы внутреннего аудита; статус и функции, а также иные основы деятельности службы внутреннего аудита ПАО «АТБ».
Положение об исполнительных органах ПАО «АТБ» (утверждено годовым общим собранием акционеров, протокол № 2 от 04.07.2017 г.)	Определяет общие положения, порядок образования Правления, основы организации работы, порядок принятия решений Правлением, а также права, обязанности и ответственность членов Правления ПАО «АТБ».
Положение о счетной комиссии ПАО «АТБ» (утверждено годовым собранием акционеров банка, протокол № 2 от 28.06.2019 г.)	Определяет порядок создания и функции счетной комиссии банка.
Политика обработки и обеспечения безопасности персональных данных в ПАО «АТБ» (утверждено приказом председателя Правления от 18.02.2012 г. № 2021021814-П)	Определены цели сбора и порядок обработки персональных данных, правовые основы обработки персональных данных, состав и субъекты персональных данных, принципы обработки персональных данных, меры банка по обеспечению безопасности персональных данных банка.
Положение об информационной политике ПАО «АТБ» (утверждено решением совета директоров от 27.06.2012 г. № 16)	Определены цели информационной политики, основные принципы, способы и порядок раскрытия информации, а также иные основные положения информационной политики банка.
Политика ПАО «АТБ» в области противодействия коррупции (протокол Правления банка от 27.10. 2020 г. № 22-2020)	Определяет цели и принципы политики, систему управления риском коррупции, организационные основы противодействия коррупции, а также меры ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение политики в области противодействия коррупции.

Представленный в таблице 2 перечень локальных нормативных актов ПАО «АТБ» не является исчерпывающим.

Свою историю ПАО «АТБ» ведет с 1929 года, когда создано отделение Промстройбанка СССР по Амурской области. При этом до 1992 г., коммерческий банк несколько раз менял свое название: «Промбанк», «Стройбанк СССР» и «Промышленно-строительный банк». В феврале 1992 г. проведена реорганизация, в результате которой был образован банк в форме акционерного общества закрытого типа с наименованием «Амурский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» (Амурпромстройбанк). В 1996 г. наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как «закрытое акционерное общество», сокращенное наименование банка изменено на ЗАО «Амурпромстройбанк». Позднее, в 2006 г., изменены тип организационно-правовой формы и наименование Банка: «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество), 23 июля 2015 г. коммерческий банк переименован в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» в связи с приведением наименования и организационно-правовой формы в соответствие с действующим законодательством.⁵²

Необходимо отметить, что в сентябре 2018 г., Банк России стал владельцем свыше 99,9 % обыкновенных акций ПАО «АТБ», в результате реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по финансовому оздоровлению ПАО «АТБ», предусматривающих в том числе приобретение Банком России дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО «АТБ» на сумму 9,0 млрд. руб.

Позднее, в марте 2019 г. прошел открытый аукцион в электронной форме на торговой площадке ЗАО «Сбербанк-АСТ» по реализации акций ПАО «АТБ». Торги были признаны не состоявшимися. После прекращения работы временной администрации, функции которой были возложены на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (ООО «УК ФКБС») (Приказ Банка России от 25 апреля 2019 г. № ОД-948), 26 апреля 2019 г. в ПАО «АТБ» полностью сформированы орга-

⁵² Годовой отчет «Азиатско-Тихоокеанский банк» (ПАО) за 2020 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.atb.su/upload/iblock/233/233ad70af1a3671a26b919c41e904b81.pdf> (дата обращения: 06.05.2021).

ны управления: Совет директоров и Правление.

Продажа ПАО «АТБ» планировалась в 2020 г., но под влиянием негативных факторов внешней среды, в частности, пандемии коронавирусной инфекции, реализация коммерческого банка не была осуществлена. В современных условиях, продажа коммерческого банка планируется в июле 2021 г.⁵³

Головной офис ПАО «АТБ» располагается в г. Благовещенске Амурской области. Всего на территории Российской Федерации действует 221 отделение ПАО «АТБ» (рисунок 6).

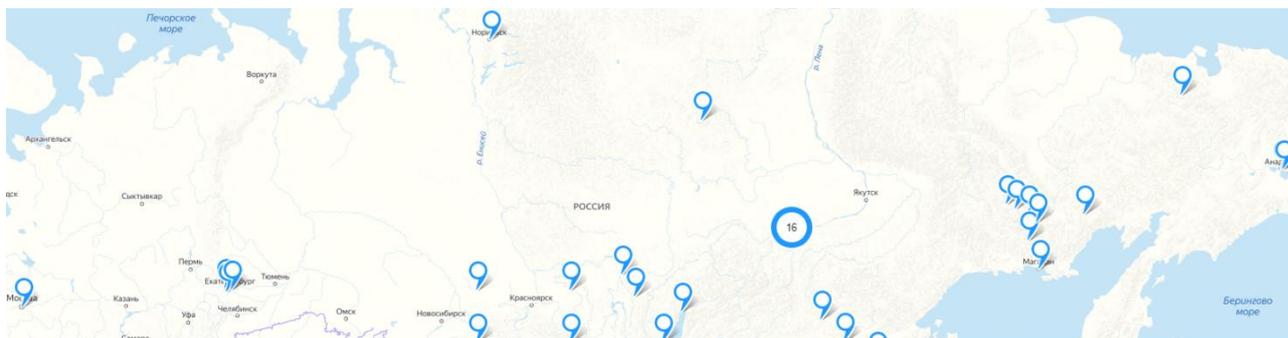


Рисунок 6 – Территориальное расположение филиальной сети ПАО «АТБ»

Представленные на рисунке 6 сведения позволяют сделать вывод о существенной территориально распространенности филиальной сети ПАО «АТБ», что является следствием высокой деловой репутации исследуемого коммерческого банка, а также признанием потребителей. Сказанное определяется высокими рейтинговыми позициями ПАО «АТБ» по состоянию на 31.12.2020 г.:

- 5 место по закупке золота в 2020 г. (по данным Агентства «Прайм»);
- 67 место по высоколиквидным активам на 01.01.2021 г. (по данным «Банки.ру»);
- 48 место по совокупному кредитному портфелю на 01.01.2021 г. (по данным «Банки.ру»);
- 60 место по активам на 01.01.2021 г. (по данным «Банки.ру»);
- 9 место по портфелю средств физических лиц рынка в регионах присутствия на 01.01.2021 г. (по данным агентства «Frank Research Group»);

⁵³ ЦБ возобновит продажу санитированных банков после вызванной пандемией паузы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/30/04/2021/608bbb9f9a7947af71296789> (дата обращения: 06.05.2021).

- 7 место по портфелю кредитов физическим лицам в регионах присутствия на 01.01.2021 г. (по данным агентства «Frank Research Group»);

- по состоянию на 01.01.2021 г., ПАО «АТБ» присвоены рейтинги международного агентства Fitch Ratings («В»), а также национального агентства АКРА на уровне «BB+(RU)».⁵⁴

В 2020 г. ПАО «АТБ» продолжил развитие продуктовой линейки потребительских кредитов для максимального охвата целевой аудитории, что позволило увеличить работающий кредитный портфель на 22 % за год. Основным драйвером изменений, который позволил достичь существенного прироста продаж, стал акцент на социальном сегменте (сотрудники бюджетных и градообразующих предприятий, пенсионеры и зарплатные клиенты), а также на клиентах с более высоким достатком. Основные изменения продуктовой линейки:

- модернизация условий и упрощение процесса оформления и принятия решения в рамках ТП «Большие деньги»;

- внедрение ТП «Бюджетный» с льготной процентной ставкой для участников зарплатного проекта, сотрудников бюджетных сфер и крупных градообразующих организаций;

- изменение ТП «Пенсионный» с возможностью оформления суммы до 500 тыс. руб.;

- регулярное изменение процентных ставок и иных условий кредитования по всей линейке продуктов.

Следует отметить, что ПАО «АТБ» постоянно совершенствует свою деятельность, в указанных целях, в коммерческом банке создана диверсифицированная клиентская база, для работы на всех направлениях привлечены опытные сотрудники. Постоянный стабильный рост, стратегический подход к совершенствованию деятельности, внедрение инновационных банковских технологий позволяют ему активно развиваться во всех направлениях банковского бизнеса.

Также ПАО «АТБ» нацелен на построение надежного универсального

⁵⁴ Годовой отчет «Азиатско-Тихоокеанский банк» (ПАО) за 2020 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.atb.su/upload/iblock/233/233ad70af1a3671a26b919c41e904b81.pdf> (дата обращения: 08.05.2021).

банка с лидирующими позициями в восточных регионах России, способного успешно развиваться, сохраняя высокие показатели рентабельности бизнеса и удовлетворенности клиентов. Согласно Стратегии, принятой Советом директоров на до 2025 г., ПАО «АТБ» планирует добиться качественного изменения структуры доходов и повышения устойчивости финансовых результатов.

Следует отметить, что ПАО «АТБ» является серьезным игроком на российском и зарубежном рынках драгоценных металлов с многолетней безупречной репутацией. Банк проводит операции, как со слитками драгоценных металлов, так и с металлом через банковские счета в драгоценных металлах.

Одним из основных направлений деятельности ПАО «АТБ» является финансирование предприятий золотодобывающей промышленности и покупка у них драгоценных металлов. ПАО «АТБ» ведет активную работу по сотрудничеству с добывающими предприятиями в Амурской, Кемеровской, Сахалинской, Магаданской, Иркутской областях, республиках Саха (Якутия), Бурятия, Чукотском автономном округе, а также Хабаровском, Красноярском, Камчатском и Забайкальском краях.⁵⁵

Таким образом, ПАО «АТБ» активно наращивает кредитный потенциал, в целях обеспечения интересов и потребностей клиентов коммерческого банка.

Руководство текущей деятельностью банка осуществляется Правлением банка, во главе которого находится Председатель Правления. Правление действует на основании Устава банка, а также утвержденного Общим собранием акционеров положения, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва Совета директоров, состав исполнительных органов банка, а также их права, обязанности и ответственность. Общее руководство деятельностью банка осуществляется Советом директоров.

Структура управления ПАО «АТБ» представлена на рисунке 7.

⁵⁵ Годовой отчет «Азиатско-Тихоокеанский банк» (ПАО) за 2020 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.atb.su/upload/iblock/233/233ad70af1a3671a26b919c41e904b81.pdf> (дата обращения: 08.05.2021).



Рисунок 7 - Структура управления ПАО «АТБ»

Следует отметить, что Общее собрание акционеров является высшим органом управления банка, принимает решения по наиболее важным вопросам деятельности банка и является основным способом участия акционеров в управлении банком. В своей деятельности Общее собрание акционеров руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением об Общем собрании акционеров ПАО «Азиатско-тихоокеанский Банк». Решение о созыве Общего собрания акционеров принимает Совет директоров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров в сроки не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Организационная структура ПАО «АТБ» имеет линейный тип. Во главе ПАО «АТБ» находится председатель правления, в прямом подчинении у которого находятся заместитель председателя правления, осуществляющий прямой контроль за деятельностью следующих отделов и служб:

- отдел кредитования юридических лиц;
- сектор кредитования малого бизнеса;

- сектор обслуживания юридических лиц;
- сектор кредитования частных лиц;
- сектор обслуживания физических лиц;
- отдел ценных бумаг.

Председатель правления ПАО «АТБ» и его заместитель образуют Правление банка. Правление ПАО «АТБ» осуществляет руководство текущей деятельностью Банка. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, компетенции Совета директоров Банка и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка.

В непосредственном подчинении у председателя Правления Банка и его заместителя находятся следующие отделы и службы:

- управление валютных и неторговых операций (в состав управления входят отдел документальных операций и валютного контроля, а также отдел организации операций с иностранной валютой и драгоценными металлами);
- управление кредитования частных клиентов (в состав управления входит отдел кредитования частных клиентов);
- сектор проблемных и пророченных кредитов;
- отдел операционного управления (отдел ведения счетов клиентов отдел обслуживания клиентов отдел по работе с банковскими картами);
- отдел ресурсов;
- отдел корпоративных клиентов и бюджетов (сектор организации расчетно-кассового обслуживания; сектор работы с клиентами и маркетинга);
- управление инвестиционного кредитования (в состав управления входят отдел инвестиционного кредитования, а также отдел функционирования строительных объектов).

Председатель правления ПАО «АТБ» и его заместитель образуют Правление банка.

Правление ПАО «АТБ» осуществляет руководство текущей деятельно-

стью Банка. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, компетенции Совета директоров Банка и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка, в том числе:

- вопросы оперативного руководства и управления текущей деятельностью ПАО «АТБ»;
- обеспечение выполнения решений Общего собрания участников ПАО «АТБ»;
- реализация на практике комплекса мер по проведению инвестиционной, финансовой, кадровой и социальной политик ПАО «АТБ»;
- обеспечение контроля за проводимыми банковскими операциями, а также сохранностью и состоянием имущества ПАО «АТБ»;
- осуществление управления активами и пассивами ПАО «АТБ»;
- утверждение документов, регламентирующих управление банковскими рисками, создание резервов, утверждение тарифов по операциям и услугам ПАО «АТБ», ставок по вкладам;
- предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с Уставом Банка подлежат рассмотрению Общим собранием участников ПАО «АТБ»;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением.

Председатель Правления ПАО «АТБ» реализует следующие функции:

- осуществляет оперативное руководство деятельностью банка;
- без доверенности действует от имени банка во всех учреждениях, предприятиях, организациях, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- совершает сделки от имени банка самостоятельно в пределах своей компетенции;

- выдаёт доверенности на право представительства от имени банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- обеспечивает выполнение планов деятельности банка, а также решений Общего собрания участников, Совета директоров банка;
- утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие текущую деятельность банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено в соответствии с Уставом банка к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров банка и Правления банка;
- распоряжается имуществом банка в порядке и пределах, установленных Общим собранием участников банка, Уставом банка и законодательством Российской Федерации;
- решает вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров, издает приказы о назначении на должность работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- организует разработку и принимает решения о предоставлении Банком новых видов услуг в пределах Устава банка и законодательства Российской Федерации;
- решает вопросы организации учета, отчетности в банке;
- представляет на утверждение Общего собрания участников годовой отчет и баланс банка;
- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка и др.

2.2 Оценка экономического положения ПАО «АТБ»

Разветвленная филиальная сеть, постоянно обновляющиеся продукты и услуги, улучшение качества обслуживания клиентов позволили Банку значительно повысить свои позиции в отрасли. ПАО «АТБ» предоставляет полный комплекс банковских продуктов и услуг для физических и юридических лиц.

В работе был выполнен анализ основных экономических показателей деятельности ПАО «АТБ» за 2018 – 2020 гг., приведенных в таблице 3.

Таблица 3 – Основные показатели деятельности ПАО «АТБ» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Значение показателей			Изменения 2020 г. к 2018 г.	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	абсолютный прирост	темп прироста, процент
Активы, всего, млн. руб.	85149,07	97000,01	132786,86	47637,79	55,95
в том числе:					
- обязательные резервы	546,93	586,7	732,14	185,21	33,86
- денежные средства	4522,14	3449,85	10502,13	5979,99	132,24
- основные средства, нематериальные активы	4951,45	5655,76	5402,87	451,42	9,12
- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	49216,18	63390,19	81359,47	32143,29	65,31
Обязательства, млн. руб.	74381,30	81304,34	115353,07	40971,77	55,08
в том числе:					
- кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	575,33	822,91	822,91	x
- средства клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости	69151,01	78406,00	112471,08	43320,07	62,65
Собственные средства, млн. руб.	10767,77	15595,67	17433,79	6666,02	61,91
в том числе:					
- средства акционеров (участников)	6000	6000	6000	-	-
- неиспользованная прибыль (убыток)	944,27	5451,18	7108,19	6163,92	в 7,53 раза
Процентные доходы, млн. руб.	10648,15	11099,61	11197,28	549,13	5,16
Процентные расходы, млн. руб.	4453,22	4071,31	3633,54	-819,68	-18,41
Чистые процентные доходы, млн. руб.	6194,93	7028,23	7563,73	1368,8	22,10
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности, млн. руб.	(9099,17)	4336,78	1845,64	10944,81	120,28
Прибыль от прекращающейся деятельности, млн. руб.	0,75	5,09	16,78	16,03	в 22,37 раза
Прибыль (убыток) за отчетный период, млн. руб.	(9098,42)	4341,97	1862,42	10960,84	120,47

Источник: составлено автором на основе данных годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности ПАО «АТБ» за 2018 – 2020 гг.

Анализируя сведения, представленные в таблице 3, следует отметить су-

ществленный рост имущественного потенциала ПАО «АТБ», что определяется увеличением остаточной стоимости активов коммерческого банка на 47 6937,79 млн. руб. (55,95 %), в основном, в результате увеличения чистой ссудной задолженности, которая представляет собой кредитный портфель банка. Прирост показателя составил 32 143,29 млн. руб. (65,31 %), в результате увеличения объемов выданных кредитов клиентам банка. Следует отметить, что кредитный портфель, является одним из основных показателей, позволяющих определить масштабы кредитной деятельности коммерческого банка, что определяет его значимость среди рассматриваемых показателей.

Также следует отметить рост обязательных резервов ПАО «АТБ» в составе активов коммерческого банка на 185,21 млн. руб. (33,86 %), в результате увеличения кредитного риска, как следствие, роста кредитного портфеля. Таким образом, чтобы минимизировать потенциальные кредитные риски (риски невозврата основного долга и сумм причитающихся процентов за пользование заемными денежными средствами), руководством ПАО «АТБ» было принято решение об увеличении обязательных резервов.

Обязательства ПАО «АТБ», аналогично активам коммерческого банка, имеют тенденцию к росту. Так, увеличение показателя произошло на 40 971,77 млн. руб. (55,08 %), в основном, в результате увеличения средств клиентов банка на 43 320,07 млн. руб. (62,65 %), как следствие увеличения объемов депозитной деятельности банка, причиной чему, стал рост депозитных вкладов населения.

Собственные средства ПАО «АТБ» также имеют тенденцию к росту, увеличение показателя за анализируемые три года (2018 – 2020 гг.) составило 6 666,02 млн. руб. (61,91 %), в основном, как следствие, увеличения неиспользованной прибыли банка на 6 163,92 млн. руб. (в 7,53 раза). В составе собственных средств ПАО «АТБ», следует отметить внушительные размеры средств акционеров (участников) коммерческого банка, величина которых не изменилась и составила 6 000 млн. руб. на протяжении всего анализируемого периода.

В отношении финансовых результатов деятельности ПАО «АТБ», следует

отметить рост процентных доходов на 549,13 млн. руб. (5,16 %), в результате роста кредитного портфеля банка, и, как следствие увеличения совокупного основного долга по кредитам, выданным в ПАО «АТБ». Как следствие, совокупная величина процентов, причитающихся к уплате, также получило тенденцию к росту. Следует отметить, что процентные доходы являются одним из основных видов дохода коммерческих банков, что определяет значимость рассматриваемого показателя.

В противовес процентным доходам, процентные расходы ПАО «АТБ» имеют тенденцию к снижению (снижение показателя произошло на 819,68 млн. руб., или на 18,41 %), в результате снижения процентных ставок по депозитам. Не смотря на рост совокупного объема депозитов ПАО «АТБ», снижение процентных ставок оказало более существенное влияние на величину процентных расходов коммерческого банка.

Представленные тенденции привели к росту чистых процентных доходов ПАО «АТБ» на 1 368,8 млн. руб. (22,10 %), что позволяет судить о росте результатов деятельности исследуемого коммерческого банка от основной (кредитной и депозитной) деятельности.

Следует отметить, что в 2018 г. в ПАО «АТБ», в качестве финансового результата, был получен убыток за отчетный период в размере 9 098,42 млн. руб. На протяжении 2019 – 2020 гг. ситуация кардинально изменилась, так, в 2019 г. коммерческим банком была получена прибыль в размере 4 341,97 млн. руб. В 2020 г. банком также была получена прибыль, но в меньших размерах (1 862,42 млн. руб.). Таким образом, в целом, за три года исследования (2018 – 2020 гг.), прирост прибыли за отчетный период составил 10 960,84 млн. руб. (120,47 %).

Представленные результаты позволяют сделать вывод об укреплении имущественного и финансового положения ПАО «АТБ» на рынке кредитных и депозитных услуг, что создает определенные конкурентные преимущества в современных непростых условиях осуществления банковской деятельности.

Помимо представленных показателей, существенное значение для бан-

ковской деятельности, имеет соблюдение обязательных нормативов ликвидности коммерческого банка. Таким образом, в целях оценки ликвидности активов ПАО «АТБ», в таблице 4 представлена динамика обязательных нормативов банка за 2018 – 2020 гг.

Таблица 4 – Динамика обязательных нормативов ПАО «АТБ» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Нормативное значение, процент	Значение показателей, процент			Изменения 2020 г. к 2018 г.
		2018 г.	2019 г.	2020 г.	
Достаточность собственных средств (Н 1.0)	≥ 5	8,54	10,31	11,63	3,09
Достаточность базового капитала (Н 1.1)	≥ 5	7,39	9,41	10,79	3,4
Достаточность основного капитала (Н 1.2)	≥ 5	7,39	9,41	10,79	3,4
Мгновенная ликвидность банка (Н 2)	≥ 15	142,81	6302	127,72	-15,09
Текущая ликвидность (Н 3)	≥ 50	201,41	130,37	187,50	-13,91
Долгосрочная ликвидность (Н 4)	≤ 120	38,82	38,02	63,08	24,26
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу заемщиков (Н 6)	≤ 25	19,81	17,04	13,82	-5,99
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н 7)	≤ 800	89,41	150,23	86,97	-2,44
Использование собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н 12)	≤ 25	2,66	3,89	3,22	0,56

Источник: составлено автором на основе данных годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности ПАО «АТБ» за 2018 – 2020 гг.

Анализируя сведения, представленные в таблице 4, следует отметить, что на протяжении всего анализируемого периода соблюдаются обязательные нормативы коммерческого банка.

Так, финансовое положение ПАО «АТБ» за последние три года (2018 – 2020 гг.) характеризуется достаточностью собственного и основного капитала, о чем свидетельствуют показатели Н 1.0 и Н 1.1 соответственно, причем наблюдается рост показателей, что свидетельствует о наличии положительных тенденций.

В отношении показателей, отражающих ликвидность ПАО «АТБ» также

наблюдается выполнение нормативных значений (Н 2, Н 3, Н 4), при этом выявлена тенденция к снижению текущей и долгосрочной ликвидности банка.

Следует отметить снижение максимального размера крупных кредитных рисков ПАО «АТБ», что свидетельствует о сокращении уровня кредитного риска в коммерческой организации, в результате реализации соответствующих мер, в частности, увеличения обязательных резервов.

Таким образом, активы ПАО «АТБ» обладают необходимым уровнем ликвидности. Следует отметить, что соблюдение представленных показателей контролируется ЦБ РФ, что определяет значимость представленных показателей, а также необходимости соблюдения их нормативного значения.

Проведенное исследование позволило определить, что в анализируемом периоде наблюдается тенденция к росту имущественного и финансового положения ПАО «АТБ». В качестве основной положительной тенденции, следует отметить существенный рост прибыли, при том, что в 2018 г. коммерческим банком был получен убыток. При этом коммерческим банком строго соблюдаются нормативы ликвидности, что свидетельствует об устойчивом финансовом положении ПАО «АТБ».

2.3 Анализ факторов внешней и внутренней среды, влияющих на экономическую безопасность ПАО «АТБ»

На деятельность ПАО «АТБ» оказывают влияние группы факторов внешней среды. Проведем оценку внешних факторов, оказывающих влияние на ПАО «АТБ» (таблица 5).

Таблица 5 – Оценка внешних факторов, оказывающих влияние на ПАО «АТБ»

Политические факторы	Экономические факторы
1	2
Законодательное регулирование деятельности; Необходимость наличия лицензии на осуществление банковской деятельности; Возможное изменения в законодательстве в будущем;	Нестабильная экономическая ситуация в стране; Высокий уровень конкуренции на рынке кредитных услуг; Растущий уровень инфляции;

1	2
Нестабильная политическая ситуация в стране;	
Социальные факторы	Технологические факторы
Демографическая ситуация в стране; Уровень доходов населения; Уровень жизни населения;	Развитие информационных систем и технологий в мире; Развитие научно-технического прогресса;

Экономические факторы оказывают существенное влияние на деятельность ПАО «АТБ». Изменение экономической ситуации в стране может как положительным, так и отрицательным образом сказаться на деятельности исследуемого коммерческого банка. Демографические факторы также воздействуют на деятельность ПАО «АТБ», в частности, изменение уровня жизни населения может как увеличить, так и уменьшить спрос на кредитные продукты. Также развитие информационных технологий в мире позволяет совершенствовать деятельность ПАО «АТБ».

В целях определения степени влияния факторов внешней среды на деятельность ПАО «АТБ», использован балльный метод, десятибалльная шкала (1 – наименьшее влияние фактора, 10 – наибольшее влияние фактора). Использованная методика представлена в научной работе А.В. Каштановой, являющейся автором многочисленных научных трудов, в сфере экономической безопасности кредитных организаций.⁵⁶ Также для каждого фактора определена степень такого влияния («+» - положительное влияние, «-» - отрицательное влияние). В качестве эксперта выступил автор работы. Результаты оценки, представленные в таблице 6, отражают субъективное мнение автора работы, сформированное в процессе исследования.

Наибольшим образом, указанные факторы отрицательно влияют на деятельность исследуемого коммерческого банка, что представляет высокий уровень угроз для дальнейшего развития ПАО «АТБ».

⁵⁶ Каштанова, А.В. Теоретические аспекты разработки и внедрения системы внутреннего контроля, ее оценка через показатели экономической безопасности // Проблемы учета. 2017. № 48. С. 10.

Таблица 6 – Оценка влияния факторов внешней среды на деятельность ПАО «АТБ»

Факторы среды	Важность фактора для отрасли	Влияние фактора на организацию	Направленность влияния	Степень важности
Политико-правовые:				
Законодательное регулирование деятельности	3	5	- / +	7
Необходимость наличия лицензии на осуществление банковской деятельности	3	2	-	5
Возможное изменения в законодательстве в будущем	3	2	-	5
Нестабильная политическая ситуация в стране	2	2	-	3
Экономические:				
Нестабильная экономическая ситуация в стране	2	3	-	7
Высокий уровень конкуренции на рынке кредитных услуг	3	3	-	6
Растущий уровень инфляции	2	1	-	6
Социальные:				
Демографическая ситуация в стране	2	1	-	3
Уровень доходов населения	1	2	- / +	7
Уровень жизни населения	1	2	- / +	4
Технологические:				
Развитие информационных систем и технологий в мире	2	3	+	8
Развитие научно-технического прогресса	2	3	+	7
Итого	26	29		68

Для оценки угроз, которые могут повлиять на деятельность ПАО «АТБ», проведем оценку деятельности исследуемого коммерческого банка на основе модели пяти сил М. Портера⁵⁷ (таблица 7).

Проведенная оценка деятельности ПАО «АТБ» на основе модели пяти сил Портера показала, что исследуемый коммерческий банк имеет определенные угрозы, в частности, угроза рыночной власти потребителей. В связи с чем, в ПАО «АТБ» применяются различные меры, направленные на снижение указанной угрозы. К таким мерам относятся: предоставление наиболее приемле-

⁵⁷ Ведерникова, Т.В. Управление экономической и финансовой безопасностью банков // Инновационное развитие экономики. 2018. № 2. С. 98.

ных условий для клиентов, предоставление отсрочки платежа при невозможности его своевременного возврата, дифференцированные кредитные ставки и другие.

Таблица 7 – Модель пяти сил Портера

Угрозы	Описание угроз
Угроза появления альтернативных услуг	На сегодняшний день развитие сферы кредитных услуг на стоит на месте. Кредитные организации Российской Федерации стремятся расширить перечень предлагаемых продуктов, но по сравнению с зарубежным рынком, российский рынок банковских продуктов и услуг значительно отстает. Основной целью развития банковских услуг является стремление кредитных организаций к улучшению обслуживания клиентов. Отметим, что расширение перечня предлагаемых банковских продуктов и услуг ведет к увеличению объема операций, совершаемых банковскими сотрудниками, но при этом предполагается увеличение объема продаж банковских продуктов и услуг кредитными организациями населению и юридическим лицам. Но при условии появления новых банковских услуг, невозможно представить появление услуг, заменяющих кредитные и другие операции, совершаемые в коммерческих банках. В связи с чем, угроза появления альтернативных услуг маловероятна.
Угроза появления новых игроков	Рынок кредитных услуг города Благовещенска близок к перенасыщению. Несмотря на наличие ряда трудностей при входе на рынок (большие финансовые вложения), чисто банков не перестает расти. При этом действующие коммерческие банки имеют большое число филиалов, что определяет низкую возможность появления угрозы новых игроков на рынке.
Угроза рыночной власти поставщиков	Основными поставщиками ПАО «АТБ» являются поставщики электроэнергии, материально-технических и информационных ресурсов. В случае увеличения цен на поставляемые поставщиками ресурсы, учитывая большое число компаний, поставляющие различные виды ресурсов, угроза рыночной власти поставщиков минимальна.
Угроза рыночной власти потребителей	Услуги, предлагаемые коммерческим банком, ориентированы на предпочтения потребителей. ПАО «АТБ» стремиться к привлечению новых клиентов и удержанию старых по средствам предоставления клиентам наиболее приемлемых условий. Снижение спроса на услуги коммерческого банка приведет к снижению объемов деятельности, а следовательно, и чистой прибыли. Борьба за потребителя на рынке кредитных услуг ведется различными способами. В связи с этим, угроза рыночной власти потребителей достаточно велика.
Угроза конкуренции	На рынке кредитных услуг наблюдается достаточно высокий уровень конкуренции. Рынок кредитных услуг города Благовещенска близок к перенасыщению, поэтому угроза конкуренции в настоящее время на рынке не велика.

Существенное влияние на результаты деятельности ПАО «АТБ», оказывает конкурентная среда. По данным ЦБ РФ, общее количество действующих кредитных организаций на 01.01.2021 г., составило 402 ед., среди которых, ПАО «АТБ» занимает устойчивое положение. Основными кредитными организациями, функционирующими на рынке банковских услуг России, являются:

- ПАО «Сбербанк» (1 место в рейтинге по объему активов; рейтинг и прогноз надежности: Вaa3, стабильный (Moody's), ВВВ, стабильный (Fitch), AAA(RU), стабильный (АКРА));

- ПАО «ВТБ» (2 место по объему активов; рейтинг и прогноз надежности Вaa3, позитивный (Moody's), ruAAA, стабильный (Эксперт РА));

- АО «Альфа-Банк» (5 место по объему активов; рейтинг и прогноз надежности Ba1, стабильный (Moody's), ruAA+, стабильный (Эксперт РА));

- АО «Россельхозбанк» (6 место по объему активов; рейтинг и прогноз надежности Ba1, стабильный (Moody's));

- ПАО «Открытие» (8 место по объему активов; рейтинг и прогноз надежности Ba2, стабильный (Moody's), ruAA-, стабильный (Эксперт РА), AA+.ru, стабильный (НКР)).

В целях анализа положения ПАО «АТБ» на рынке банковских продуктов, в таблице 8 представлены рыночная доля представленных банков за 2020 г., в целях определения места и роли ПАО «АТБ» на рынке банковских продуктов РФ.

Таблица 8 – Расчет рыночной доли ПАО «АТБ» и его конкурентов в 2020 г.

Наименование коммерческих банков	Объем кредитования, млн. руб.	Рыночная доля, процент
ПАО «АТБ»	81 359,47	0,12
ПАО «Сбербанк»	18 926 840,56	27,96
ПАО «ВТБ»	10 932 935,55	16,15
АО «Альфа-Банк»	2 540 355,75	3,75
АО «Россельхозбанк»	2 530 447,22	3,74
ПАО «Открытие»	1 690 287,60	2,50
Прочие кредитные организации РФ	39 702 226,15	45,78
Итого	67 702 226,15	100,00

На основе представленных в таблице 8 сведений, построена конкурентная карта рынка (рисунок 8).

Согласно сведениям, представленным на рисунке 8, лидером рынка банковских продуктов на территории Российской Федерации, является ПАО «Сбербанк», в связи с тем, что ему принадлежит наибольшая доля рынка, кото-

рая составляет 27,96 % в 2020 г., удельный вес кредитной организации в 2020 г. составляет 27,96 %. Также достаточно высокая доля принадлежит ПАО «ВТБ» (16,15 %). ПАО «АТБ», среди представленных «гигантов» банковского сектора занимает наименьшую долю рынка банковских продуктов, при этом обладает сравнительно высоким темпом роста рынка.

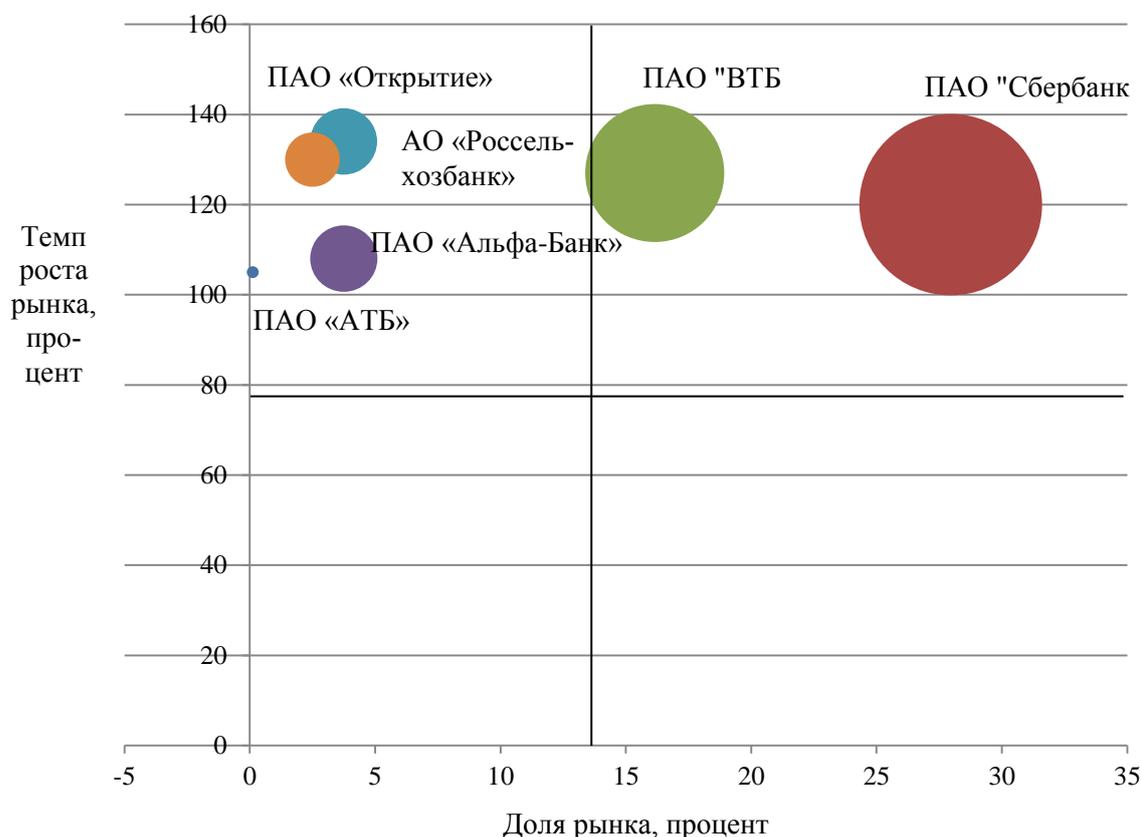


Рисунок 8 – Конкурентная карта рынка банковских продуктов на территории Российской Федерации

Сказанное определяет необходимость развития и расширения масштабов банковской деятельности ПАО «АТБ».

В целях оценки уровня конкурентоспособности представленных банков, использован балльный метод на основе рейтинговой шкалы (по пятибалльной системе: чем выше балл, тем выше конкурентоспособность банка по рассматриваемому критерию). Результаты оценки представлены в таблице 9 и составлены на основе данных рейтинговых агентств. Выбор критериев оценки осуществлен на основе мнения рейтинговых агентств, являющихся экспертами в

области анализа и оценки банковской деятельности.

Таблица 9 – Оценка конкурентоспособности ПАО «АТБ» и конкурентов банка

Критерии оценки	ПАО «АТБ»	ПАО «Сбербанк»	ПАО «ВТБ»	АО «Альфа-Банк»	АО «Россельхозбанк»	ПАО «Открытие»
Условия кредитования	4	5	4	4	4	4
Оформление банковских операций	4	4	4	4	4	5
Услуги для бизнеса	4	5	5	4	4	4
Надежность	4	5	5	5	5	4
Доступность	5	5	5	5	5	5
Итого	21	24	23	22	22	22

Источник: составлено автором на основе данных рейтинговых агентств.

Согласно сведениям, представленным в таблице 9, наибольшим уровнем конкурентоспособности обладает ПАО «Сбербанк», который по всем критериям оценки обладает наивысшим баллом (совокупный балл 25, из 25 максимальных). Также достаточно высоким уровнем конкурентоспособности, среди представленных коммерческих банков, обладает ПАО «ВТБ» (совокупный балл - 24). При этом ПАО «АТБ» также обладает достаточно высоким уровнем конкурентоспособности, но наименьшим, среди представленных коммерческих банков (совокупный балл - 21).

Среди представленных критериев, только по критерию «доступность» ПАО «АТБ» получил наивысший балл, по остальным критериям, балл при оценке равен «4».

Таким образом, проведенный анализ внешней среды ПАО «АТБ» показал существенное влияние факторов внешней среды на деятельность коммерческого банка, при этом среди основных своих конкурентов, ПАО «АТБ» имеет наименьший уровень конкурентоспособности.

В целях наглядного представления результатов проведенной оценки, построена звезда конкурентоспособности (рисунок 9).

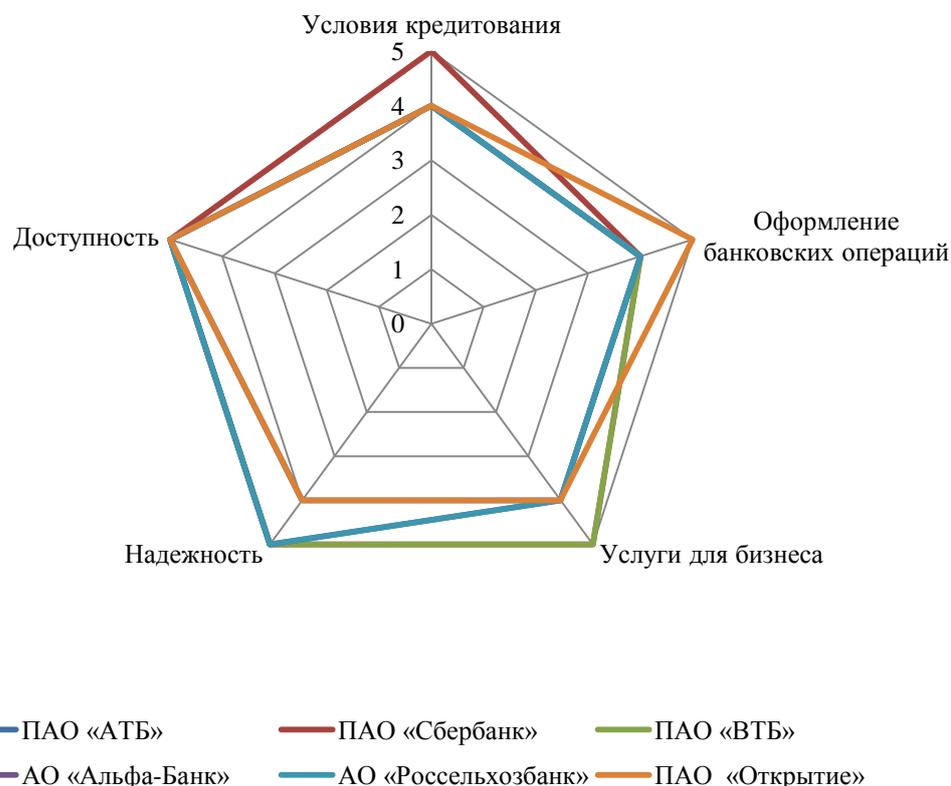


Рисунок 9 – Звезда конкурентоспособности кредитных организаций

Сведения, представленные на рисунке 9 наглядно изображают, что наибольшим уровнем конкурентоспособности, среди представленных кредитных организаций, обладает ПАО «Сбербанк».

В целях анализа внутренней среды ПАО «АТБ», проведен анализ основных внутренних факторов, влияющих на результаты деятельности коммерческого банка. В указанных целях, проведен анализ динамики привлеченных средств физических лиц, в связи с чем, что депозитные услуги занимают существенную долю в структуре банковских услуг, оказываемых ПАО «АТБ». Так, в анализируемом периоде наблюдается снижение объема депозитов физических лиц с 61,54 млрд. руб. в 2018 г. до 52,69 млрд. руб. в 2020 г. (рисунок 10), что является следствием негативного влияния факторов внешней среды, в частности, пандемии коронавирусной инфекции (в 2020 г.) и санацией банка (до 2018 г., что привело к утрате доверия части клиентов банка).

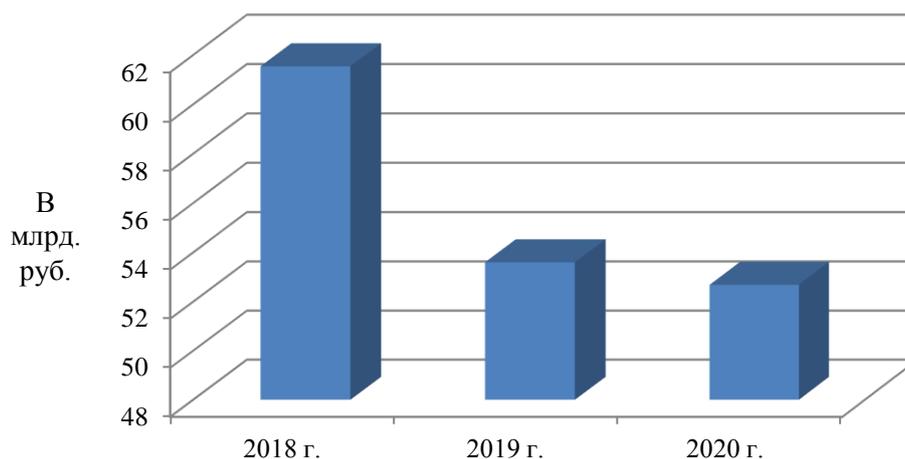


Рисунок 10 – Динамика привлеченных депозитов физических лиц в ПАО «АТБ» за 2018 – 2020 гг.

Также в целях анализа внутренней среды, проведен анализ структуры клиентов – потребителей кредитного портфеля исследуемого коммерческого банка (рисунок 11).

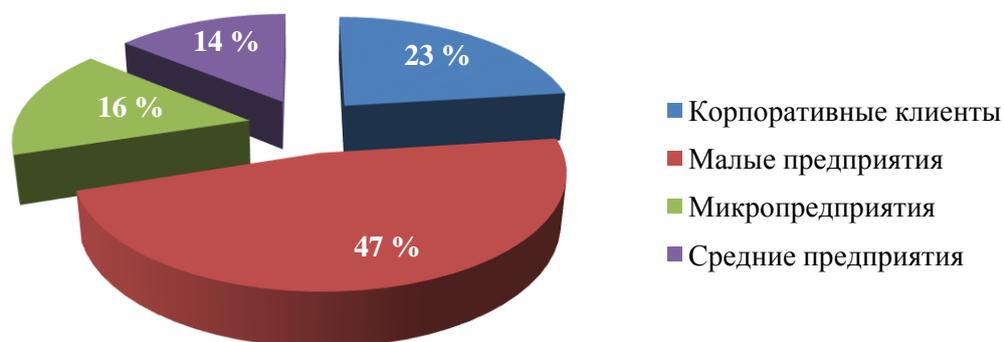


Рисунок 11 – Структура клиентов – потребителей кредитного портфеля ПАО «АТБ» по группам юридических лиц

Согласно сведениям, представленным на рисунке 5, наибольшая доля в структуре кредитного портфеля ПАО «АТБ» представлена малыми предприятиями, их доля составляет 47 %. Также сравнительно высокая доля кредитного портфеля ПАО «АТБ» принадлежит корпоративным клиентам банка (23 %).

В целях дальнейшего исследования, на основе результатов ранее проведенного анализа, была составлена матрица возможностей ПАО «АТБ», представленная в таблице 12. Так, сильное влияние на деятельность ПАО «АТБ»

может оказать возможность появления новых видов кредитных услуг. Представленная угроза имеет наибольшую вероятность, а также способна повлиять на деятельность банка через снижение спроса на банковские услуги, предоставляемые ПАО «АТБ».

Таблица 12 – Матрица возможностей ПАО «АТБ»

Вероятность использовать возможность	Степень влияния		
	Сильное влияние	Умеренное влияние	Малое влияние
Высокая вероятность	- Появление новых кредитных услуг	- Увеличение спроса на кредитные услуги	- Потеря клиентов - Введение законодательных норм, ограничивающих деятельность компаний в отрасли
Средняя вероятность	- Изменение политической ситуации в стране; - Изменение экономической ситуации в стране	- Развитие отрасли	- Появление новых конкурентов
Низкая вероятность	- Появление альтернативных услуг	- Изменение законодательства в сфере кредитной деятельности	- Изменение политики кредитования конкурентами

Далее в работе была составлена матрица угроз ПАО «АТБ», представленная в таблице 13.

Таблица 13 – Матрица угроз ПАО «АТБ»

Вероятность возникновения	Уровень угрозы			
	Разрушение	Критическое состояние	Тяжёлое состояние	Лёгкие потери
Высокая вероятность			- Сокращение спроса на кредитные услуги	
Средняя вероятность		- Ухудшение политической ситуации в стране	- Ухудшение экономической ситуации в стране	- Появление новых конкурентов
Низкая вероятность	- Природные катаклизмы			- Развитие отрасли

Согласно представленным сведениям, ПАО «АТБ» не угрожают факторы, способные привести к разрушению компании и имеющие большую вероятность. В целом, на сегодняшний день наблюдается стабильная ситуация в ПАО

«АТБ».

ПАО «АТБ» имеет определенные конкурентные преимущества, что позволяет снизить негативное влияние факторов, отрицательно влияющих на деятельность исследуемого коммерческого банка. Представим конкурентные преимущества ПАО «АТБ»:

- широкая сеть отделений, близость к клиенту. Банк открывает стандартное отделение, либо микро офис по принципу – 1 точка продаж на 20 тысяч жителей. Фактически АТБ является Банком шаговой доступности для клиентов во всех районах городов присутствия. Также Банк открывает отделения во всех населенных пунктах региона с населением свыше 20 тысяч жителей. Кроме того, в Банке работает единый центр по взаимодействию с клиентами;

- высокая скорость обслуживания. В части розничного бизнеса Банк реализует идеологию розничного экспресс CASH-кредитования, что позволяет выдавать кредиты без бюрократических нюансов и очень быстро (без подтверждения дохода, обеспечения и в течение 40 минут с момента подачи заявки на кредит);

- высокое качество обслуживания. В Банке реализована целая система управления качеством, которая позволяет достигать наивысших результатов в этом направлении. Так же в Банке реализована система регулярного обучения персонала. Клиенты ценят Банк за хорошее к ним отношение;

- узнаваемость бренда. Благодаря высокой концентрации отделений в регионах присутствия, а так же постоянному проведению рекламных и маркетинговых мероприятий Банку удалось достигнуть успехов в росте этого показателя;

- отлаженная система администрирования подразделений Банка по выполнению ими бизнес-показателей, а также стандартов, утвержденных в Банке. Существует система ежедневной отчетности как по бизнес - показателям, так и по показателям качества, кросс-продаж и активностей менеджеров Банка. Существуют регулярные управленческие процедуры, направленные на контроль этих показателей на разных уровнях Банка, от отчета перед Правлением раз в

полгода до еженедельных планерок на уровне каждого руководителя точек продаж;

- оперативность принятия решений. Банк регулярно отслеживает рыночную конъюнктуру и оперативно корректирует свой продуктовый ряд, внедряет новые, более совершенные, продукты, реализует гибкую маркетинговую политику;

- работа с партнерами. Банк зарабатывает существенные дополнительные доходы от взаимодействия по продаже продуктов своих партнеров. Это, к примеру, продажи продуктов страховых компаний, негосударственных пенсионных фондов, платежных систем, паевых инвестиционных фондов;

- универсальность. Банк является как розничным, так и корпоративным, что позволяет создавать синергетический эффект. Кроме того, в рознице Банк фактически универсален, и может предложить клиентам разнообразный перечень услуг.

В целях дальнейшего исследования, проведена оценка внутренней среды ПАО «АТБ». Рассмотрим в первую очередь организационный срез согласно следующей последовательности:

- коммуникационные процессы;
- организационная структура;
- нормы, правила, процедуры;
- распределение прав и ответственности;
- иерархию подчинения.

Коммуникационные процессы представляют собой взаимоотношения между сотрудниками банка, которые имеют вертикальные и горизонтальные связи. Горизонтальные связи представлены коммуникациями сотрудников одного или разных отделов, находящихся на одной ступени организационной структуры компании. Вертикальные связи представлены коммуникациями между сотрудниками одного отдела и начальником отдела, либо начальником отдела и директором автомойки.

Организационная структура ПАО «АТБ» имеет линейно - функциональ-

ный тип связей. Структура управления ПАО «АТБ» была рассмотрена достаточно подробно ранее.

Основными документами, определяющим цели и задачи ПАО «АТБ» являются учредительные документы банка, которые определяют основные направления его деятельности. Учредительные документы являются основанием для деятельности коммерческого банка. ПАО «АТБ» имеет лицензию на осуществление банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Должностные обязанности сотрудников, оформленные отдельным документом, определяют цели и задачи каждого сотрудника. Выполнение должностных обязанностей является обязательным для каждого сотрудника компании.

Ответственность сотрудников закреплена в трудовом договоре и должностных обязанностях. Права сотрудников также отражены в трудовом договоре. Не стоит забывать о действующих нормах трудового кодекса РФ, в котором представлены права и обязанности сотрудников.

Иерархия подчинения прослеживается в организационной структуре банка. Распоряжения Председателя банка являются обязательными к исполнению всеми сотрудниками банка. Начальникам отделов подчиняются сотрудники отделов и исполняют функции и задачи, возложенные на них прямыми начальниками.

Проведенная экономическая оценка деятельности ПАО «АТБ» позволяет сделать вывод о высоком уровне конкурентоспособности исследуемого коммерческого банка. В ПАО «АТБ» осуществляется контроль над выполнением поставленных перед сотрудниками задач. Планирование деятельности осуществляется на основании финансовых показателей деятельности за прошлые периоды, внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность банка, а также стратегическими и тактическими целями и задачами ПАО «АТБ».

2.4 Особенности организации комплаенса в ПАО «АТБ»

В современных условиях, в ПАО «АТБ» как таковая, система комплаенс отсутствует, при этом в кредитном банке применяются ее отдельные элементы.

В первую очередь, следует отметить строгий контроль над соблюдением нормативно-правовых актов в ПАО «АТБ», в частности, положения федеральных законов № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» и 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Особое значение для ПАО «АТБ» имеет соблюдение обязательных нормативов ликвидности банка. В противном случае, к ПАО «АТБ» может быть применены положения ст. 15.26 КоАП РФ «Нарушение законодательства о банках и банковской деятельности». Так, согласно ст. 15.26, осуществление кредитной организацией производственной, торговой или страховой деятельности - влечет наложение административного штрафа в размере от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей. Также, нарушение кредитной организацией установленных Банком России нормативов и иных обязательных требований - влечет предупреждение или наложение административного штрафа в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей. При этом действия, предусмотренные частью 2 настоящей статьи, если они создают реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), - влекут наложение административного штрафа в размере от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей. Комментарий к Статье 15.26 КоАП РФ. Сказанное определяет наличие угроз экономической безопасности в ПАО «АТБ» при несоблюдении обязательных нормативов ликвидности активов банка, а также потенциальное ухудшение финансового положения в результате уплаты соответствующих штрафов.

Также особое значение для соблюдения требований законодательства в ПАО «АТБ», имеет система внутреннего контроля. В рамках указанной цели, а также в целях содействия органам управления банка в обеспечении соответствия деятельности банка законодательству, а также создания и применения эффективных методов и механизмов управления риском возникновения у банка

убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации и внутренних документов банка, стандартов саморегулируемых организаций и/или применения санкций или иных мер воздействия со стороны надзорных органов, в банке создана служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля действует в соответствии с принципами независимости, постоянства деятельности, объективности, беспристрастности и профессиональной компетентности. Служба внутреннего контроля подотчетна Председателю Правления ПАО «АТБ».

Основные функции службы внутреннего контроля ПАО «АТБ» включают:

- выявление регуляторного риска;
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

- иные вопросы, предусмотренные внутренними документами ПАО «АТБ».

Система внутреннего контроля в ПАО «АТБ» реализуется также в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и является частью системы внутреннего контроля ПАО «АТБ», а также осуществляется подразделениями и сотрудниками банка на постоянной основе.

Действующая в ПАО «АТБ» система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) выстроена в соответствии с требованиями федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативными правовыми актами и рекомендациями ЦБ РФ, Федеральной службы по финансовому мониторингу и стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Политика ПАО «АТБ» в области противодействия легализации преследует цели защиты интересов и деловой репутации Банка и его клиентов, направлена на недопущение использования его продуктов и услуг в качестве инструментов для осуществления незаконной деятельности, а также на управление риском легализации преступных доходов и финансирования терроризма в целях его минимизации.

Система ПОД/ФТ основывается на применении единых стандартов в структурных подразделениях ПАО «АТБ» и участии в процедурах внутреннего контроля всех сотрудников независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в соответствии с утвержденными внутренними документами ПАО «АТБ».

Основными принципами и целями организации в Банке внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ являются:

- обеспечение защиты Банка от проникновения в него преступных доходов;

- управление риском легализации;
- исключение вовлечения ПАО «АТБ», его руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма (ОД/ФТ).

Принцип «Знай своего клиента», который заключается во всестороннем изучении деятельности клиента и его операций, является основополагающим элементом системы ПОД/ФТ в Банке. Реализация этого принципа позволяет обеспечить защиту от проникновения в Банк преступных доходов, минимизировать риск потери деловой репутации, а также обеспечить комплексное и качественное обслуживание клиентов, соответствующее их потребностям.

Для повышения профессионального уровня сотрудников Банк на постоянной основе проводит обучение по актуальным вопросам ПОД/ФТ, в том числе с привлечением различных специалистов в этой области. Результатом проводимых мероприятий является исключение вовлечения ПАО «АТБ», его руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Помимо службы внутреннего контроля, в целях соблюдения требований и норм действующего законодательства, в ПАО «АТБ» действует служба внутреннего аудита, которая играет важную роль в обеспечении эффективного функционирования системы внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров ПАО «АТБ», который утверждает планы ее работы, контролирует их исполнение, рассматривает отчеты о деятельности службы внутреннего аудита.

Основные функции Службы внутреннего аудита ПАО «АТБ» включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами).

рами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;

- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества банка;

- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых банком операций и других сделок;

- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверку деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками банка.

В ПАО «АТБ» обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя и служащих, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой своих функций. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль над эффективностью мер, принятых подразделениями и органами управления кредитной организации по результатам проверок и обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

Помимо представленных служб, в целях соблюдения норм действующего в РФ законодательства, а также в целях снижения рисков, в том числе рисков коррупционных отношений и рисков мошенничества, в ПАО «АТБ» действует система управления рисками и внутреннего контроля банка.

Так, система внутреннего контроля является важной частью корпоративного управления и затрагивает все уровни управления, все направления деятельности, все филиалы и подразделения банка. Создание и функционирование системы эффективного внутреннего контроля относится к непосредственной

компетенции Совета директоров. В систему органов внутреннего контроля ПАО «АТБ» входят:

- общее собрание акционеров;
- совет директоров банка;
- комитет по аудиту и рискам Совета директоров банка;
- правление Банка;
- председатель правления и его заместители;
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители) банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители)

филиала банка;

- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля;
- управление финансового мониторинга;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные подразделения и органы, выполняющие функции внутреннего кон-

троля. Система внутреннего контроля банка включает в себя следующие основ-
ные направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рис-
ками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских
операций и других сделок;
- проверки соблюдения установленных правил, процедур и стандартов
деятельности.

Следует учитывать, что функции комплаенса в российских банках, можно выделить два наиболее распространенных подхода к комплаенсу:

1) подход, основанный на соблюдении нормы (известный в Западных странах как «rule based approach»). Данный подход предполагает минимальный уровень организации комплаенса в банке – выполняется только то, что импера-

тивно требует законодательство;

2) подход, основанный на анализе рисков («risk based approach»). Именно такой подход рекомендуется иностранным банкам как национальными регуляторами, так и международными структурами (Вольфсбергская группа, Базельский комитет по банкам и банковскому надзору). В России он также рекомендован для внедрения Банком России. Однако следует отметить, что до настоящего времени в российской банковской практике такой подход является менее распространенным, чем подход, основанный на норме, в то время как в Европе он является доминирующим. Учитывая выше представленные сведения, элементы комплаенса в ПАО «АТБ» основаны на анализе рисков. Но следует дополнить, что в ПАО «АТБ» отсутствует комплаенс как система, при этом имеются отдельные его элементы. Исходя из того, что система комплаенса ПАО «АТБ», ориентирована на соблюдение нормативно-правовых актов и нормативных локальных документов, противодействие коррупции, а также противодействие мошенничеству, функционально-ролевая модель комплаенса ПАО «АТБ» представлена на рисунке 12.

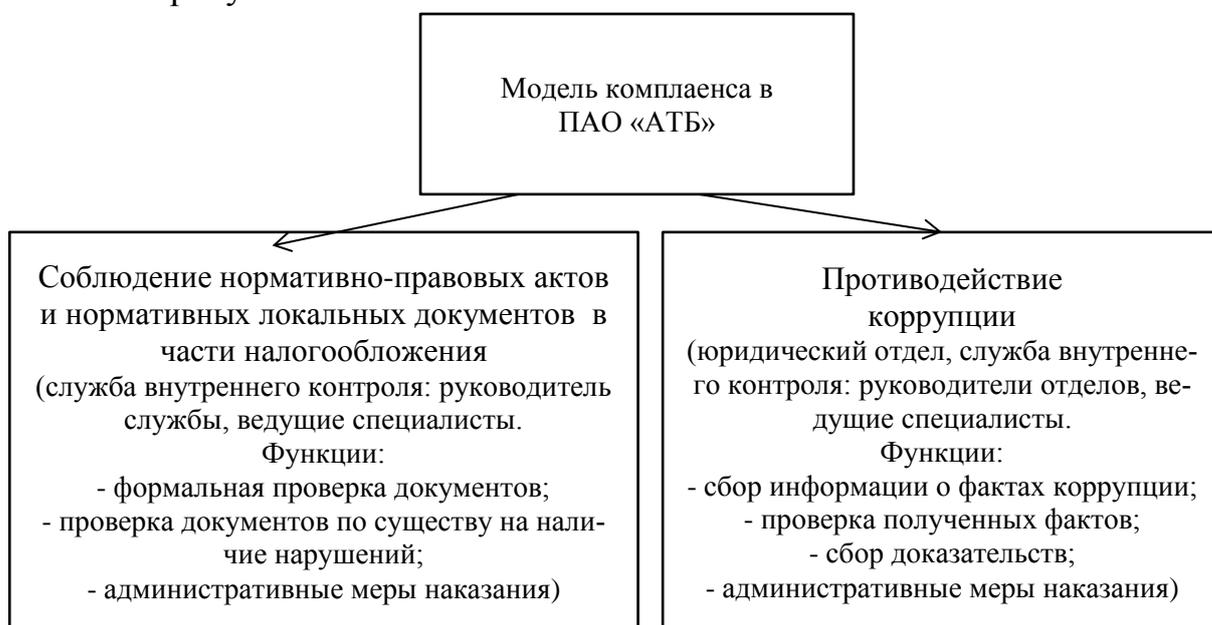


Рисунок 12 – Функционально-ролевая модель комплаенса ПАО «АТБ»

При этом реализацией целей и задач комплаенса в ПАО «АТБ», возложена на службу экономической безопасности, внутреннего контроля, а также

внутреннего аудита.

Учитывая основные цели комплаенса в кредитных организациях, следует выделить соответствующие риски, присущие ПАО «АТБ»:

- риск штрафных санкций в результате несоблюдения действующего законодательства;
- риск мошенничества со стороны персонала банка;
- риск коррупционных отношений;
- риск легализации доходов и финансирование терроризма;
- риск нарушения законодательства в области коммерческой тайны.

В целях исследования представленных рисков, проведена их оценка. В целях оценки представленных рисков, использован метод качественной оценки на основе метода экспертных оценок. В качестве экспертов, в ходе проведения оценки, выступили: специалист отдела кредитования юридических лиц, специалист отдела кредитования физических лиц, специалист отдела кредитования частных лиц, специалист отдела ресурсов, а также специалист отдела обслуживания банковских карт. Для оценки использована десятибалльная шкала, результаты оценки соответствуют вероятности возникновения рисков: чем выше балл, тем большее влияние оказывают представленные риски на деятельность организации. Результаты оценки рисков, способных оказать негативное влияние на результаты деятельности ПАО «АТБ» представлены в таблице 12. Выбор экспертов для проведения оценки обусловлен высоким уровнем квалификации, большим опытом работы специалистов в банковской сфере, а также пониманием выбранными специалистами особенностей и проблем в деятельности ПАО «АТБ».

Согласно сведениям, представленным в таблице 12, по мнению экспертов, деятельности ПАО «АТБ» в большей степени присущи риск штрафных санкций в результате несоблюдения действующего законодательства, а также риск мошенничества со стороны персонала банка. Указанные комплаенс-риски способны нанести экономический ущерб ПАО «АТБ», что позволяет рассматривать их как угрозы экономической безопасности организации.

Таблица 12 – Результаты оценки комплаенс-рисков, присущих деятельности ПАО «АТБ»

Комплаенс-риски	Результаты экспертных оценок					Итого
	специалист отдела кредитования юридических лиц	специалист отдела кредитования физических лиц	специалист отдела кредитования частных лиц	специалист отдела ресурсов	специалист отдела обслуживания банковских карт	
Риск штрафных санкций в результате несоблюдения действующего законодательства	7	6	8	7	6	34
Риск мошенничества со стороны персонала банка	8	7	8	6	6	35
Риск коррупционных отношений	6	5	6	5	5	27
Риск легализации доходов и финансирования терроризма	7	6	5	6	7	31
Риск нарушения законодательства в области коммерческой тайны	6	5	7	6	6	30

Для расчета вероятности рассматриваемых рисков, использованы следующие сведения:

- численность приглашенных экспертов - 5 чел.;
- шкала оценки - десятибалльная шкала;
- количество исследуемых рисков - 5 рисков.

Таким образом, максимальной возможный балл при оценке рисков составляет 250 (5 x 10 x 5). Расчет вероятности наступления рассматриваемых рисков деятельности ПАО «АТБ» представлен в таблице 13.

Согласно представленным в таблице 13 сведениям, наибольшей вероятностью возникновения, обладают риски штрафных санкций в результате несоблюдения действующего законодательства (вероятность возникновения – 13,6%) и риск мошенничества со стороны персонала банка (вероятность возникновения – 14 %).

Таблица 13 - Расчет вероятности наступления рассматриваемых комплаенс-рисков, присущих деятельности ПАО «АТБ»

Комплаенс-риски	Результаты экспертной оценки (баллы)	Расчет вероятности наступления рисков	Вероятность возникновения рисков, процент
Риск штрафных санкций в результате несоблюдения действующего законодательства	34	$(34 : 250) \times 100$	13,6
Риск мошенничества со стороны персонала банка	35	$(35 : 250) \times 100$	14
Риск коррупционных отношений	27	$(27 : 250) \times 100$	10,8
Риск легализации доходов и финансирование терроризма	31	$(31 : 250) \times 100$	12,4
Риск нарушения законодательства в области коммерческой тайны	30	$(30 : 250) \times 100$	12
Итого	157	x	62,8

На основе представленных расчетов, составлена матрица вероятностей и последствий рассматриваемых рисков деятельности ПАО «АТБ» (таблица 14). Степень влияния комплаенс-рисков на деятельность ПАО «АТБ» определена как среднее значение результатов экспертных оценок (балл: численность экспертов). Исходя из представленных в таблице 14 комплаенс-рисков, присущих деятельности ПАО «АТБ».

Таблица 14 - Матрица вероятностей и последствий комплаенс-рисков, присущих деятельности ПАО «АТБ»

Вероятность возникновения, доли	Степень влияния рисков (на основе экспертной оценки)				
	5,4 27 : 5 (риск штрафных санкций в результате несоблюдения действующего законодательства)	6 30 : 5 (риск снижения риск мошенничества со стороны персонала банка)	6,2 31 : 5 (риск коррупционных отношений)	6,8 34 : 5 (риск легализации доходов и финансирование терроризма)	7 35 : 5 (риск нарушения законодательства в области коммерческой тайны)
1	2	3	4	5	6
0,108 (10,8 %)	0,58	0,65	0,67	0,73	0,76
0,12 (12 %)	0,65	0,72	0,74	0,82	0,84
0,124 (12,4 %)	0,67	0,74	0,77	0,84	0,87

1	2	3	4	5	6
0,136 (13,6 %)	0,73	0,82	0,84	0,92	0,95
0,14 (14 %)	0,76	0,84	0,87	0,95	0,98

Представленным комплаенс-рискам присущи следующие величины:

- риск штрафных санкций в результате несоблюдения действующего законодательства – 0,92;
- риск мошенничества со стороны персонала банка – 0,98;
- риск коррупционных отношений – 0,58;
- риск легализации доходов и финансирование терроризма – 0,77;
- риск нарушения законодательства в области коммерческой тайны.– 0,72.

Наименьшей величиной обладает риск штрафных санкций в результате несоблюдения действующего законодательства (0,58), наибольшей – риск нарушения законодательства в области коммерческой тайны (0,98).

В таблице 15 представлен расчет стоимостного ущерба от возникновения рассматриваемых комплаенс-рисков ПАО «АТБ». В качестве стоимостной оценки рисков деятельности ПАО «АТБ», использована величина процентных доходов организации в 2020 г. (13 346,54 млн. руб.).

Таблица 15 – Расчет потенциального экономического ущерба ПАО «АТБ» при возникновении комплаенс-рисков

Комплаенс-риски	Результаты экспертной оценки (баллы)	Вероятность возникновения рисков, процент	Стоимостная оценка рисков, тыс. руб.	Величина потенциального экономического ущерба, тыс. руб.
Риск штрафных санкций в результате несоблюдения действующего законодательства	34	13,6	13 346,54	1815,13
Риск мошенничества со стороны персонала банка	35	14	13 346,54	1868,52
Риск коррупционных отношений	27	10,8	13 346,54	1441,43
Риск легализации доходов и финансирование терроризма	31	12,4	13 346,54	1654,97
Риск нарушения законодательства в области коммерческой тайны	30	12	13 346,54	1601,58
Итого	157	62,8	x	8381,63

Согласно сведениям, представленным в таблице 15, наиболее существенный ущерб деятельности ПАО «АТБ» способны нанести: риск штрафных санк-

ций в результате несоблюдения действующего законодательства и риск мошенничества со стороны персонала банка, величина их потенциального ущерба составляет соответственно 1815,13 млн. руб. и 1868,52 млн. руб. Общая величина потенциального ущерба от возникновения представленных рисков деятельности ПАО «АТБ», составляет 8 381,63 млн. руб.

Представленные величины потенциального ущерба определяют высокую степень угроз для экономической безопасности ПАО «АТБ», что определяет необходимость внедрения системы комплаенса в деятельность исследуемой кредитной организации. Также в качестве обоснования необходимости внедрения системы комплаенса в деятельность ПАО «АТБ», следует рассмотреть ниже представленные факты.

На протяжении нескольких последних лет работы, ПАО «АТБ» выдавал обязательства (векселя) от имени ООО «ФТК». Следует отметить, что вексель представляет собой обязательство, дающее право ее держателю получить денежные средства в определенной сумме в оговоренные сроки. Векселя выдавались населению. При этом общая сумма выданных векселей в ПАО «АТБ» от имени ООО «ФТК», существенно превышала стоимость активов банка. Полученные от векселей денежные средства, направлялись на финансирование проектов бывшего собственника ПАО «АТБ», Андрея Вдовина.

Указанные действия в ПАО «АТБ» осуществлялись и ранее, но в 2016 г. портфель векселей существенно увеличился: с 400 млн. руб. до 4,3 млрд. руб. к концу года. При этом не смотря на существенное снижение ликвидности ПАО «АТБ» в результате выдачи портфеля векселей на сумму, превышающую стоимость активов банка, в финансовой отчетности банка отражались показатели, свидетельствующие об обратном, что подтверждается результатами ранее проведенного анализа финансовых показателей деятельности ПАО «АТБ».

Особенность указанных процессов, имевших место в деятельности ПАО «АТБ», заключалась в следующем. ПАО «АТБ» вместо банковских депозитов (вкладов) продавал векселя, которые не защищены системой страхования, действующей в отношении депозитов. С населением заключались договоры о при-

обретении векселя и подписывались соответствующие документы, в частности акты приема-передачи векселей и договоры на их бесплатное хранение на территории ПАО «АТБ». При этом электронная копия векселей отправлялась на электронную почту гражданина, заключившего договор с банком. При этом местом платежа в договоре был указан единственный московский филиал ПАО «АТБ».

После того, как среди населения Амурской области появилось беспокойство в отношении полученных векселей от ПАО «АТБ», специалисты банка стали спешно приглашать граждан для получения информации по выплатам, а также для приема претензий в отделение московского филиала ПАО «АТБ», дозвониться в который граждане так и не смогли.

Понимая, что ПАО «АТБ» не сможет в полной мере выполнить условия, определенные договорами на получение векселей, 8 мая 2016 г. ПАО «АТБ» направил электронные письма векселедержателям, в которых было указано, что ПАО «АТБ» не сможет полностью их оплатить, что ООО «ФТК» не полностью выполнило свои обязательства по перечислению денежных средств банку.

Общее количество векселедержателей неизвестно, но по предварительным подсчетам, их больше 7000. При этом на указанный момент времени, они должны быть погашены, так как выдавались на краткосрочный период времени: до трех месяцев.

В целях достижения ликвидности, ПАО «АТБ» был вынужден сформировать стопроцентный резерв на сумму выданных векселей (около 6 млрд. руб.), что стало непосильным для ПАО «АТБ». При этом, достигнув договоренностей между ПАО «АТБ» и ООО «ФТК», было оговорено, что банк прощает ООО «ФТК» пени в размере 94 млн. руб., в случае полного погашения обязательств компанией. Платежи должны были поступать ежемесячно, общая сумма задолженности составляла 251 млн. руб.

При этом ООО «ФТК» и ПАО «АТБ» являлись аффилированными лицами, которых связывал Андрей Вдовин, бывший собственник ПАО «АТБ». ЦБ РФ, выявив признаки снижения ликвидности, платежеспособности и финансо-

вой устойчивости в ПАО «АТБ», а также признаки финансовой пирамиды, объявил о санации банка (финансовое оздоровление, при котором банк работает в стандартном режиме, а руководители банка реализуют меры по достижению необходимого уровня обязательных нормативов). После реализации процедур финансового оздоровления силами собственников банка, необходимые денежные средства не были изысканы в полном размере, что привело к последующей продаже банка. В настоящее время, ПАО «АТБ» является ЦБ РФ (более 99,9 % акций банка). В настоящее время, банк продолжает свою работу, но уже с другим руководством.

Представленные сведения определяют высокую вероятность наступления комплаенс-рисков, что определяет необходимость разработки и внедрения системы комплаенса в ПАО «АТБ».

3 НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КОМПЛАЕНСА ПАО «АТБ» В ЦЕЛЯХ ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

3.1 Обоснование необходимости совершенствование комплаенса в ПАО «АТБ»

Проведенный анализ действующей комплаенс-системы в ПАО «АТБ» позволил определить, что в современных условиях, в исследуемой кредитной организации, действует комплаенс, как система, в связи с тем, что в коммерческом банке:

- функционируют отделы и службы, реализующие комплаенс функции;
- действует положение реализации комплаенс-системы;
- созданы и доведены до сведений сотрудников должностные инструкции, в которых определены обязанности персонала по реализации комплаенс-системы;
- действуют отдельные положения, в рамках оптимизации отдельных элементов комплаенс-системы;
- реализуется система риск-менеджмента в рамках комплаенс системы.

Согласно мнению руководства ПАО «АТБ», которое представлено на официальной Интернет-сайте кредитной организации, «в осуществление функции комплаенс вовлечены все сотрудники банка в пределах выполнения ими должностных обязанностей. Основной задачей комплаенс является выявление, устранение и предотвращение нарушения российского и международного законодательства, а также требований профессиональных ассоциаций и внутренних документов банка»⁵⁸. Также, согласно сведениям, представленным в официальном Интернет-сайте ПАО «АТБ», комплаенс банка состоит из следующих элементов:

- налогообложение иностранных счетов (FATCA/CRS);
- противодействие коррупции и конфликтов интересов;
- горячая линия комплаенс (рисунок 13).

⁵⁸ Комплаенс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.atb.su/compliance/> (дата обращения: 05.06.2021).

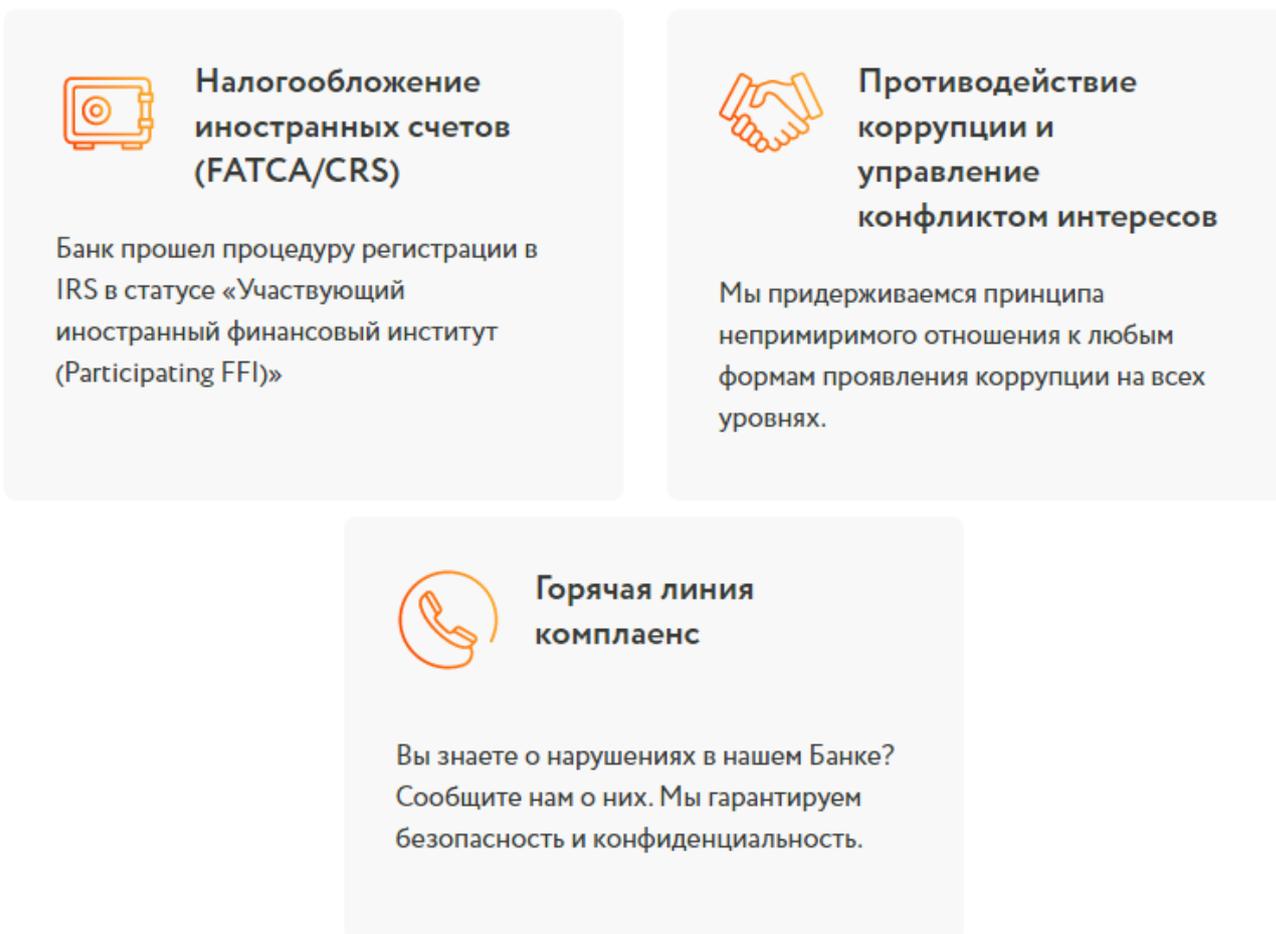


Рисунок 13 –Элементы комплаенса ПАО «АТБ»⁵⁹

Характеристика указанных элементов комплаенса ПАО «АТБ» представлена в таблице 16.

Таблица 16 - Характеристика элементов комплаенса ПАО «АТБ»

Элементы комплаенса	Характеристика
1	2
Налогообложение иностранных счетов (FATCA/CRS)	FATCA/CRS: в соответствии с пп. 3 ст. 2 Федерального закона от 28.06.2014 N 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс РФ об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ» в банке были утверждены следующие документы: Критерии отнесения клиентов к категории клиента – иностранного налогоплательщика CRS: ПАО «АТБ» не оказывает своим клиентам консультационные

⁵⁹ Комплаенс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.atb.su/compliance/> (дата обращения: 05.06.2021).

1	2
	услуги по вопросам определения налогового резидентства согласно требованиям CRS. По данному вопросу можно обратиться к налоговому консультанту или ознакомиться с информацией по налоговому резидентству для разных стран на портале. Банк имеет право запросить у клиентов дополнительные документы, которые необходимо представить в течение 15 рабочих дней со дня направления запроса.
Противодействие коррупции и конфликтов интересов	Банк придерживается принципа непримиримого отношения к любым формам проявления коррупции на всех уровнях. Члены команды банка поддерживают государственную антикоррупционную политику и принимают комплексные меры по противодействию коррупции и управлению конфликтом интересов. Также банк ожидает соблюдения стандартов в области противодействия коррупции и управления конфликтом интересов от своих клиентов, контрагентов и партнеров.
Горячая линия комплаенс	Горячая линия комплаенс – это конфиденциальный информационный канал, предназначенный для получения информации о намерениях или фактах совершения неправомерных действий в областях контроля конфликта интересов, противодействия коррупции, защиты инсайдерской информации, манипулирования рынком, этики. Горячая линия комплаенс предназначена для обращения на нее клиентов, контрагентов, партнеров и сотрудников Банка.

Источник: составлено автором выпускной квалификационной работы на основе информации, представленной на официальном Интернет-сайте ПАО «АТБ». – Режим доступа: <https://www.atb.su/compliance/> (дата обращения: 05.06.2021).

Помимо представленной информации, следует обратить внимание на результаты оценки рисков, присущих деятельности ПАО «АТБ», которая показала наличие рисков, связанных с несовершенством комплаенса в кредитной организации. В частности, выявлен высокий уровень рисков штрафных санкций в результате несоблюдения действующего законодательства и мошенничества со стороны персонала банка. Второй риск (риск мошенничества со стороны персонала банка) существенно проявился в период масштабной депозитной деятельности банка, который характеризовался выдачей векселей, при отсутствии их полного обеспечения, что привело к потере банком ликвидности, штрафным санкциям ЦБ РФ, санации банка, и, как результат, в современных условиях, активы ПАО «АТБ» принадлежат ЦБ РФ и в ближайшее время планируется про-

даже банка (более подробно указанная ситуация была рассмотрена выше).

Таким образом, действующий в ПАО «АТБ» комплаенс (при его исследовании как системы), на учитывает вопросы мошеннических действий, соблюдения действующих нормативно-правовых актов и нормативных локальных документов, а также монопольного регулирования. Также, действующий в ПАО «АТБ» комплаенс, в современных условиях, нельзя назвать полноценной системой. Иначе говоря, не смотря на реализацию широкого перечня мер в ПАО «АТБ», направленных на реализацию комплаенса, как системы, характеризующейся наличием нормативно-локального регулирования, основных элементов системы, специальных отделов и служб, исходя из организационной структуры управления, а также иных характеристик, следует заключить о следующих недостатках в комплаенсе ПАО «АТБ»:

- отсутствие комплаенса, как системы;
- отсутствие некоторых элементов комплаенса, в частности: антимонопольное регулирование, противодействие мошенничеству, а также соблюдение положений нормативно-правовых и нормативных локальных документов;
- отсутствие тесной взаимосвязи между элементами комплаенса;
- отсутствие локальной нормативной базы, регулирующей процессы реализации комплаенса, как единой системы;
- отсутствие взаимосвязи между отдельными элементами комплаенс системы;
- неполное понимание специалистами кредитной организации своих функций в части реализации комплаенса.

Таким образом, не смотря на наличие всей совокупности ресурсов и возможностей в ПАО «АТБ», в кредитной организации, комплаенс находится на начальном этапе развития, что определяет необходимость внедрения и реализации мероприятий, направленных на устранение выявленных недостатков.

3.2 Направления совершенствования комплаенса в ПАО «АТБ»

В целях устранения выявленных недостатков комплаенса ПАО «АТБ», в рамках выпускной квалификационной работы, предлагается разработать и реа-

лизовать систему мероприятий, направленных на формирования комплаенса, как системы. Для чего, целесообразно рассмотреть возможность внедрения ниже представленных мероприятий:

- формирование нормативной локальной базы документов, определяющей цели, задачи, функции, принципы, методы и элементы комплаенса;
- формирование внутренних должностных инструкций для специалистов кредитной организации, реализующих функции отдельных комплаенса, именно в части реализации комплаенса, как системы;
- внедрение риск-менеджмента в комплаенс, с формированием соответствующих внутренних документов;
- внедрение системы мониторинга, оценки и контроля соблюдения требований комплаенса и оценка эффективности его реализации.

В целях наилучшего понимания предложенных мероприятий, в таблице 17 представлена их характеристика.

Таблица 17 – Характеристика предложенных мероприятий, направленных на формирование комплаенса, как системы, в ПАО «АТБ»

Мероприятия	Характеристика мероприятий
1	2
Формирование нормативной локальной базы документов, определяющей цели, задачи, функции, принципы, методы и элементы комплаенса	В рамках мероприятия, в первую очередь, предусматривается создание внутреннего положения «О комплаенс-системе» в ПАО «АТБ». Основными разделами указанного документа, должны стать: <ul style="list-style-type: none"> - основные положения (раскрытие терминологии); - цели и задачи комплаенса; - основные элементы комплаенса (перечень основных элементов и их характеристика); - особенности реализации комплаенса в ПАО «АТБ» (принципы, функции и методы комплаенса); - отделы и службы банка, ответственные за реализацию системы комплаенса (перечисление отделов и служб, а также характеристика их функций и задач, с обязательной ссылкой на должностные инструкции специалистов). <p>Также мероприятие предполагает ознакомление специалистов банка с предлагаемым положением и доведением их основных разделов до сведений специалистов банка, в целях достижения наилучшего понимания комплаенса, как системы.</p>
Формирование внутренних должностных ин-	Мероприятие предполагает создание внутренних должностных инструкций для специалистов банка, которые реализуют отдельные функции комплаенса. Следует отметить, что в современных условиях,

1	2
струкций для специалистов кредитной организации, реализующих функции отдельных комплаенса, именно в части реализации комплаенса, как системы	в ПАО «АТБ» созданы и действуют должностные инструкции для каждого специалиста банка. Но рассматриваемое мероприятие предполагает дополнение имеющихся инструкций информацией о полномочиях, правах и обязанностях отдельных сотрудников банка, в рамках реализации комплаенс-системы. Также мероприятие предполагает ознакомление специалистов ПАО «АТБ» с новыми должностными инструкциями и доведение до их сведений основных положений указанных документов.
Внедрение риск-менеджмента в комплаенс, с формированием соответствующих внутренних документов	В современных условиях, в ПАО «АТБ» действует система риск менеджмента в отношении каждого отдельного элемента системы комплаенса. При этом, учитывая, что в ПАО «АТБ», комплаенс, как единая система отсутствует, в рамках мероприятия предлагается усовершенствовать действующую систему риск-менеджмента, с учетом рисков комплаенса, в частности: риска штрафных санкций в результате несоблюдения действующего законодательства, риска мошенничества со стороны персонала банка, риска коррупционных отношений, риска легализации доходов и финансирование терроризма, а также риска нарушения законодательства в области коммерческой тайны. Так, предлагается выделить указанные документы в положении, определяющем направления реализации риск менеджмента, в целях уделения им особого внимания, как чрезмерно значимым для кредитной организации. Предложенные изменения предлагается довести до сведений сотрудников банка.
Внедрение системы мониторинга, оценки и контроля соблюдения требований комплаенса и оценка эффективности его реализации	Систему мониторинга, оценки и контроля соблюдения требований комплаенса и оценка эффективности его реализации следует организовать на основе риск-менеджмента. Таким образом, в рамках мероприятия, предлагается внедрить систему отдельной оценки для выше указанных рисков, в целях получения объективных результатов управления рисками в отношении комплаенс-рисков, присущих ПАО «АТБ».

Предложенные мероприятия позволят достичь основной их цели - формирование комплаенса в ПАО «АТБ», как системы. Также предложенный комплекс мероприятий положительным образом отразится на уровне комплаенс-рисков, в отношении которых ожидается сокращение, в связи с чем, будет снижен потенциальный ущерб от их возникновения.

Предложенные мероприятия повлияют действующую функционально-ролевою модель комплаенса в «АТБ» и позволят создать комплаенс-систему в банке (рисунок 13).

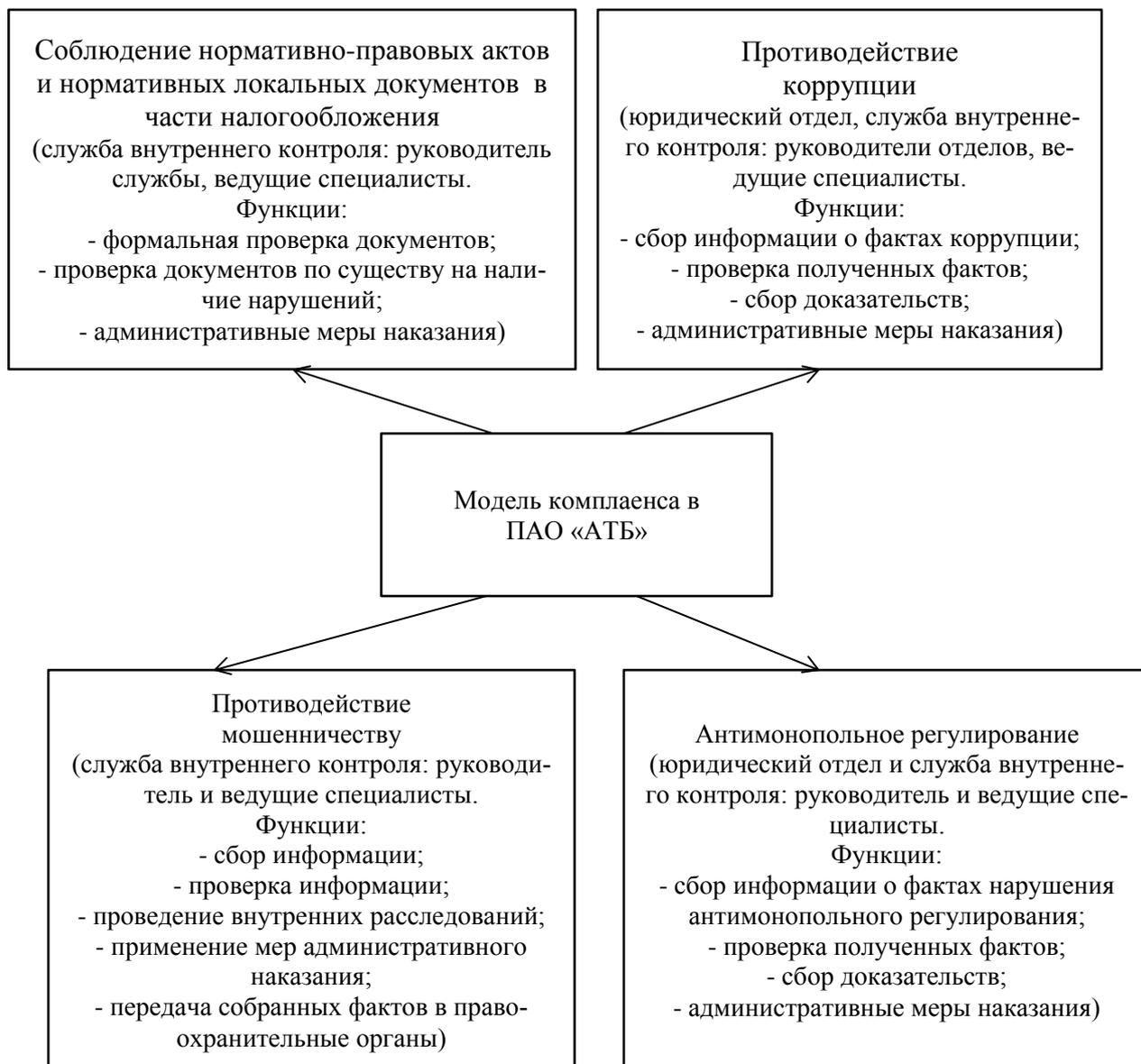


Рисунок 13 – Предлагаемая комплаенс-система в ПАО «АТБ»

Предлагаемая комплаенс-система в ПАО «АТБ» включает в себя все элементы комплаенса и позволяет создать из указанных элементов полноценную и эффективно функционирующую систему.

Также представленный комплекс мероприятий приобретает особую актуальность ввиду недавних событий, обусловленных неверными управленческими решениями руководства ПАО «АТБ», в результате чего, кредитная организация была подвержена санации, также банк потерял доверие в глазах многих вкладчиков, являвшихся постоянными клиентами банка. В целях предотвращения аналогичной ситуации в будущих периодах, крайне важно внедрить предложенные мероприятия, которые позволят создать единую комплексную ком-

плаенс-систему в ПАО «АТБ».

3.3 Экономические результаты реализации предложенных направлений и их влияние на экономическую безопасность ПАО «АТБ»

Основной экономический эффект от внедрения предложенных мероприятий, ожидается за счет снижения уровня комплаенс-рисков и сокращения потенциального ущерба от их возникновения. Предложенные мероприятия были доведены до сведений специалистов ПАО «АТБ», а также проведена оценка комплаенс-рисков, присущих деятельности исследуемой кредитной организации, после внедрения предложенных мероприятий (таблица 18).

Таблица 18 – Результаты оценки комплаенс-рисков, присущих деятельности ПАО «АТБ», после внедрения предложенных мероприятий

Комплаенс-риски	До мероприятий	Результаты экспертных оценок					Итого после мероприятий
		специалист отдела кредитования юридических лиц	специалист отдела кредитования физических лиц	специалист отдела кредитования частных лиц	специалист отдела ресурсов	специалист отдела обслуживания банковских карт	
Риск штрафных санкций в результате несоблюдения действующего законодательства	34	5	3	4	3	3	18
Риск мошенничества со стороны персонала банка	35	4	4	4	3	4	19
Риск коррупционных отношений	27	3	2	2	2	3	12
Риск легализации доходов и финансирование терроризма	31	4	3	3	3	4	17
Риск нарушения законодательства в области коммерческой тайны	30	3	2	4	3	4	16

Оценка рисков проведена на основе балльного метода по десятибалльной шкале (чем выше балл, тем большее влияние оказывают представленные риски на деятельность организации).

Согласно сведениям, представленным в таблице 18, после внедрения ме-

роприятий, ожидается существенное снижение уровня комплаенс-рисков в ПАО «АТБ». Так, сокращение уровня представленных комплаенс-рисков, ожидается почти в два раза.

Для расчета вероятности наступления ущерба, использованы следующие сведения: численность приглашенных экспертов - 5 человек, шкала оценки - десятибалльная шкала, количество исследуемых рисков - 5 рисков. Таким образом, максимальной возможный балл при оценке рисков составляет 250 (5 x 10 x 5). Расчет вероятности наступления рассматриваемых комплаенс-рисков после внедрения предложенных мероприятий, представлен в таблице 19.

Таблица 19 - Расчет вероятности наступления рассматриваемых комплаенс-рисков, присущих деятельности ПАО «АТБ», после внедрения мероприятий

Комплаенс-риски	Вероятность возникновения рисков до мероприятий, процент	Результаты экспертной оценки (баллы)	Расчет вероятности наступления рисков	Вероятность возникновения рисков после мероприятий, процент
Риск штрафных санкций в результате несоблюдения действующего законодательства	13,6	18	$(18 : 250) \times 100$	7,2
Риск мошенничества со стороны персонала банка	14	19	$(19 : 250) \times 100$	7,6
Риск коррупционных отношений	10,8	12	$(12 : 250) \times 100$	4,8
Риск легализации доходов и финансирование терроризма	12,4	17	$(17 : 250) \times 100$	6,8
Риск нарушения законодательства в области коммерческой тайны	12	16	$(16 : 250) \times 100$	6,4
Итого	62,8	82	x	32,8

Таким образом, внедрение предложенных мероприятий позволит существенным образом сократить вероятность наступления комплаенс-рисков, в частности, почти в два раза.

В таблице 20 представлен расчет стоимостного ущерба от возникновения рассматриваемых комплаенс-рисков ПАО «АТБ» после внедрения предложенных мероприятий. В качестве стоимостной оценки рисков деятельности ПАО

«АТБ», использована величина процентных доходов организации в 2020 г. (13 346,54 млн. руб.).

Таблица 20 – Расчет потенциального экономического ущерба ПАО «АТБ» при возникновении комплаенс-рисков, после внедрения мероприятий

Комплаенс-риски	Результаты экспертной оценки (баллы)	Вероятность возникновения рисков, процент	Стоимостная оценка рисков, тыс. руб.	Величина потенциального экономического ущерба, тыс. руб.
Риск штрафных санкций в результате несоблюдения действующего законодательства	18	7,2	13 346,54	960,95
Риск мошенничества со стороны персонала банка	19	7,6	13 346,54	1 014,34
Риск коррупционных отношений	12	4,8	13 346,54	640,63
Риск легализации доходов и финансирование терроризма	17	6,8	13 346,54	907,56
Риск нарушения законодательства в области коммерческой тайны	16	6,4	13 346,54	854,18
Итого	82	32,8	х	4 377,67

Согласно сведениям, представленным в таблице 20, совокупная величина потенциального ущерба от возникновения представленных комплаенс-рисков деятельности ПАО «АТБ» после внедрения мероприятий, сократится на 4 377,67 млн. руб. При этом наиболее существенный ущерб деятельности ПАО «АТБ» способны нанести: риск штрафных санкций в результате несоблюдения действующего законодательства и риск мошенничества со стороны персонала банка, величина их потенциального ущерба составляет соответственно 960,95 млн. руб. и 1 014,34 млн. руб.

В целях определения потенциального эффекта от внедрения предложенных мероприятий, направленных на формирование единой комплексной комплаенс-системы, в таблице 21 представлены необходимые сведения.

Согласно представленным в таблице 21 сведениям, предложенные мероприятия характеризуются экономическим эффектом, который выражается в снижении величины потенциального ущерба от возникновения комплаенс-рисков.

Таблица 21 – Ожидаемые результаты внедрения предложенных мероприятий на основе оценки потенциального ущерба от возникновения комплаенс рисков в ПАО «АТБ»

Комплаенс-риски	Результаты экспертной оценки (баллы)		Вероятность возникновения рисков, процент		Величина потенциального экономического ущерба, тыс. руб.		Изменения величины потенциального ущерба, тыс. руб.
	до мероприятий	после мероприятий	до мероприятий	после мероприятий	до мероприятий	после мероприятий	
Риск штрафных санкций в результате несоблюдения действующего законодательства	34	18	13,6	7,2	1 815,13	960,95	-854,18
Риск мошенничества со стороны персонала банка	35	19	14	7,6	1 868,52	1 014,34	-854,18
Риск коррупционных отношений	27	12	10,8	4,8	1 441,43	640,63	-800,8
Риск легализации доходов и финансирования терроризма	31	17	12,4	6,8	1 654,97	907,56	-747,41
Риск нарушения законодательства в области коммерческой тайны	30	16	12	6,4	1 601,58	854,18	-747,4
Итого	157	82	62,8	32,8	8 381,63	4 377,67	-4 003,96

При том, внедрение комплаенс-системы в деятельность ПАО «АТБ» позволит достичь более устойчивого положения на рынке банковских продуктов, усовершенствовать деятельность кредитной организации в части управления рисками, а также положительным образом повлиять на уровень экономической безопасности кредитной организации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В целях выпускной квалификационной работы, проведен анализ основных экономических показателей деятельности ПАО «АТБ», который позволил определить снижение имущественного потенциала банка, о чем свидетельствует отрицательная динамика активов коммерческого банка. Снижение среднегодовой величины активов ПАО «АТБ» произошло на 21310497 тыс. руб., что составляет 16,20 % в относительном выражении. Величина собственных средств банка имеет положительную динамику. Увеличение показателя в анализируемом периоде произошло на 802 553 тыс. руб., что свидетельствует об увеличении финансовой независимости банка. Отрицательной тенденцией является снижение процентных доходов ПАО «АТБ», что свидетельствует о снижении объемов предоставленных кредитов в анализируемом периоде. Положительной тенденцией является положительная динамика доходов не кредитного характера (комиссионных доходов банка). Также в ходе анализа выявлено, что в анализируемом периоде наблюдается соблюдение обязательных нормативов в исследуемом коммерческом банке.

Таким образом, проведенный анализ основных экономических показателей деятельности ПАО «АТБ» позволил определить, что в анализируемом периоде наблюдается отрицательная динамика процентных доходов и расходов, при этом темп роста процентных доходов превышает темп роста процентных расходов, что следует рассматривать как положительную динамику результатов операционной деятельности ПАО «АТБ».

Немаловажное значение в деятельности ПАО «АТБ» имеет служба экономической безопасности, которая является структурной единицей банка, непосредственно участвующей в его работе. Структура и штаты службы экономической безопасности определяются на уровне ПАО «АТБ» исходя из объема работ и особенностей производственно-коммерческой деятельности. Назначение на должность начальника службы экономической безопасности банка, а также его освобождение производятся только председателем правления банка.

Основными функциями службы экономической безопасности ПАО «АТБ», являются: административно – распорядительная, учетно-контрольная, организационно-управленческая, организационно-техническая, информационно-аналитическая, хозяйственно-распорядительная, социально-кадровая, планово-производственная и научно-методическая функции.

Служба экономической безопасности ПАО «АТБ» является структурным подразделением коммерческого банка. Также служба экономической безопасности коммерческого банка организационно и функционально подчиняется председателю правления банка. В своей деятельности ПАО «АТБ» руководствуется Конституцией Российской Федерации, федеральными законами, указами Президента Российской Федерации, постановлениями и распоряжениями Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами федеральных органов исполнительной власти, органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, Уставом ПАО «АТБ», решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Общества, Положением о коммерческом банке, поручениями Председателя Правления – Генерального директора Общества, заместителя Генерального директора по безопасности Общества и другими локальными документами Общества.

Особое значение в деятельности службы экономической безопасности ПАО «АТБ», имеет обеспечение охраны коммерческой информации, которое предполагает: использование сейфов для хранения наиболее значимых документов; применение видеокамер в целях обеспечения наблюдения за охраняемым периметром, значимыми внутренними объектами банка; использование сложных компьютерных паролей. Ограничение доступа к информационным ресурсам посторонних лиц; наличие технической возможности мгновенно заблокировать коммерческую информацию в случае малейших подозрений о том, что произошла или происходит утечка; наличие резервных копий наиболее значимых документов; установка сигнализации.

В целях достижения состояния эффективного использования ресурсов, а

также своевременного выявления угроз и их предотвращения, в ПАО «АТБ» действует службы экономической безопасности, целью которой является предотвращение утечки коммерческой и конфиденциальной информации, выявление и своевременное предотвращение возможных посягательств на законные права и интересы коммерческого банка, помощь руководителям компании в принятии некоторых решений.

Проведенное исследование по теме индивидуального задания (влияние денежно-кредитной политики на обеспечение экономической безопасности региона), позволило определить, что в целом, денежно-кредитная политика оказывает существенное влияние на экономическую безопасность региона. На региональном уровне стабильному состоянию экономической безопасности отвечает сбалансированное, комплексное и системное экономическое развитие субъектов Российской Федерации.

В качестве одного из определяющих факторов обеспечения экономической безопасности региона может рассматриваться кредитное поле банковской системы региона, поскольку определяет в конечном итоге уровень суверенности кредитного пространства региона и денежно-кредитной системы страны в целом. Имея различные микроаналитические характеристики, кредитное поле комплексно представляет состояние и развитие условий банковского кредитования в регионе.

Проведенный анализ действующей комплаенс-системы в ПАО «АТБ» позволил определить, что в современных условиях, в исследуемой кредитной организации, действует комплаенс, как система. Так, согласно сведениям, представленным в официальном Интернет-сайте ПАО «АТБ», комплаенс банка состоит из следующих элементов: налогообложение иностранных счетов (FATCA/CRS), противодействие коррупции и конфликтов интересов и горячая линия комплаенс. Действующий в ПАО «АТБ» комплаенс (при его исследовании как системы), на учитывает вопросы мошеннических действий, соблюдения действующих нормативно-правовых актов и нормативных локальных документов, а также монопольного регулирования.

В целях устранения выявленных недостатков комплаенса ПАО «АТБ», в рамках выпускной квалификационной работы, предложено разработать и реализовать систему мероприятий, направленных на формирования комплаенса, как системы. Для чего, предложено рассмотреть возможность внедрения ниже представленных мероприятий:

- формирование нормативной локальной базы документов, определяющей цели, задачи, функции, принципы, методы и элементы комплаенса;

- формирование внутренних должностных инструкций для специалистов кредитной организации, реализующих функции отдельных комплаенса, именно в части реализации комплаенса, как системы;

- внедрение риск-менеджмента в комплаенс, с формированием соответствующих внутренних документов;

- внедрение системы мониторинга, оценки и контроля соблюдения требований комплаенса и оценка эффективности его реализации.

Представленные мероприятия позволят достичь основной их цели - формирование комплаенса в ПАО «АТБ», как системы. Также предложенный комплекс мероприятий положительным образом отразится на уровне комплаенс-рисков, в отношении которых ожидается сокращение, в связи с чем, будет снижен потенциальный ущерб от их возникновения.

Экономический эффект от внедрения предложенных мероприятий, ожидается за счет снижения уровня комплаенс-рисков и сокращения потенциально-го ущерба от их возникновения. Предложенные мероприятия были доведены до сведения специалистов ПАО «АТБ», а также проведена оценка комплаенс-рисков, присущих деятельности исследуемой кредитной организации, после внедрения предложенных мероприятий

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Алешин, М.М. Комплаенс как инструмент повышения стоимости корпорации / М.Н. Алешин // Науковедение. - 2016. - № 5. - С. 52 - 59.
- 2 Аapresова, Н.Г. Риск в предпринимательской деятельности / Н.Г. Аapresова // Предпринимательское право. - 2020. - № 2. - С. 29 - 35.
- 3 Батаева, Б.С. Перспективы развития комплаенса как средства улучшения корпоративного управления в российских компаниях / Б.С. Батаева, В.А. Черепанова // Экономика. Налоги. Право. - 2017. - № 5. – С. 27 – 32.
- 4 Бейгуленко, С.А. Организация комплаенс-деятельности современных корпораций в России / С.А. Бейгуленко // Финансовые исследования. – 2016. – № 1. – С. 12-19.
- 5 Богомоллов, В.А. Экономическая безопасность / А.В. Богомоллов. – М.: Экзамен, 2016. – 295 с.
- 6 Валиев, В.Х. Комплаенс-функция в современных предприятиях, как один из эффективных методов управления рисками / В.Х. Валиев // Современные проблемы науки и образования. - 2017. - № 2. – С. 174 – 178.
- 7 Ведерникова, Т.В. Управление экономической и финансовой безопасностью банков / Т.В. Ведерникова // Инновационное развитие экономики. - 2018. - № 2. - С. 97 – 101.
- 8 Горлов, В.В. Система внутреннего контроля предприятия / В.В. Горлов // Экономика и управление в отраслях и сферах деятельности. - 2017. - № 1. - С. 131 - 137.
- 9 Графова, И.Л. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемент банковской системы страны / И.Л. Графова, Р.А. Емельянов // Экономический журнал. – 2016. - № 3. – С. 54 – 58.
- 10 Гунина, И.А. Комплаенс в системе обеспечения экономической безопасности предприятия, как основа повышения конкурентоспособности / И.А. Гунина, Ю.А. Савич, В.В. Решетов // Регион: системы, экономика, управление. – 2021. - № 1 (52). – С. 163 – 171.
- 11 Гусаков, С.Е. Внутренний контроль в обеспечении экономической

безопасности организации / С.Е. Гусаков // Экономическая безопасность. – 2016. - № 16. – С. 50 – 54.

12 Домашова, Д.В. Формирование оптимальной стратегии системы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка / Д.В. Домашова, Е.О. Самошина // Безопасность информационных технологий. - 2017. - № 4. - С. 93 – 96.

13 Дубов, Д.А. Внедрение системы комплаенс контроля в кредитных организациях / Д.А. Дубов // Инновационная наука. – 2018. - № 2. – С. 118 – 119.

14 Ермакова, Н.А. Комплаенс-контроль в системе внутреннего контроля корпорации / Н.А. Ермакова // Международный бухгалтерский учет. – 2016. – № 3. – С. 2 - 10.

15 Каштанова, А.В. Теоретические аспекты разработки и внедрения системы внутреннего контроля, ее оценка через показатели экономической безопасности / А.В. Каштанова // Проблемы учета. – 2017. - № 48. – С. 7 – 14.

16 Козаченко, А.В. Экономическая безопасность предприятия: сущность и механизм обеспечения / А.В. Козаченко, В.П. Пономарев, А.Н. Ляшенко. – М.: Юрайт, 2016. – 312 с.

17 Комплаенс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.atb-su/compliance/> (дата обращения: 05.06.2021).

18 Кузьменко, Е.К. Комплаенс как часть экономической безопасности компании / Е.К. Кузьменко, Е.С. Новопашина // Современные проблемы развития экономики России и Китая: материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 20-летию экономического факультета АмГУ. - 2021. - № 1. - С. 268 - 272.

19 Кунцман, М.В. Экономическая безопасность: учебное пособие / М.В. Кунцман. – М.: Мади, 2016. – 152 с.

20 Крохина, Ю.А. Юридическая сущность комплаенс-контроля в хозяйствующих субъектах с государственным участием / Ю.А. Крохина // Юридическая наука. – 2019. - № 1. – С. 35 – 39.

21 Малыхин, Д.В. Особенности организации комплаенс-контроля в рос-

сийских банках / Д.В. Малыхин // Внутренний контроль в кредитной организации. - 2019. - № 2. - С. 34 - 38.

22 Маркова, И.А. Система комплаенс-контроля как инструмент обеспечения экономической безопасности компании / И.А. Маркова // Образование. Наука. Научные кадры. – 2017. – № 3. – С. 102 – 103

23 Миляев, П.В. Экономическая безопасность коммерческого банка в системе национальной безопасности государства / П.В. Миляев // Аудит и финансовый анализ. - 2018. - № 2. - С. 442 – 445.

24 Мирошникова, А.Ю. Комплаенс-контроль в коммерческих банках / А.Ю. Мирошникова // Аллея науки. – 2017. - № 9. – С. 141 – 146.

25 Морковкина, Е. Комплаенс-функция в кредитных организациях / Е. Морковкина // Бухгалтерия и банки. - 2018. - № 12. - С. 105 - 109.

26 Наливкина, В.В. Особенности применения налогового мониторинга в России и за рубежом // В.В. Наливкина / Экономика и предпринимательство. - 2017. - № 6. - С. 80 – 85.

27 Национальный стандарт Российской Федерации «Защита информации. Основные термины и определения». [Электронный ресурс] : приказ Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 27.12.2006 г. № 373-ст. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

28 О безопасности деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон № 390-ФЗ от 28.12.2010 г. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

29 Об информации, информационных технологиях и о защите информации [Электронный ресурс] : федеральный закон № 149-ФЗ от 27.07.2006 г. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

30 Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах [Электронный ресурс] : положение Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

31 О коммерческой тайне [Электронный ресурс] : федеральный закон № 98-ФЗ от 29.07.2004 г. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

32 О защите конкуренции [Электронный ресурс]: федеральный закон от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

33 О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях [Электронный ресурс]: указание Банка России от 07.07.1999 г. № 603-У.

34 О противодействии коррупции [Электронный ресурс]: федеральный закон от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

35 О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору [Электронный ресурс]: письмо Банка России от 02.11.2007 № 173-Т. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

36 Петровская, А.В. Методы управления экономическими рисками в зависимости от видов предпринимательства / А.В. Петровская // Современное состояние и перспективы развития экономики России: сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции. - 2018. - № 3. - С. 67 – 69.

37 Пискунов, В.А. Контроль в системе обеспечения экономической безопасности предприятия / В.А. Пискунов, А.В. Каштанова // Экономика. – 2018. - № 2. – С. 81 – 85.

38 Погребенко, Ю.Н. Основные направления и пути обеспечения экономической безопасности деятельности коммерческих банков / Ю.Н. Погребенко // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. - 2018. - № 2. - С. 365 – 367.

39 Попондопуло, В.Ф. Комплаенс как правовой инструмент минимизации рисков и профилактики правонарушений / В.Ф. Попондопуло, Д.А. Петров // Вестник СПбГУ. - 2020. - № 1. - С. 102 - 114.

40 Рождественская, Т.Э. Банковское право для экономистов: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т.Э. Рождественская. - М.: Юрайт, 2017. – 254 с.

41 Рочева, Е.А. Комплаенс как новое направление в сфере противодействия коррупции / Е.А. Рочева // Вопросы криминологии, криминалистики и судебной экспертизы. – 2018. - № 1. – С. 12 – 16.

42 Сазонов, С.П. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления / С.П. Сазонов // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. - № 32. – С. 42 – 56.

43 Смагина, М.Н. Внутренний аудит и менеджмент операционных рисков системы дистанционного банковского обслуживания / Г.М. Смагина, Е.И. Сорина, Г.М. Золотарева // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. - 2017. - № 8. - С. 38 – 44.

44 Сурина, И.В. Предпосылки реализации комплаенс-процедур в деятельности отечественных кредитных организаций / И.В. Сурина, Н.Н. Симонянц, Т.П. Носова // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2019. – № 6. – С. 66 – 71.

45 Томпсон, Д. Русский Оксфордский словарь / Д. Томпсон. - Оксфорд: School Dict. 2018. – 920 с.

46 Тюпаков, К.Э. Риск-менеджмент в системе обеспечения экономической безопасности организации / К.Э. Тюпаков, А.В. Олифир // Всероссийский журнал. – 2019. - № 30. – С. 167 – 174.

47 Уварова, Е.Е. Внутренний контроль как метод управления финансовой устойчивостью компании в условиях экономической нестабильности / Е.Е. Уварова // Фундаментальные исследования. - 2017. - № 1. - С. 237 - 239.

48 Утегенова, О.С. Теоретические основы и развитие понятия комплаенса / О.С. Утегенова // Научный аспект. – 2019. - № 2. – С. 34 – 38.

49 Филипович, А.А. Комплаенс в предпринимательской деятельности: история становления, общие положения, проблемы формирования в Российской Федерации / А.А. Филипович // Вестник университета имени О.Е. Кута-

фина. - 2018. - № 3. - С. 225 - 233.

50 Фрумина, С.В. Риски коммерческого банка, влияющие на экономическую безопасность: современная практика минимизации / С.В. Фрумина // Проблемы анализа риска. - 2017. - № 2. - С. 66 – 77.

51 Фрунзеева, А.Н. Коррупция как угроза экономической безопасности / А.Н. Фрунзеева // Вестник науки и образования. - 2019. - № 9. - С. 52 - 55.

52 Хачатурян, Г.Ю. Институциональные основы экономической безопасности банковской деятельности в современной экономике / Г.Ю. Хачатурян // Вестник университета (государственный университет управления). - 2017. - № 21. - С. 15 – 22.

53 Цыбина, А.А. Комплаенс и смежные понятия / А.А. Цыбина // Дневник науки. - 2020. - № 11. - С. 52 - 60.

54 Экономическая безопасность кредитной организации: общий курс / под ред. Ю.М. Соловьевой. - М.: Дело. - 2017. - 232 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ПАО «АТБ» за 2018 – 2020 гг.

Банковская отчетность				
Код кредитной организации по ОКТО	Код кредитной организации (органов)			
	по ОКТО	регистрационный номер (порядковый номер)		
10	05023002	10010		
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2018 год				
Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: <u>"Атбэ" Публичное акционерное общество</u>				
Адрес (место нахождения) кредитной организации: <u>670001, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 221</u>				
Код формы по ОКД 0409003 Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование строки	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	3 449 850	4 522 146
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	3 688 082	3 208 379
2.1	Облигационные резервы	4.1	586 700	586 528
3	Средства в кредитных организациях	4.1	835 703	895 614
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	3 144 363	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3.4.4	60 380 189	
6a	Чистая ссудная задолженность	4.3.4.4		49 216 177
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	12 024 008	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, включаемые в категорию для продажи	4.5		14 582 006
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.3.4.7	2 011 630	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	4.3.4.7		3 799 573
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	504 873	323 237
9	Требования по тремому уровню по прибыли		282 264	973
10	Отложенный налоговый актив		1 074 239	2 004 114
11	Отложенные средства, нематериальные активы и нематериальные вложения	4.9	3 625 781	4 381 403
12	Отложенные активы, предназначенные для продажи		414 469	327 068
13	Прочие активы	4.10	1 024 573	1 927 611
14	Всего активов		87 000 032	85 149 673
II. ПАССИВЫ				
15	Средства, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		575 324	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		78 425 001	69 185 803
16.1	Средства клиентов кредитной организации		283 238	1 241 937
16.1.1	Средства клиентов, не включенные в кредитные организации	4.11	78 132 043	67 908 868
16.1.1.1	вклады (счета) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		56 287 186	58 881 107
16.1.1.2	вклады (счета) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		4 087	608
16.1.2	высвобожденные денежные средства	4.12	63 889	93 787
16.2	завязки по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
16.3	завязки по амортизированной стоимости		33 889	93 787
16.3.1	обязательства по тремому уровню по прибыли		0	10 283
16.3.2	отложенные налоговые обязательства		362 019	0
16.4	прочие обязательства	4.13	1 471 267	6 884 383
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, формируемым путем заключения договоров с резидентами офшорных зон		388 800	441 228
18	Всего обязательств		81 304 339	74 381 363
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
19	Средства акционеров (участников)		6 000 000	6 000 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у владельцев (участников)		0	0
21	Запасный фонд		3 000 000	3 000 000
22	Резервный фонд		0	0
23	Переводная оценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		(60 249)	(413 883)
24	Переводная оценка средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 286 367	1 237 308
25	Переводная оценка (требований) по выплате долговых обязательств		0	0
26	Переводная оценка инвентаризации		0	0
27	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады и пожертвования)		0	0
28	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
29	Совокупные резервы под возможные кредитные убытки		18 372	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток)		4 480 180	964 288
31	Всего источников собственных средств		15 685 873	30 767 771
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		31 628 900	31 613 316
33	Выданные кредиты (займы) и поручительства		3 796 901	1 578 897
34	Полученные кредиты (займы) и поручительства		948 900	3 960 126



 Подпись:  С.В. Арсенов
 Главный бухгалтер:  С.В. Арсенов
 М.П.
 30 марта 2020 года

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Банковская отчетность

Код территории по СКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
10	09272303	1810

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (Акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409606
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	10 502 128	3 449 850
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	5 853 479	2 688 082
3.1	Обязательные резервы	4.1	732 143	585 700
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1 139 461	835 703
4	Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	8 591 538	3 144 343
5	Чистая судная задолженность, оцененная по амортизированной стоимости	4.3,4,4	81 359 473	63 390 193
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	14 819 177	12 014 006
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	4.3,4,7	1 887 583	2 011 630
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	492 128	504 875
9	Требование по текущему налогу на прибыль		4 539	282 364
10	Отложенный налоговый актив		684 453	1 074 233
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.9	5 402 865	5 655 761
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		380 179	414 400
13	Прочие активы	4.10	1 670 861	1 534 572
14	Всего активов		132 786 864	97 020 012
II. ПАСИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		822 914	575 326
16	Средства клиентов, оцененные по амортизированной стоимости		112 471 082	78 406 001
16.1	средств кредитных организаций	4.11	13 622 236	283 336
16.2	средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.12	98 848 846	78 122 665
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		58 141 178	56 357 186
17	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	28 991	4 057
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.13	29 661	93 869
18.1	оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцененные по амортизированной стоимости		29 661	93 869
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		77 977	0
20	Отложенные налоговые обязательства		279 078	365 019
21	Прочие обязательства	4.14	1 156 099	1 471 257
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		487 263	388 810
23	Всего обязательств		115 353 065	81 304 339
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		6 000 000	6 000 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		3 000 000	3 000 000
27	Резервный фонд		217 100	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		(186 010)	(60 246)
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 277 922	1 286 367
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства сезонного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		16 602	18 372
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		7 108 185	5 451 180
36	Всего источников собственных средств		17 433 799	15 695 673
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		50 712 031	30 628 693
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		7 322 924	3 795 501
39	Условные обязательства некредитного характера		199 215	949 600



А.А. Корвин

Е.В. Щкина

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
10	09272303	1810

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб. (пересмотренные данные)
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	14 455 988	10 648 147
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		278 708	200 983
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		13 110 622	9 355 739
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 066 658	1 091 425
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		4 071 313	4 453 220
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		86 659	218 931
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3 978 230	4 231 881
2.3	по выгущенным ценным бумагам		6 424	2 408
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		10 384 675	6 194 927
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.4	4 421 302	(9 476 686)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		131 327	(678 683)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		14 805 977	(3 281 759)
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	260 293	380 101
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(6 689)	(22 734)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	331 317	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			(32 023)
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-42 916	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			26 660
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1 343 406	(262 614)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(919 042)	353 440
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		257 835	133 238
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	68 938
14	Комиссионные доходы	5.6	3 052 948	2 953 839
15	Комиссионные расходы	5.7	512 950	486 355
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	117 251	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			(2 405 541)
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.4	(2 448)	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			7 776
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	778 847	(3 585 082)
19	Прочие операционные доходы	5.9	1 676 691	6 195 335
20	Чистые доходы (расходы)		21 226 352	43 219
21	Операционные расходы	5.8	15 242 428	9 405 561
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		5 983 924	(9 362 342)
23	Возмещение (расход) по налогам	5.11	1 641 954	(263 918)
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4 336 873	(9 099 170)
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		5 097	746
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		4 341 970	(9 098 424)

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		4 341 970	(9 098 424)
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		61 327	(1 024 324)
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		61 327	(1 024 324)
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		12 265	(204 865)
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		49 062	(819 459)
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-460 318	(758 150)
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-460 318	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			(758 150)
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

6.3	изменение фонда зачисления денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		88 389	(151 631)
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		371 929	(606 519)
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		420 991	(1 425 978)
10	Финансовый результат за отчетный период		4 762 961	(10 524 402)

Председатель правления



[Handwritten signature]

С.В. Аврамов

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Е.В. Щелкина

М.П.

31 марта 2020 года

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
10	09272303	1810

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

675000, Амурская область, г.Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года*, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	11 197 275	11 099 605
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		129 968	278 708
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		10 061 179	9 754 239
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 006 128	1 066 658
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		3 633 544	4 071 313
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		240 317	86 659
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3 390 838	3 978 230
2.3	по выпущенным ценным бумагам		2 389	6 424
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7 563 731	7 028 292
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.4	(1 895 878)	4 421 302
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		(389 573)	131 327
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5 667 853	11 449 594
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	(290 300)	260 293
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	(6 689)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	307 789	331 317
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		32 233	42 916
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		(650 351)	1 343 406
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1 525 849	(919 042)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		344 075	257 835
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.6	3 416 562	2 953 579
15	Комиссионные расходы	5.7	520 291	512 950
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	(17 518)	117 251
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.4	(1 161)	(2 448)
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	(164 687)	778 847
19	Прочие операционные доходы	5.9	1 033 828	771 239
20	Чистые доходы (расходы)		10 683 881	16 865 148
21	Операционные расходы	5.8	8 052 358	10 881 224
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 631 523	5 983 924
23	Возмещение (расход) по налогам	5.11	769 105	1 641 954
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 845 639	4 336 873
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		16 779	5 097
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 862 418	4 341 970

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 862 418	4 341 970
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(10 555)	61 327
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		(10 555)	61 327
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(2 110)	12 265
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(8 445)	49 062
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(158 974)	460 318
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(158 974)	460 318
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(31 440)	88 389
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(127 534)	371 929
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(135 979)	420 991
10	Финансовый результат за отчетный период		1 726 439	4 762 961



Щекина

А.А. Коровин

Е.В. Щекина