

Министерство науки и высшего образования и 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
«__» _____ 2022г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: Повышение уровня экономической безопасности финансово-кредитной организации (на примере АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»)

Исполнитель
студент группы 778-ос _____ В.В. Каримов
(подпись, дата)

Руководитель
доцент, канд. техн. наук _____ Е.С. Новопашина
должность (подпись, дата)

Нормоконтроль _____ Л.И. Рубаха
(подпись, дата)

Рецензент _____ А.В. Ступникова
(подпись, дата)

Благовещенск 2022

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 _____

« _____ » _____ 2022

З А Д А Н И Е

К выпускной дипломной работе (проекту) студента

Каримова Вячеслав Валерьевича, 778-ос

1. Тема выпускной дипломной работы

Повышение уровня экономической безопасности финансово-кредитной организации (на примере АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»)

(утверждено приказом от _____ № _____)

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) _____

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе

Нормативно-правовые акты, учебные пособия, научные статьи, годовые отчёты АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»

4. Содержание выпускной дипломной работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов)

1. Теоретические основы обеспечения экономической безопасности организаций финансово-кредитного сектора

2. Оценка экономической безопасности АО «АТБ» и анализ влияния факторов

3. Направления повышения экономической безопасности АО «АТБ»

5. Перечень материалов приложения (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) 26 таблиц, 13 рисунков, 51 источник, 1 приложение

6. Консультанты по выпускной дипломной работе (проекту) (с указанием относящихся к ним разделов) _____

7. Дата выдачи задания _____

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) _____

_____ (подпись студента)

РЕФЕРАТ

Работа содержит 98 с., 26 таблиц, 13 рисунков, 51 источник, 1 приложение.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, ВНЕШНЯЯ И ВНУТРЕННЯЯ СРЕДА, ИНДИКАТОРЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, БАНКОВСКИЕ РИСКИ, ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ЛИКВИДНОСТИ

Целью выпускной квалификационной работы является разработка направления повышения уровня экономической безопасности АО «АТБ».

Предметом выпускной квалификационной работы являются направления повышения уровня экономической безопасности финансово-кредитной организации. Объектом исследования является акционерное общество «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (сокращенное наименование: АО «АТБ»). Период исследования: 2019 – 2021 гг.

В первой главе выпускной квалификационной работы исследованы теоретические основы обеспечения экономической безопасности организаций финансово-кредитного сектора.

Во второй главе выпускной квалификационной работы проведена оценка экономической безопасности АО «АТБ» и анализ влияния факторов.

В третьей главе выпускной квалификационной работы предложены направления повышения уровня экономической безопасности АО «АТБ».

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы обеспечения экономической безопасности организаций финансово-кредитного сектора	10
1.1 Экономическая сущность и особенности экономической безопасности организаций финансово-кредитного сектора	10
1.2 Современные вызовы и угрозы экономической безопасности финансово-кредитных организаций	15
1.3 Эффективные методы повышения экономической безопасности финансово-кредитных организаций: российский и зарубежный опыт	26
2 Оценка экономической безопасности АО «АТБ» и анализ влияния факторов	32
2.1 Организационно-правовая и экономическая характеристика АО «АТБ»	32
2.2 Анализ факторов внешней и внутренней среды АО «АТБ»	40
2.3 Оценка вызовов и угроз экономической безопасности АО «АТБ»	59
3 Направления повышения экономической безопасности АО «АТБ»	74
3.1 Разработка мероприятий, направленных на повышение уровня экономической безопасности АО «АТБ» и их характеристика	74
3.2 Экономические результаты предложенных мероприятий и их влияние на экономическую безопасность АО «АТБ»	80
Заключение	84
Библиографический список	88
Приложение А Финансовая отчетность АО «АТБ»	94

ВВЕДЕНИЕ

Организации банковского сектора занимают особое место в системе экономических процессов, протекающих в государстве. Так, от состояния банковского сектора страны, во многом зависит жизнеспособность предприятий и качество жизни населения.

Современные условия деятельности организаций банковского сектора характеризуются нестабильностью и неопределенностью, которые складываются под влиянием факторов внешней среды. Так, среди внешних факторов, существенно повлиявших на деятельность коммерческих банков России, следует отметить пандемию коронавирусной инфекции, которая началась в конце 2019 г. в г. Ухань (Китай) и затем распространилась по всему миру. В целях сдерживания распространения заболеваемости, Правительством РФ были введены соответствующие меры, связанные с ограничением передвижения населения как внутри государства, так и за его пределами. Подобные условия привели к временному сокращению масштабов деятельности коммерческих банков, что сказалось на уровне их финансового состояния. Позднее, ограничительные меры постепенно ослаблялись, что позволило банкам стабилизировать операционную и стратегическую деятельность.

Следующим внешним фактором, заслуживающим особого внимания, является санкционная политика иностранных государств против России. Важно отметить, что Российская Федерация длительное время находится под иностранными санкциями, существенное расширение сферы которых, произошло с 2014 г. с присоединением полуострова Крым, ранее принадлежащего Украине, к территории Российской Федерации. Посчитав, что подобные действия нарушают территориальную целостность и государственное устройство Украины, иностранными государствами, в частности, странами-участниками ЕС (Евросоюза) были введены политические и экономические санкции. Апогеем санкционной политики западных государств стал февраль 2022 г., когда на Россию обрушились очередные пакеты санкций иностранных государств после начала

специальной военной операции на Украине. В текущих условиях, Российская Федерация является мировым лидером по количеству введенных против государства санкций, обойдя Иран и Северную Корею. По состоянию на начало июня 2022 г. введен шестой пакет санкций, который затрагивает отдельные сферы экономики России.

Санкционная политика отдельных иностранных государств против России привела к нарушению работы отдельных сфер экономики, в том числе и банковского сектора. В числе негативных проявлений иностранных санкций, следует отметить отключение крупных российских банков от международной системы расчетов «Swift», которая обеспечивает высокую скорость международных расчетов. Отключение от указанной системы приводит к существенному увеличению длительности совершения международных расчетов, что способно негативным образом сказаться на финансовых результатах и экономической безопасности российских коммерческих банков.

В целях поддержания российской экономики в непростых условиях, Центральным банком Российской Федерации были введены вынужденные меры, связанные с увеличением ключевой ставки, которая составила 20 % по состоянию на 28.02.2022 г. Важно отметить, что финансирование деятельности коммерческих банков осуществляется не только за счет собственных, но и заемных средств, которые организации банковского сектора оформляют на специальных условиях кредитования в ЦБ РФ. Полученные денежные средства направляются коммерческими банками на реализацию оперативной и стратегической деятельности, в частности, на финансирование кредитной деятельности банков. Соответственно, рост ключевой ставки ЦБ РФ привел к необходимости увеличения процентной ставки по кредитам, что в свою очередь, привело к удорожанию кредитов и снижению потребительского спроса на кредитные продукты банков. Позднее, начиная с 11.04.2022 г., Центральный банк РФ снизил ключевую ставку до 17 %, в современных же условиях (с 10.06.2022 г.) уровень процентной ставки снижен до 9,5 %, что позволяет коммерческим банкам приводить финансовые показатели деятельности в соответствие с докризисным уровнем.

Представленные негативные факторы внешней среды оказали существенное влияние как на финансовые показатели и финансовое положение, так и экономическую безопасность коммерческих банков. Важное значение в рассматриваемом вопросе имеют направления денежно-кредитной политики РФ, которые характеризуются грамотными и взвешенными решениями, позволившими минимизировать негативное влияние представленных внешних факторов на деятельность организаций банковского сектора.

Помимо негативного влияния факторов внешней среды, на экономическую безопасность коммерческих банков РФ существенное влияние оказывают факторы внутренней среды, которые во многом формируются действующей в банках политикой, а также действиями руководства и персонала в части решения многочисленных вопросов. Среди особо значимых факторов внутренней среды, способных оказать негативное влияние на деятельность коммерческих банков, следует отметить политику организаций банковского сектора в отношении соблюдения нормативов обязательной ликвидности, минимальные допустимые значения которых устанавливаются и контролируются РФ. Соблюдение значений обязательных нормативов банка гарантирует достижение коммерческими банками ликвидности активов, что позволяет достигать устойчивости финансового положения, в также минимизации внутренних угроз экономической безопасности. Напротив, несоблюдение показателей обязательных нормативов банков ведет к вынужденным мерам финансового оздоровления (санации), которые позволяют оптимизировать текущее финансовое положение и уровень экономической безопасности банков.

Также среди особо значимых факторов внутренней среды, влияющих на деятельность коммерческих банков, следует выделить попытки несанкционированного доступа к коммерческой информации организаций банковского сектора, в целях ее дальнейшей передачи третьим лицам. Подобные действия, в большинстве случаев реализуются на условиях преступного сговора с корыстной целью и могут привести к непоправимым для банков последствиям, в частности, к потере деловой репутации и доверия потребителей.

В целях минимизации негативного влияния факторов как внешней, так и внутренней среды, в современных коммерческих банках разрабатываются и внедряются многочисленные мероприятия, направленные на минимизацию отрицательного влияния различного рода факторов, в целях сокращения потенциального экономического ущерба. При этом особое внимание в совокупности подобных мероприятий, заслуживает мониторинг текущей ситуации, который позволяет своевременно выявлять формирование факторов, способных отразиться на экономической безопасности организаций банковского сектора. Также следует отметить важность обеспечения принципа комплексности при разработке и внедрении подобных мероприятий, что позволяет более эффективно воздействовать на возникающие вызовы экономической безопасности, посредством реализации соответствующих мероприятий.

Актуальность выбранной темы исследования заключается в наличии многочисленных угроз, формируемых как факторами внешней, так и внутренней среды, способных оказать негативное влияние на экономическую безопасность организаций банковского сектора. При этом учитывая особое значение коммерческих банков как для государства в целом, так и для предприятия и населения в частности, следует отметить, что снижение уровня экономической безопасности банков способно негативным образом отразиться на всех участниках экономических процессов, протекающих в государстве. В связи с чем, обеспечение экономической безопасности коммерческих организаций является одной из фундаментальных основ для достижения высокого уровня социально-экономического развития государства.

Практическая значимость мероприятий, предложенных в рамках выпускной квалификационной работы, заключается в возможности их практического применения в оперативной и стратегической деятельности современных российских коммерческих банков.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка направления повышения экономической безопасности АО «АТБ». Представленная цель позволила определить следующие задачи исследования:

- раскрыть экономическую сущность и особенности экономической безопасности организаций финансово-кредитного сектора;
- исследовать современные вызовы и угрозы экономической безопасности финансово-кредитных организаций;
- рассмотреть эффективные методы повышения экономической безопасности финансово-кредитных организаций: российский и зарубежный опыт;
- представить организационно-правовую и экономическую характеристики АО «АТБ»;
- проанализировать факторы внешней и внутренней среды АО «АТБ»;
- провести оценку вызовов и угроз экономической безопасности АО «АТБ»;
- разработать мероприятия, направленные на повышение уровня экономической безопасности АО «АТБ» и представить их характеристику;
- представить экономические результаты предложенных мероприятий и их влияние на экономическую безопасность АО «АТБ».

Предметом выпускной квалификационной работы являются направления повышения экономической безопасности финансово-кредитной организации. Объектом исследования является акционерное общество «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (сокращенное наименование: АО «АТБ»). Период исследования: 2019 – 2021 гг.

Нормативно-правовой базой исследования стали нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность финансово-кредитных организаций. Информационной базой исследования стали материалы учебной и периодической литературы в области экономической безопасности организаций, а также учредительные документы, локальные правовые акты и финансовая отчетность АО «АТБ». В ходе исследования, использованы следующие методы: абстрактно-логический, метод наблюдения, горизонтальный и вертикальный анализ, метод абсолютных и относительных разниц, метод финансовых коэффициентов, графический метод и другие.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ

БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОГО СЕКТОРА

1.1 Экономическая сущность и особенности экономической безопасности организаций финансово-кредитного сектора

Вопросами исследование экономической безопасности, как в рамках понятийного набора, так и в рамках методик оценки, занимаются многие современные авторы. Важно отметить, что в современной экономической литературе отсутствует единое понятие термина «экономическая безопасность» ввиду того, что исследователями используются разные подходы к интерпретации указанного понятия. При этом не смотря на наличие многочисленных научных трудов, раскрывающих разнообразные аспекты в области экономической безопасности, вопросы терминологии и методологии в части понятийного набора и оценки экономической безопасности организаций банковского сектора до сих пор остаются не до конца исследованными.

В общем понимании, экономическая безопасность организации представляет собой состояние защищенности от негативного влияния факторов внешней и внутренней среды. Представленная мысль прослеживается в определениях, предложенных современным исследователями. Важно отметить, что термин «экономическая безопасность» является достаточно обширным, учитывающим как текущие условия деятельности организации, в части негативного влияния разнообразных факторов, так и потенциала минимизации подобных угроз, посредством реализации комплекса определенных процедур.

Так, в современной экономической литературе в целях интерпретации термина «экономическая безопасность организации» используются следующие подходы:

- ресурсно-функциональный подход (учитывает потенциал эффективного использования имеющихся ресурсов организации в целях обеспечения экономической безопасности организации);

- конкурентный подход (основан на необходимости достижения конкурентоспособности организации, в целях обеспечения экономической безопасности);

- подход, ориентированный на защиту от угроз факторов окружающей среды (наиболее распространенный, определяет экономическую безопасность организации в системе влияния факторов внешней и внутренней среды);

- подход, ориентированный на защиту интересов субъекта хозяйствования (учитывает цели и задачи, которые ставит перед собой организация, и, которые невозможно достичь без обеспечения высокого уровня экономической безопасности);

- подход, ориентированный на раскрытие свойств устойчивости субъекта хозяйствования как системы (определяет необходимость обеспечения экономической безопасности организации как фундамент для финансовой устойчивости и эффективности деятельности хозяйствующего субъекта).

Представленные подходы используются для интерпретации понятия «экономическая безопасность организаций банковского сектора». В целях наилучшего понимания исследуемого термина, целесообразно обратиться к авторским определениям.

Так, согласно мнению исследователя В.К. Сенчагова, «под экономической безопасностью коммерческих банков можно понимать такое состояние организации, при котором обеспечивается гарантированная защита интересов хозяйствующего субъекта, направленное его развитие в целом, а также достаточный потенциал, даже при наиболее неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов»¹. Автор в своем определении использует синтез подхода, ориентированного на защиту интересов субъекта хозяйствования, а также подхода, ориентированного на раскрытие свойств устойчивости субъекта хозяйствования как системы.

С позиции исследователя Д.А. Кольцова, «экономическая безопасность банковской системы заключается в выполнении банками их основных функций – трансформационной и посреднической – при условии минимизации рисков и

¹ Сенчагов, В.К. Экономическая безопасность. М.: Дело. 2019. С. 24.

угроз, самой значительной из которых является потеря капитала»². Также автор полагает, что в целях обеспечения экономической безопасности, коммерческие банки должны не только обладать финансовым, кадровым, информационным и иным потенциалом, использование которых позволяет достигать поставленные цели и задачи, но и формировать условия для развития банковского потенциала, в целях обеспечения эффективного противостояния угрозам внешней и внутренней среды. В представленном определении автор использует подход, ориентированный на защиту от угроз факторов окружающей среды.

По мнению исследователя А.Н. Азрилияна, «уровень экономической безопасности банковской системы зависит от совокупности банковских рисков, неправильное управление которыми приводит к возникновению угроз безопасности банка»³. Автор также использует подход, ориентированный на защиту от угроз факторов окружающей среды. При этом в своих исследованиях уделяет особое внимание влиянию рисков на экономическую безопасность организаций банковского сектора. Так, по мнению автора, экономическую безопасность коммерческих банков целесообразно рассматривать как элемент совокупной системы безопасности организаций рассматриваемой сферы. С учетом подобного подхода, риски являются одним из основных факторов, способных оказывать негативное влияние на работу всей банковской системы. При этом банковский риск принято интерпретировать в совокупности с денежными и финансовыми потерями. Также важно отметить, что представленное выше определение, по мнению автора настоящей выпускной квалификационной работы, наиболее полно отражает особенности деятельности организаций банковского сектора, учитывая, что банковские риски являются одним из основных объектов управления в коммерческих банках. При этом риски банковского сектора принято классифицировать на кредитный (риск невозврата суммы задолженности по кредиту), процентный (риск потери процентных доходов, ввиду снижения потребительской

² Кольцов, Д.А. Индикаторы экономической безопасности банковской системы // *Фундаментальные исследования*. 2020. № 3. С. 187.

³ Азрилиян, А.Н. Финансовые риски банка: классификация, оценка, управление // *Современный взгляд на проблемы экономики и менеджмента*. 2019. № 3. С. 107.

способности или потребительского спроса на кредитные продукты коммерческих банков), операционный (риски, связанные с действиями руководства или персонала банков), валютный (риски, связанные с изменением курсов иностранных валют), рыночный (риск снижения конкурентоспособности из-за изменения ситуации в отрасли).

Объединяя представленные определения, возможно заключить о том, что экономическую безопасность организаций банковского сектора следует рассматривать как состояние стабильного развития, эффективности деятельности и защищенности банка от внешних и внутренних угроз, формируемых изменением рыночных условий и иных внешних факторов, а также генерируемых рисками банковской деятельности.

Важно отметить, что рассматривая экономическую безопасность организаций банковского сектора, многие авторы акцентируют внимание на финансовой безопасности, которая формируется за счет достижения финансовой устойчивости организаций. Особо значение в рассматриваемом вопросе, является эффективное использование ресурсов банка, а также обеспечение ликвидности активов, что достигается за счет соблюдения требований обязательных нормативов ликвидности активов банка, минимальные допустимые значения которых установлены ЦБ РФ. Контроль над соблюдением обязательных нормативов также обеспечивается ЦБ РФ. Важно отметить, что несоблюдение требований обязательных нормативов банка грозит не только потерей ликвидности, но и процедурами финансового оздоровления, то есть санации банка, при которых в деятельности организаций банковского сектора реализуется комплекс мероприятий, основной целью которого, является достижение минимальных допустимых значения обязательных нормативов. При достижении указанной цели, ЦБ РФ дает разрешение на продолжение банковской деятельности организации. В противном случае, банку грозит процедура ликвидации.

Строгий контроль над соблюдением обязательных нормативов ликвидности активов банков определяется необходимостью наличия в организациях банковского сектора финансовых ресурсов в объемах, достаточных для погашения

принятых на себя финансовых обязательств, в том числе по выплате денежных средств по действующим депозитным договорам. Обеспечение подобной возможности достигается за счет оптимальности кредитной и депозитной политики банков. Так, средства, полученные в рамках депозитных договоров, направляются на финансирование решений определенных задач, в частности, на финансирование кредитной деятельности банка. В ситуации, при которой достигается существенное превышение объемов депозитной деятельности над кредитной, при условии недостаточного объема в банке иных собственных источников финансирования, происходит ухудшение финансовой устойчивости, а также сокращение ликвидности активов, что в свою очередь, формирует определенные угрозы и риски. Иными словами, подобная ситуация формирует угрозы, связанные с трудностями при возврате денежных средств клиентам банках, оформленных в качестве депозитов. Противоположная ситуация, при которой объемы кредитования существенно превышают объемы депозитной деятельности банков, может наблюдаться при недостаточном уровне контроля над кредитной деятельностью, что также формирует угрозы снижения финансовой устойчивости. Представленные сведения определяют необходимость обеспечения оптимальности кредитной и депозитной деятельности коммерческих банков, в целях обеспечения экономической безопасности. Также в системе обеспечения экономической безопасности банков, особое значение имеет контроль над изменением текущей ситуации как непосредственно в самой организации, так и на рынке банковских услуг, а также в целом в экономике государства и международных экономических процессах. Подобные действия позволяют своевременно выявлять формирование негативных факторов, способных нанести экономических ущерб коммерческому банку.

Обеспечение экономической безопасности коммерческих банков является задачей не только непосредственно самих организаций банковского сектора, но и государства, учитывая существенное влияние банковского сектора на экономику страны, в связи с чем, в РФ разрабатывается и реализуется денежно-кредитная политика, направленная на достижение эффективного

функционирования банковского сектора, в рамках обеспечения экономической безопасности государства.

1.2 Современные вызовы и угрозы экономической безопасности финансово-кредитных организаций

Деятельность современных коммерческих банков подвергается влиянию факторов внешней и внутренней среды, которые в свою очередь формируют вызовы экономической безопасности организаций рассматриваемой сферы. В широком представлении, вызовы экономической безопасности представляют собой условия внешней и внутренней среды, характеризующиеся негативными тенденциями, влияние которых способно нанести экономический ущерб организациям. При этом вызовы экономической безопасности, в зависимости от изменяющихся условий, могут не формировать угрозы экономической безопасности. Таким образом, первоисточником угроз экономической безопасности организаций банковского сектора, являются факторы внешней и внутренней среды, которые согласно общепринятой классификации, подразделяются на внутренние и внешние.

Среди основных факторов внешней среды, влияющих на деятельность коммерческих организаций, следует выделить:

- нормативно-правовое регулирование банковской сферы в Российской Федерации (определяют основы и особенности организации деятельности коммерческих банков в России);
- направления денежно-кредитной политики, реализуемые в государстве (определяют направления развития банковского сектора);
- рыночные условия в банковском секторе (количество участников рынка, а также их конкурентоспособность);
- курс рубля по отношению к иностранным валютам, а также его динамика (влияет на доходы банка, формируемые в результате волатильности курсов валют);
- ключевая ставка ЦБ РФ (оказывает существенное влияние на процентные ставки по кредитам банков);

- уровень доходов населения (влияет на потребительскую способность в отношении кредитов и потенциал развития депозитной политики банков).

В экономической литературе присутствуют различные походы к классификации внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность коммерческих банков и способных формировать вызовы экономической безопасности. На рисунке 1 представлена классификация, предложенная исследователем И.С. Графовой.



Рисунок 1 - Внешние факторы экономической безопасности кредитных организаций⁴

Представленные факторы могут быть использованы в целях оценки их влияния на организации банковского сектора, при этом рассматриваемый перечень факторов может изменяться с учетом меняющихся внешних условий.

Среди внутренних факторов, способных влиять на деятельность и способных формировать вызовы экономической безопасности организаций банковского сектора, следует выделить:

⁴ Графова, И.Л. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемент банковской системы страны // Экономический журнал. 2019. № 3. С. 56.

- финансовый потенциал и финансовое состояние коммерческих банков (формируется в результате реализации операционной и стратегической деятельности банков и существенным образом влияет на возможности дальнейшего развития коммерческих банков);

- кадровый потенциал (в большей степени, фактор предполагает уровень квалификации персонала банка);

- внутренняя политика банка (по большей части, имеется ввиду кредитная и депозитная политики, способные существенным образом влиять как на финансовое состояние банков, так и на экономическую безопасность);

- правовая составляющая (определяется наличием системы локальных правовых документов в банке, определяющих цели и задачи организации, а также конкретные действия персонала, реализация которых необходима для обеспечения экономической безопасности);

- информационная составляющая (наличие программного обеспечения, использование которого формирует для стабильной оперативной и стратегической деятельности банков).

Представленные факторы, при условии их негативного влияния становятся вызовами экономической безопасности коммерческих банков, которые, в свою очередь, способны генерировать угрозы экономической безопасности.

В экономической литературе раскрываются разные подходы к классификации угроз экономической безопасности коммерческих банков. Наиболее распространенной классификацией, является ниже представленная классификация:

- по сфере влияния (угрозы экономической безопасности классифицируются на внешние и внутренние);

- по функциональному признаку (угрозы экономической безопасности классифицируются на информационные угрозы; угрозы, связанные с управлением банка (менеджмента); угрозы, связанные с рыночным окружением; угрозы, связанные с человеческим фактором (клиентские риски)).

Представленные угрозы достаточно подробно раскрыты в научных трудах Д.Ю. Мельника и представлены на рисунке 2.

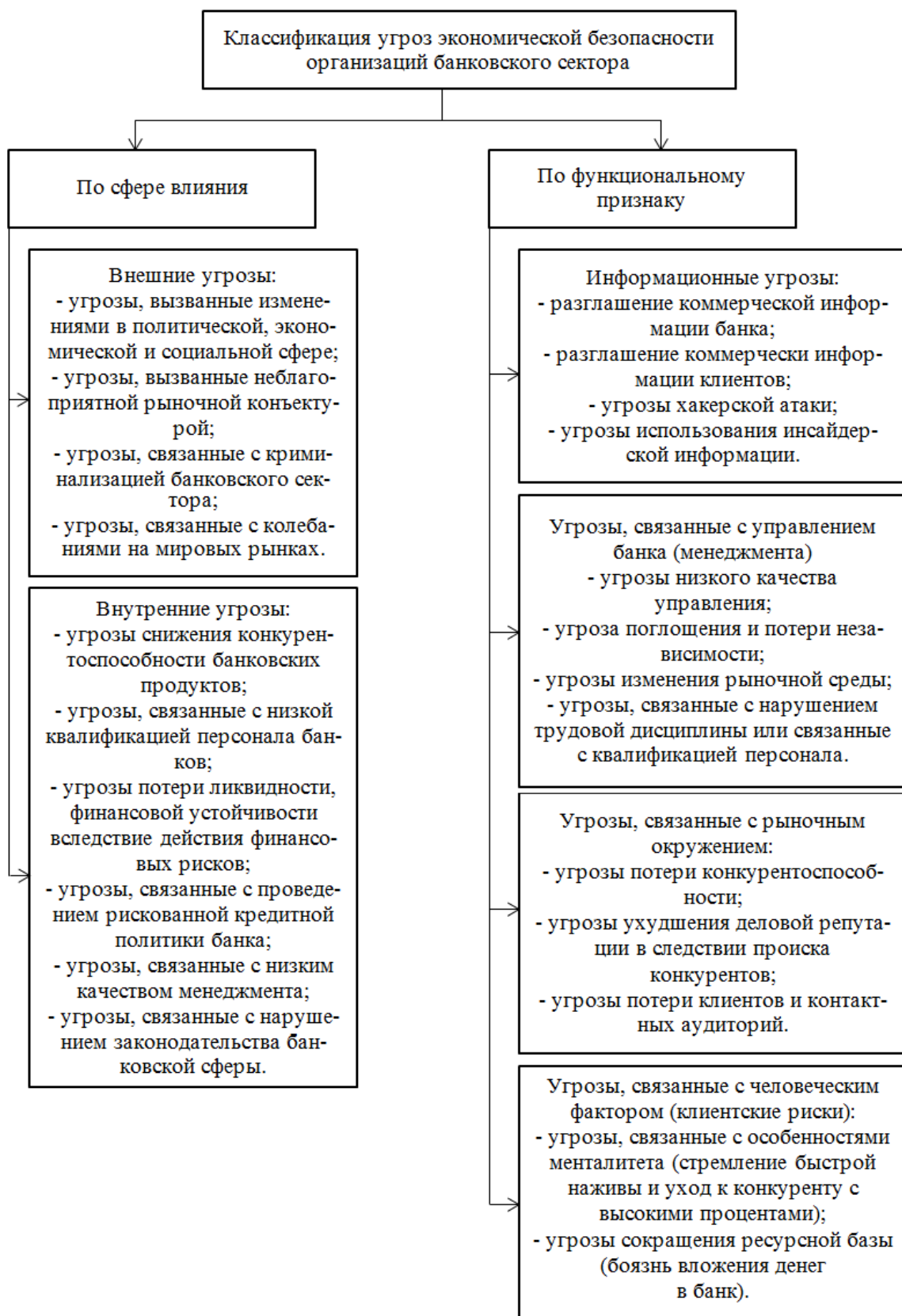


Рисунок 2 – Классификация угроз экономической безопасности организаций банковского сектора (согласно методике Д.Ю. Мельника)⁵

⁵ Мельник, Д.Ю. Экономическая безопасность банковской системы: теоретические и практические аспекты // Наукоедение. 2019. № 5. С. 3.

Преимуществом представленной классификации, является простота определения объекта возникновения угроз, то есть причины их формирования.

Используя представленную классификацию, согласно методике Д.Б. Мельника, ниже раскрыты основные современные угрозы внешние угрозы, присущие деятельности организаций банковского сектора.

Основные внешние угрозы формируются под влиянием санкционной политики иностранных государств, которая привела к вынужденным мерам ЦБ РФ в части увеличения ключевой ставки до 20 % с 20.02.2022 г. В результате чего, коммерческие банки были вынуждены увеличить процентные ставки по кредитам, в целях достижения эффективности использования заемных средств (средств ЦБ РФ). Грамотные действия ЦБ РФ и Правительства РФ привели к стабильному снижению ключевой ставки, которая на 09.06.2022 г. составляет 11 % (рисунок 3).

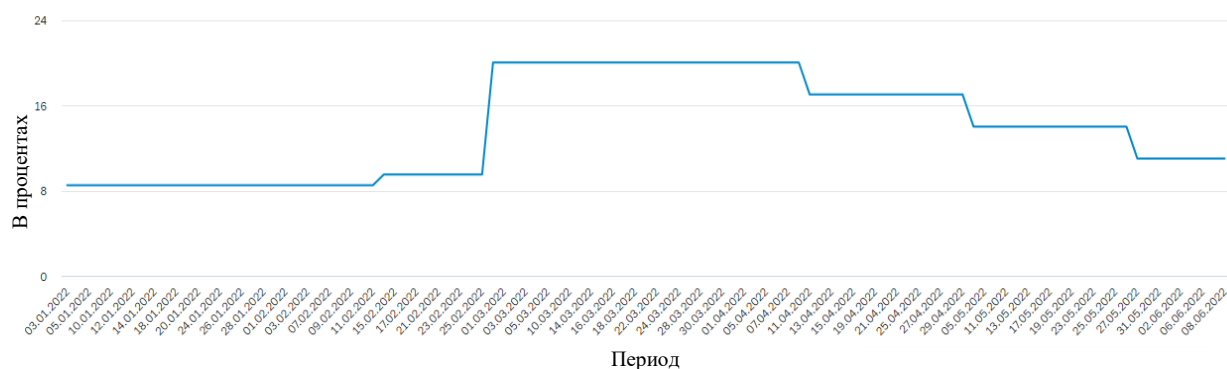


Рисунок 3 – Динамика ключевой ставки ЦБ РФ в 2022 г.⁶

Представленные современные тенденции формируют более благоприятные условия для развития организаций банковского сектора, а также снижают угрозы экономической безопасности коммерческих банков.

Также существенное влияние на экономическую безопасность коммерческих банков, оказывает волатильность курса иностранной валюты, в частности, доллара США, как международной расчетной валюты по отношению к российскому рублю. Следует отметить, что прошедшие три финансовых года (2019 –

⁶ ЦБ РФ.ру [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – 12.02.2001. – Режим доступа : https://www.cbr.ru/hd_base/KeyRate/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.From=01.01.2022&UniDbQuery.To=08.06.2022. – 09.06.2022.

2021 гг.) динамика курса доллара США негативным образом сказывалась на результатах работы организаций банковского сектора, формируя условия неопределенности. В целях подтверждения сказанного, на рисунке 4 представлена динамика курса доллара США по отношению к рублю за 2019 – 2021 гг.

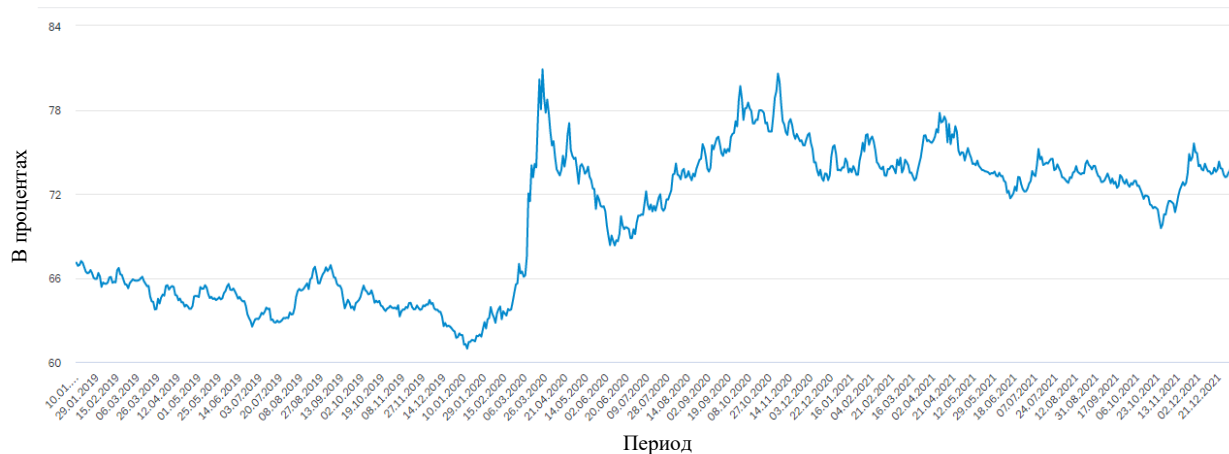


Рисунок 4 – Динамика курса доллара США по отношению к российскому рублю за 2019 – 2021 гг.⁷

Согласно представленным на рисунке 4 сведениям, за 2019 – 2021 гг. наибольший курс доллара США отмечен 24.03.2020 г., величина показателя составляла 80,88 руб. При этом еще более высокие показатели курса доллара США были отмечены в первом квартале 2022 г. (рисунок 5).

Так, согласно информации, представленной на рисунке 5, наибольшее значение курса доллара США по отношению к российскому рублю наблюдается 11.03.2022 г., величина показателя составляет 120,38 руб. Позже отмечается стабильное снижение курса доллара США в результате эффективных государственных мер поддержки российской экономики. По состоянию на 09.06.2022 г. курс доллара США по отношению к российскому рублю составляет 60,23 руб.

Представленный внешний фактор в современных условиях более благоприятно влияет на экономическую безопасность организаций банковского сектора, ввиду стабильного снижения курса доллара США и укрепления

⁷ ЦБ РФ.ру [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – 12.02.2001. – Режим доступа : http://www.cbr.ru/currency_base/dynamics/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.so=1&UniDbQuery.mode=2&UniDbQuery.date_req1=&UniDbQuery.date_req2=&UniDbQuery.VAL_NM_RQ=R01235&UniDbQuery.From=01.01.2019&UniDbQuery.To=31.12.2021. – 09.06.2022.

российского рубля, формируя условия для возможностей планирования оперативной и стратегической деятельности коммерческих банков, в результате сокращения степени неопределенности изменений в экономике государства.

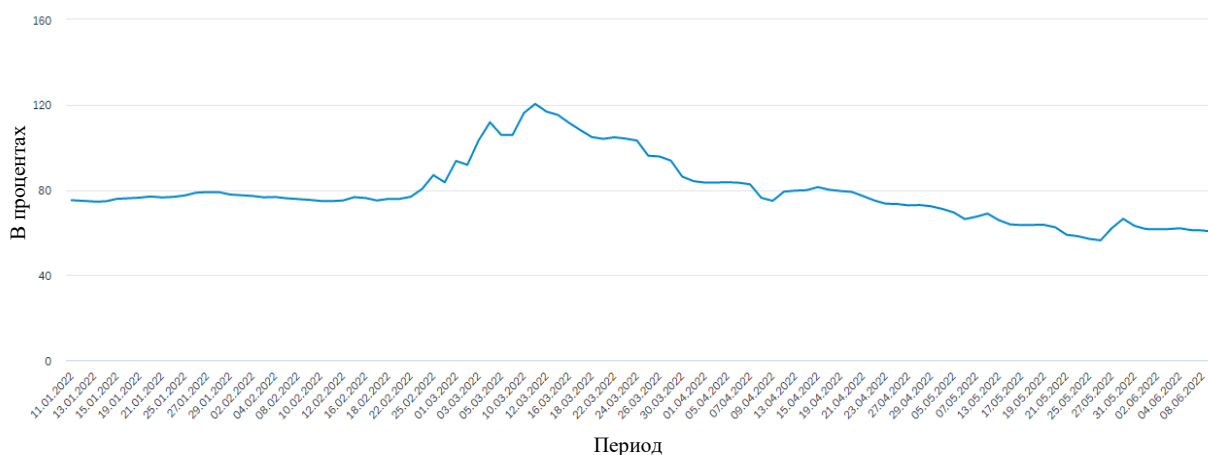


Рисунок 5 – Динамика курса доллара США по отношению к российскому рублю за январь – май 2022 г.⁸

Также среди факторов внешней среды, влияющих на экономическую безопасность коммерческих банков, следует выделить денежно-кредитную политику Российской Федерации, положения которой способны формировать условия для развития банковского сектора и укрепления экономической безопасности, а также способны создавать условия, негативно влияющие на финансовое положение организаций банковского сектора и способные генерировать угрозы экономической безопасности банков.

Среди основных факторов внутренней среды, влияющих на экономическую безопасность коммерческих банков, следует отметить высокую степень информационной угрозы, которая формируется в результате недобросовестных действий персонала банков или третьих лиц, имеющих корыстные умыслы. В частности, подобные действия связаны с несанкционированным доступом к информации, составляющей коммерческую тайну. Рассматриваемая угроза способна нанести непоправимый экономический ущерб коммерческому банку,

⁸ ЦБ РФ.ру [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – 12.02.2001. – Режим доступа : http://www.cbr.ru/currency_base/dynamics/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.so=1&UniDbQuery.mode=2&UniDbQuery.date_req1=&UniDbQuery.date_req2=&UniDbQuery.VAL_NM_RQ=R01235&UniDbQuery.From=01.01.2019&UniDbQuery.To=31.12.2021. – 09.06.2022.

потерю деловой репутации и доверия клиентов.

Также в совокупности внешних факторов следует особо отметить уровень доходов населения, который существенным образом сказывается на потребительской способности в отношении потенциальных кредитов, а также на уровне кредитоспособности действующих заемщиков в отношении имеющихся у них кредитных обязательств. Второе названное следствие влияния рассматриваемого фактора существенным образом влияет на кредитный риск, которые формируются как угроза неполучения банком причитающихся ему сумм основного дола и процентов за пользование заемными денежными средствами. При этом кредитный риск является факторов внутренней среды. Таким образом, факторы внешней среды способны провоцировать угрозы как внешнего, так и внутреннего характера.

Следующим внутренним фактором, заслуживающим особого внимания, является рыночная конъюнктура в банковской сфере. Рассматриваемый фактор складывается под влияние количества коммерческих банков, присутствующих на определенной территории, а также уровня их конкурентоспособности. Следует отметить, что в современных условиях, деятельность организаций банковского сектора, с учетом влияния рыночная конъюнктура характеризуется сравнительной стабильностью. Так, по официальным данным, в 2022 г. осуществляют деятельность около 331 коммерческий банк, среди которых присутствуют крупные коммерческие банки (ПАО «Сбербанк», АО «Россельхозбанк» и другие), имеющие филиальную сеть по всей России, а также мелкие коммерческие банки, деятельность которых характеризуется присутствием в отдельных регионах.

Важно отметить, что факторы внешней среды характеризуются взаимосвязью между собой, что отражается во взаимосвязи угроз банковской системы, составленной исследователем Д.Ю. Мельником (рисунок б). По мнению автора, «предотвращать появление потерь необходимо с нижних уровней угроз»⁹.

⁹ Мельник, Д.Ю. Экономическая безопасность банковской системы: теоретические и практические аспекты // Наукоеведение. 2019. № 5. С. 3.



Рисунок 6 – Взаимосвязь угроз экономической безопасности банковской системы

В зависимости от изменения экономической и политической ситуаций, представленные факторы могут дополняться.

Среди внутренних факторов, оказывающих влияние на экономическую безопасность коммерческих банков следует выделить финансовое состояние и финансовый потенциал организаций рассматриваемой сферы. Указанный фактор характеризуется составом, динамикой и структурой капитала банка. Следует отметить, что капитал (источники финансирования деятельности) коммерческих банков представлены собственными и заемными источниками, последние, в большинстве случаев, формируются за счет кредитов, оформляемых в ЦБ РФ, в качестве процентной ставки выступает ключевая ставка. Учитывая наличие указанных источников в составе капитала банков, следует отметить их существенное влияние на процентные ставки по кредитам, предлагаемым организациями банковской сферы, в целях обеспечения дохода и эффективности использования заемных средств. Таким образом, изменения ключевой ставки ЦБ РФ ведет к соответствующему изменению процентных ставок по банковским кредитам. При условии роста указанных показателей, увеличивается дороговизна кредитов, что

снижает потребительскую потребность, и, соответственно, объемы кредитования, а также доходы коммерческих банков.

Также среди факторов внутренней среды, оказывающих влияние на экономическую безопасность коммерческих банков, следует выделить уровень квалификации персонала, который существенным образом влияет на результаты реализации кредитной деятельности, являющейся основным источником доходов банка. Так, непрофессиональные действия персонала банка способны приводить к сокращению объемов кредитования (кредитного портфеля), что в свою очередь, отрицательным образом сказывается на финансовых результатах, и, соответственно, на показателях (индикаторах) экономической безопасности.

Помимо представленных факторов внутренней среды, следует особо подчеркнуть риски банковской деятельности, классификация которых представлена на рисунке 7.



Рисунок 7 – Классификация банковских рисков по подверженности управленческим воздействиям ¹⁰

В частности, особое значение для коммерческих банков, имеет кредитный риск, представляющий собой риск невозврата суммы основного долга и процентов по кредитным обязательствам заемщиков. Кредитный и другие виды риска имеют количественную оценку и а также анализируются организациями

¹⁰ Плотников, Н.В. Проблемы обеспечения экономической безопасности сферы банковской деятельности на современном этапе // НИУ ИТМО. 2019. № 3. С. 146.

банковской сферы, в целях его минимизации. Так, для минимизации кредитного риска банков, формируются обязательные резервы, минимальная величина которых определяет ЦБ РФ. Формирование обязательных резервов позволяет снизить вероятность и ущерб от финансовых потерь, возникающих в случае роста кредитного риска банков.

Представленные выше сведения позволяют судить о наличии взаимосвязи между факторами внешней и внутренней среды, формирующими угрозы экономической безопасности коммерческих банков.

Проведенный анализ теоретических аспектов экономической безопасности коммерческих банков и факторов ее обуславливающих позволил сформулировать следующие выводы:

- организации банковской сферы выступают в качестве особых субъектов экономики, накапливающих существенные объемы денежных средств, что способно приводить к формированию внешних и внутренних угроз экономической безопасности;

- факторы внешней и внутренней среды, способные формировать угрозы экономической безопасности банковского сектора, часто взаимосвязаны между собой;

- процессы обеспечения экономической безопасности организаций банковского сектора существенным образом отличаются от аналогичных процессов, протекающих в организациях иных сфер деятельности, что определяет необходимость формирования специфических мероприятий, обусловленных отраслевыми особенностями и направленными на снижение угроз экономической безопасности;

- в большинстве случаев мероприятия, направленные на снижение угроз экономической безопасности коммерческих банков, формируются на основе методов управления банковскими рисками.

Важно отметить, что обеспечение экономической безопасности коммерческих банков является задачей не только самих организаций рассматриваемой сферы, но и государства, учитывая важную роль организаций банковского

сектора в экономических процессах, протекающих в государстве.

1.3 Эффективные методы повышения экономической безопасности финансово-кредитных организаций: российский и зарубежный опыт

В целях обеспечения экономической безопасности коммерческих банков, организации рассматриваемой сферы реализуют различные мероприятия, направленные на достижение соответствующих целей. При этом не смотря на наличие многочисленных способов повышения экономической безопасности организаций банковской сферы, большинство из них направлено на оптимизацию кредитного портфеля и повышения эффективности кредитной деятельности, которая является одним из основных источников дохода коммерческих банков.

Посредством формирования эффективно действующей системы экономической безопасности формируются особенные в банковской сфере мероприятия по оптимизации планирования предоставленных и реализованных услуг, заключению договоров, устраняющих ряд рисков невыполнения обязательств и обеспечивающих полные гарантии по их реализации, направленных на защиту от действий организаций и физических лиц при корпоративном обслуживании отдельных клиентов.

В связи с этим наиболее перспективными направлениями повышения экономической безопасности финансово-кредитных организаций, исходя из отечественной практики, являются:

- рационализация в создании защищенности банковских интересов и его работников, в том числе посягательства преступников, и противостояние проникновений в компьютерную базу в противозаконных целях;
- использование эффективной технологической банковской базы по реализации банковских продуктов (затраты должны быть самокупаемыми) совместно с технологиями клиентов или формирование системы совместных технологий;
- формирование финансовой банковской устойчивости, его стабильности, рост капитализации посредством внедрения собственных цифровых технологий, которые не зависят от разработчиков, включая иностранных;
- создание комплекса, обеспечивающего сохранение основных ресурсов,

среди которых трудовые, финансовые, а также материальных ценностей;

- постоянная защита всей банковской системы от проявлений монополистической конкуренции (включая воздействия конкурентов на государство в собственных интересах, при этом создавая преимущества в банковской деятельности);

- формирование ряда высоких технологий, помогающих в обеспечении соблюдения банковской тайны;

- обеспечение эффективности в процессе функционирования системы банковской экономической безопасности посредством создания структурных подразделений, которые осуществляют контроль и мониторинг банковских бизнес-процессов с помощью специфических технологий и формирования организационных конструкций (внутренний и внешний аудит и надзор).

Основная задача, нацеленная на обеспечение банковской экономической безопасности, состоит в обеспечении минимума внутренних и внешних угроз. Для достижения такой цели необходимо проводить соответствующую политику, обеспечивающую экономическую безопасность банка. Такая политика определяет действенные шаги руководства государства по выделению ряда целей и отработке задач, отвечающих государственным интересам.

В качестве основных целей политики обеспечения банковской экономической безопасности, с точки зрения российской практики, можно выделить:

- 1) обеспечение и поддержка устойчивости банковского сектора;
- 2) рост значимости банковской системы в экономическом росте;
- 3) выделение, нейтрализация, предотвращение внутренних и внешних угроз банковской экономической безопасности;
- 4) защита государственных интересов, общества и индивидов от мошеннических действий в банковской деятельности;
- 5) рост доверия населения к отечественным банкам;
- 6) устранение разглашения конфиденциальной информации, носящий закрытый характер в виде банковской тайны.

Решения задач, вытекающих из данных целей, можно достичь следующим

образом:

- обеспечить мониторинг текущей ситуации в экономике, в целях выявления объектов угроз экономической безопасности, то есть причин их появления угроз;

- организовать систему анализа возникающих угроз с расчетом потенциального экономического ущерба;

- создать механизм и разработать мероприятия в банковской деятельности, смягчающие негативные факторы;

- внедрить предложенные мероприятия с обязательным контролем над ходом их реализации, а также оценкой результатов.

Важно отметить, что реализацию представленных выше задач, целесообразно организовать на основе имеющихся или формируемых локальных правовых документов организации, содержащих в себе подробные инструкции для персонала коммерческого банка, участвующего в процессах внедрения мероприятий, направленных на повышение экономической безопасности банков.

Также важно отметить, что внедрение мер, направленных на обеспечение экономической безопасности коммерческих банков, предполагает организацию управления финансовыми, трудовыми (кадровыми), информационными, правовыми (в частности, локально-правовыми) и иными ресурсами. Сказанное определяет необходимость реализации грамотных управленческих действий руководящего персонала коммерческих банков в процессе внедрения рассматриваемых мероприятий.

В зарубежной практике, в целях повышения экономической безопасности коммерческих банков, достаточно широко используется комплаенс, представляющий собой комплексную систему управления, включающую антимонопольное регулирование, соблюдение требований нормативно-правового и локального правового регулирования, противодействий коррупции и мошенничеству.¹¹ Более подробно элементы комплаенса в банковской сфере представлены на

¹¹ Там же. С. 103

рисунке 8.

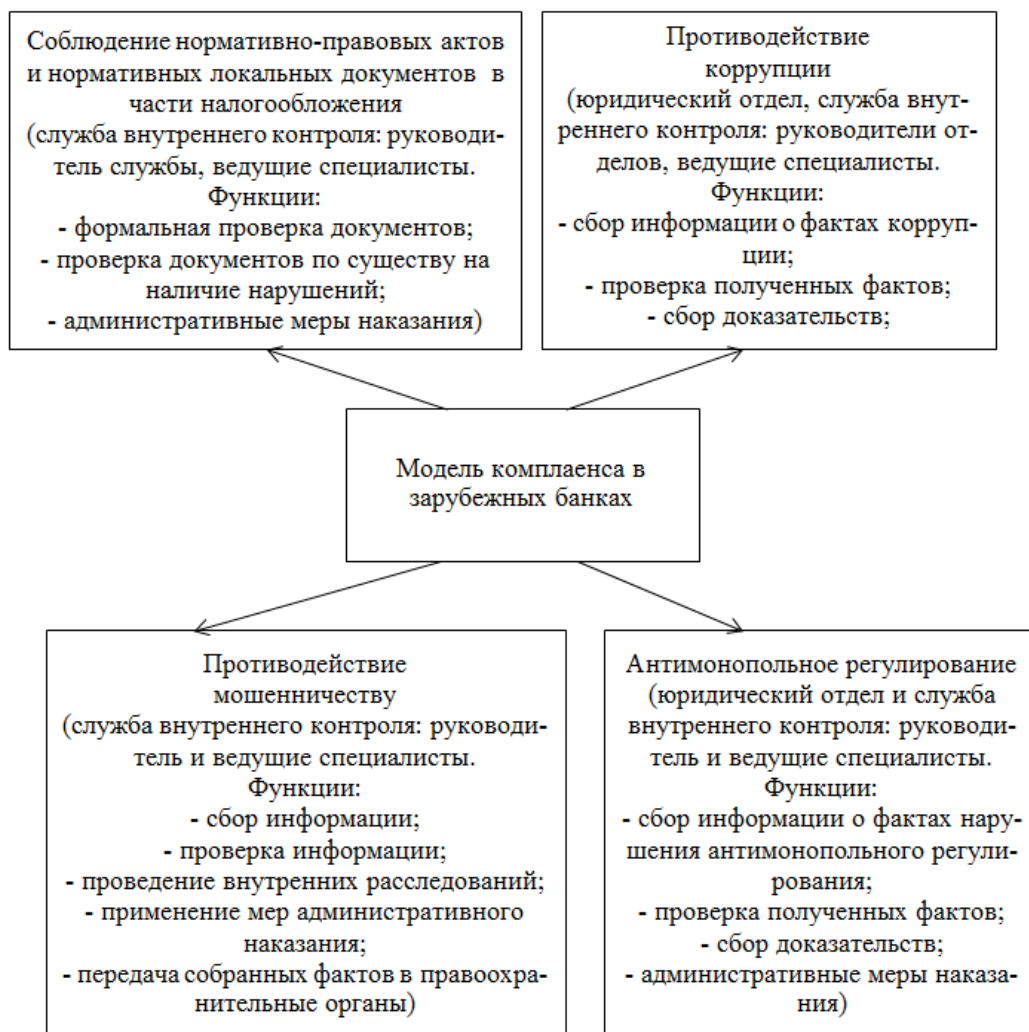


Рисунок 8 – Элементы комплаенса коммерческих банков, исходя из зарубежной практики¹²

Понятие «комплаенс» отсутствует в нормативно-правовой базе, регулирующей деятельность организаций банковского сектора. При этом в федеральном законе от 01.03.2020 г. № 33-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите конкуренции» раскрывается определение понятия антимонопольный комплаенс как «система внутреннего обеспечения соответствия требованиям антимонопольного законодательства»¹³.

¹² 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.

¹³ 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».

Также необходимо отметить, что с введением в действие положения ЦБ РФ от 16.12.2003 г. № 242-П «Об 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»¹⁴. Представленное определение сформулировано на основе действующих норм международной практики.

Следует отметить, что для российских банков, комплаенс является сравнительно новым понятием. При этом осознавая значимость и необходимость реализации комплаенса в банковской сфере, в системе нормативно-правовых актов, регламентирующих деятельность коммерческих банков с 2003 г. действует положение Банка России № 242-П от 16.12.2003 г. (в ред. от 04.10.2017 г.) «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Не смотря на то, что представленное положение ЦБ РФ действует достаточно длительное время, комплаенс как система управления рисками и одно из основных направлений обеспечения экономической безопасности коммерческих банков, получило распространение только в последнее время. Следует отметить, что п. 4 положения Банка России № 242-П от 16.12.2003 г. раскрывается определение комплаенс-риска, как «риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций или иных мер воздействия со стороны надзорных органов»¹⁵. Основной целью комплаенса является достижение

¹⁴ 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».

¹⁵ Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах [Электронный ресурс]: положение Банка России № 242-П от 16.12.2003 г. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

согласованности между действиями персонала организации и процессами, протекающими в хозяйствующем субъекте, в целях обеспечения защищенности коммерческого банка от основных угроз: угрозы мошенничества и коррупции. Представленные сведения позволяют судить о том, что 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.

Широкое распространение комплаенса в международной банковской практике постепенно приводит к расширению степени его влияния непосредственно в банковской деятельности российских банков. При этом помимо рассматриваемой системы, российскими коммерческими банками, в целях достижения защищенности от угроз экономической безопасности, реализуются мероприятия, которые в основном связаны с формированием резервов на покрытие кредитных рисков и страхованием. Помимо представленных мер, коммерческие банки России достаточно широко используют меры, направленные на оптимизацию положений кредитной и депозитной политики, которые должны в совокупности отвечать требованиям сбалансированности, в целях обеспечения финансовой устойчивости, эффективности деятельности и экономической безопасности. Важно отметить, что выбор направлений повышения экономической безопасности финансово-кредитных организаций, во многом зависит от особенностей, направлений развития, финансового потенциала коммерческих банков и иных условий. При этом внедрение подобных направлений является обязательным условием для осуществления эффективной кредитно-финансовой деятельности в современных условиях.

2 ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ АО «АТБ» И АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ ФАКТОРОВ

2.1 Организационно-правовая и экономическая характеристика АО

«АТБ»

Акционерное общество «Азиатско-Тихоокеанский банк» (сокращенное наименование: АО «АТБ») осуществляет деятельность в банковской сфере. Коммерческий банк зарегистрирован в качестве юридического лица 14.02.1992 г. по следующему адресу: 675004, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, дом 225. Филиальная сеть АО «АТБ» насчитывает 99 филиалов по всей России в 101 населенном пункте, расположенных в 19 субъектах РФ. Головной офис коммерческого банка находится в г. Благовещенск, Амурская область.

АО «АТБ» создавался как розничный банк, то есть как коммерческий банк, деятельность которого направлена на кредитование населения. В современных условиях, АО «АТБ» реализует различные банковские продукты, в том числе: целевое и нецелевое кредитование как физических, так и юридических лиц, депозитные продукты, банковские карты, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и прочие банковские продукты и услуги.

Основным видом деятельности АО «АТБ» является прочее денежное посредничество (ОКВЭД 64.19). Согласно учредительным документам АО «АТБ», к дополнительным видам деятельности банка относятся:

- деятельность по финансовой аренде (лизингу и сублизингу);
- вложения в ценные бумаги;
- деятельность дилерская;
- капиталовложения в уставные капиталы, венчурное инвестирование, в том числе посредством инвестиционных компаний;
- заключение свопов, опционов и других срочных сделок;
- деятельность брокерская по сделкам с ценными бумагами и товарами;
- предоставление услуг по хранению ценностей, депозитарная деятельность.

Следует отметить, что банковская деятельность подлежит обязательному лицензированию. Ниже представлен перечень основных лицензий, гарантирующих право АО «АТБ» на реализацию выше представленных видов деятельности:

- лицензия № 010-11708-000100 от 28.10.2008 г. на осуществление

депозитарной деятельности, выданная Центральным Банком РФ;

- лицензия № 010-11701-001000 от 28.10.2008 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная Центральным Банком РФ;

- лицензия № 1810 от 02.12.2020 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами (универсальная лицензия), выданная Центральным Банком РФ;

- лицензия № 258 X от 15.12.2008 г. на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, осуществляемая юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, выданная управлением ФСБ России по Амурской области;

- лицензия № 259 Y на предоставление услуг в области шифрования информации, осуществляемых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, выданная управлением ФСБ России по Амурской области.

Согласно данным экспертного агентства РА-Эксперт, в 2021 г. АО «АТБ» находится на 19-м месте по объему выданных кредитов малому и среднему бизнесу и на 52-м месте в списке крупнейших банков по активам. По данным рейтингового агентства «Fitch», кредитный рейтинг АО «АТБ» - «B+» и оценивается в прогнозе как стабильный.

В современных условиях, руководство АО «АТБ» стремится к строгому соблюдению положений нормативно-правовых актов, регламентирующих порядок и особенности деятельности коммерческих банков. В систему нормативно-правового регулирования деятельности АО «АТБ», как организации банковской сферы, входят:

- Гражданский кодекс Российской Федерации (утвержден федеральным законом от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ);

- федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

- федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской

деятельности»;

- федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

- федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

- федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;

- федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

- федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

- указ Президента РФ от 23.07.1997 г. № 773 «О предоставлении гарантий или поручительств по займам и кредитам»;

- указ Президента от 10.06.1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации».

Исходя из организационно-правовой формы коммерческого банка, высшим органом управления является Общее собрание акционеров, участники которого уполномочены принимать решения по основным вопросам, за счет чего, в указанных процессах реализуется способ участия акционеров банка в управлении его деятельностью.

В целях лучшего понимания системы управления АО «АТБ», на рисунке 9 представлена структура управления исследуемым коммерческим банком.

Согласно представленным сведениям, организационная структура управления АО «АТБ» имеет линейно-функциональный тип, который обеспечивает эффективность обмена информацией между отделами и службами банка как в рамках горизонтальных, так и вертикальных связей.



Рисунок 9 - Структура управления АО «АТБ»¹⁶

Стратегическое руководство деятельностью АО «АТБ» осуществляет Правление банка, главой которого выступает председатель Правления. Функции общего управления деятельностью банка возложены на Совет директоров.

В современных условиях, АО «АТБ» является стабильно развивающимся коммерческим банком, деятельность которого характеризуется наличием широкого спектра возможностей.

В целях исследования текущего экономического положения АО «АТБ», в таблице 1 представлена динамика основных экономических показателей деятельности банка за 2019 – 2021 гг.

Согласно представленным в таблице 1 сведениям, в анализируемом периоде наблюдается увеличение остаточной стоимости активов АО «АТБ» на 37 435,79 млн. руб. (38,59 %), что позволяет судить о росте имущественного потенциала коммерческого банка, а также в основном является следствием увеличения стоимости чистой ссудной задолженности (на 22 164,82 млн. руб. или 34,97 %), в результате увеличения объемов кредитования.

Таблица 1 – Основные показатели деятельности АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.

¹⁶ АТБ.су [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – 17.01.2001. – Режим доступа :: <https://atb.su>. 18.03.2022.

Показатели	Значение показателей на конец года, млн. руб.			Изменения 2021 г. к 2019 г.	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	абсолютный прирост, млн. руб.	темпы прироста, процент
1	2	3	4	5	6
Активы, всего	97000,01	132786,86	134435,80	37435,79	38,59
из них:					
- денежные средства	3449,85	10502,13	9006,80	5556,95	в 2,61 раза
- обязательные резервы	586,7	732,14	787,56	200,86	34,24
- средства в кредитных организациях	835,70	1183,46	3815,43	2979,73	в 4,57 раза
- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	63390,19	81359,47	85555,01	22164,82	34,97
- чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12014,01	14819,18	13042,00	1027,99	8,56
- чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2011,63	1887,58	3363,62	1351,99	67,21
- основные средства, нематериальные активы	5655,76	5402,87	4784,45	-871,31	-15,41
Обязательства (пассивы)	81304,34	115353,07	115681,81	34377,47	42,28
из них:					
- кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	575,33	822,91	1671,56	1096,23	в 2,91 раза
- средства клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости	78406,00	112471,08	112139,81	33733,81	43,02
- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,06	28,99	0,13	-3,93	-96,80
- выпущенные долговые ценные бумаги	93,67	29,66	1,14	-92,53	-98,78
- прочие обязательства	1471,26	1156,10	1129,80	-341,46	-23,21
- резервы на возможные потери по условным обязательствам кредит-	388,81	487,26	235,05	-153,76	-39,55

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6
---	---	---	---	---	---

ного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					
Собственные средства	15595,67	17433,79	18753,99	3158,32	20,25
из них:					
- средства акционеров (участников)	6000,00	6000,00	6000,00	-	-
- эмиссионный доход	3000,00	3000,00	3000,00	-	-
- резервный фонд	-	217,10	300,00	300	x
- неиспользованная прибыль (убыток)	5451,18	7108,19	9242,83	3791,65	69,56
Процентные доходы	11099,61	11197,28	12251,54	1151,93	10,38
Процентные расходы	4071,31	3633,54	4211,54	140,23	3,44
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7028,23	7563,73	8040,01	1011,78	14,40
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	307,79	307,79	72,65	-235,14	-76,40
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1343,41	-650,35	600,05	-743,36	-55,33
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-919,04	1525,85	-129,20	789,84	85,94
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	257,84	344,08	-470,89	-728,73	в 3,83
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	4,29	4,29	x
Комиссионные доходы	2953,58	3416,56	3828,22	874,64	29,61
Комиссионные расходы	512,90	520,29	723,26	210,36	41,01
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4336,78	1845,64	2071,49	-2265,29	-52,23
Прибыль от прекращающейся деятельности	5,09	16,78	43,52	38,43	в 8,55 раза
Прибыль (убыток) за отчетный период	4341,97	1862,42	2115,03	-2226,94	-51,29

Динамика представленного показателя является следствием расширения масштабов кредитной деятельности АО «АТБ», в результате реализации мер по привлечению новых клиентов, за счет оптимизации процентных ставок по кредитам и расширения линейки кредитных продуктов банка. В результате увеличения объемов кредитования в АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг., руководством банка

было принято решение о необходимости увеличения размера обязательных резервов, в целях соблюдения требований ЦБ РФ в рамках расчета и формирования обязательных резервов, создаваемых в целях выполнения своих обязательств по размещенным вкладам клиентов.

Также на увеличение остаточной стоимости активов АО «АТБ», повлиял рост чистых финансовых вложений в финансовые активы (на 1 027,99 млн. руб. или на 8,56 %), в целях увеличения доходов АО «АТБ» за счет вложения денежных средств в финансовые активы.

Обязательства АО «АТБ», также характеризуются стабильной тенденцией к росту за анализируемые три финансовых года, что в основном является следствием увеличении средств клиентов банка, оцениваемых по справедливой стоимости на 33 733,81 млн. руб. (43,02 %). Указанный показатель представлен депозитами клиентов АО «АТБ». Таким образом, в 2019 – 2021 гг., помимо расширения масштабов кредитной деятельности, АО «АТБ» также увеличило объемы депозитной деятельности, не смотря на прошедшие процедуры санации и продажу банка частному инвестору. Представленные сведения позволяют сделать вывод о наличии доверия потребителей банковских продуктов и услуг по отношению к АО «АТБ».

В качестве положительной тенденции, следует отметить стабильное увеличение остаточной стоимости собственных средств АО «АТБ», что в основном является результатом роста финансовых результатов АО «АТБ». Следует отметить, что помимо неиспользованной прибыли, собственные средства АО «АТБ» формированы за счет средств акционеров (участников банка), величина которых в 2021 г. составила 6 000 млн. руб., эмиссионного дохода (3 000 млн. руб. в 2021 г.) и резервного фонда (300 млн. руб. в 2021 г.).

Важное значение для формирования показателей прибыли АО «АТБ», имеет стабильная тенденция к росту процентных доходов банка, которые являются доходами от реализации кредитной деятельности и выступают в качестве основного вида доходов банка. Представленная динамика свидетельствует о расширении масштабов кредитной деятельности банка. При этом наблюдается рост

процентных расходов АО «АТБ» на 140,23 млн. руб. (3,44 %), что определяется увеличением объемов депозитной деятельности банка. При этом величина и темп роста процентных доходов превышают процентные доходы АО «АТБ», что определяет положительные тенденции в формировании результатов основной (кредитной и депозитной) деятельности исследуемого коммерческого банка. Так, в анализируемом периоде наблюдается увеличение чистых процентных доходов АО «АТБ» на 1 011,78 млн. руб. (14,40 %) по вышеуказанным причинам.

Также в качестве положительной тенденции следует отметить увеличение доходов АО «АТБ» от переоценки иностранной валюты (на 789,84 млн. руб. или на 85,94 %). При этом отмечено снижение доходов банка от операций с ценными бумагами (на 235,14 млн. руб. или 76,40 %), от операций с иностранной валютой (на 743,36 млн. руб. или 55,33 %), а также от операций с драгоценными металлами (на 728,73 млн. руб. или в 3,83 раза).

Существенное влияние на формирование финансового результата АО «АТБ», оказывает динамика комиссионных доходов и расходов банка. Так, в анализируемом периоде наблюдается превышение величины комиссионных доходов над комиссионными расходами, что позволяет судить об увеличении доходов банка, получаемых от некредитной деятельности.

Финансовым результатом деятельности АО «АТБ» в анализируемом периоде является прибыль, которая, к сожалению, имеет тенденцию к снижению. Так, за 2019 – 2021 гг. наблюдается снижение величины прибыли от продолжающейся деятельности. Представленные сведения позволяют судить о снижении финансовых результатов деятельности АО «АТБ», что негативным образом сказывается на потенциале развития банка, а также формирует угрозы экономической безопасности.

Важное значение для любого коммерческого банка, имеют обязательные нормативы, а также соблюдение их величины в соответствии с установленными ЦБ РФ пороговыми значениями. В таблице 2 представлены исходные данные для исследования динамики соответствия требованиям обязательных банковских нормативов АО «АТБ».

Таблица 2 – Динамика соответствия требованиям обязательных нормативов АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Нормативное значение, процент	Значение показателей, процент			Изменения 2021 г. к 2019 г.
		2019 г.	2020 г.	2021 г.	
Достаточность собственных средств (Н 1.0)	≥ 5	10,31	11,63	12,19	1,88
Достаточность базового капитала (Н 1.1)	≥ 5	9,41	10,79	11,47	2,06
Достаточность основного капитала (Н 1.2)	≥ 5	9,41	10,79	11,47	2,06
Мгновенная ликвидность банка (Н 2)	≥ 15	63,02	127,72	152,67	89,65
Текущая ликвидность (Н 3)	≥ 50	130,37	187,50	141,03	10,66
Долгосрочная ликвидность (Н 4)	≤ 120	38,02	63,08	72,63	34,61
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу заемщиков (Н 6)	≤ 25	17,04	13,82	8,44	-8,6
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н 7)	≤ 800	150,23	86,97	56,94	-93,29
Использование собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н 12)	≤ 25	3,89	3,22	2,37	-1,52

Представленные в таблице 2 сведения позволяют судить о соответствии обязательных нормативов банковской ликвидности в АО «АТБ», что положительным образом характеризует степень ликвидности активов банка и позволяет судить о наличии возможности своевременно и в полном объеме погашать принятые на себя банком обязательства. Важно отметить, что соблюдение приведенных показателей контролируется ЦБ РФ, что определяет их значимость, а также строгую необходимость соблюдения их нормативного значения.

В совокупности, представленные результаты анализа позволяют судить об улучшении финансового положения АО «АТБ» за счет оптимизации имущественного и финансового потенциалов банка. Также динамика представленных показателей позволяет судить об их положительном влиянии на экономическую безопасность исследуемого коммерческого банка.

2.2 Анализ факторов внешней и внутренней среды АО «АТБ»

Деятельность АО «АТБ», как и любого другого банка, подвергается влиянию факторов внешней и внутренней среды. Для характеристики факторов

внешней среды, способных воздействовать на деятельность АО «АТБ», использован метод PEST-анализа, результаты которого представлены в таблице 3.

Таблица 3 – PEST-анализ АО «АТБ»

Политические факторы	Экономические факторы
<p>Строгая система нормативно-правового регулирования деятельности коммерческих банков</p> <p>Изменение объемов государственной финансовой поддержки, предназначенной для целей развития предприятий кредитно-финансовой сферы</p> <p>Стратегия развития кредитно-финансовой сферы в Российской Федерации</p> <p>Усиление мер контроля над деятельностью предприятий кредитно-финансовой сферы со стороны государства.</p>	<p>Изменение курсов иностранной валюты, в частности, доллара США.</p> <p>Снижение кредитоспособности населения.</p> <p>Сокращение уровня доходов населения.</p> <p>Сокращение потребительского спроса на банковские услуги и продукты.</p> <p>Замораживание активов ЦБ РФ в иностранной валюте.</p> <p>Уровень ключевой ставки ЦБ РФ.</p> <p>Конкуренция в кредитно-финансовой сфере.</p>
Социально-демографические	Технико-технологические
<p>Изменение численности действующих клиентов коммерческих банков.</p> <p>Пандемия коронавирусной инфекции.</p> <p>Потребительские предпочтения в отношении видов и условий кредитных и депозитных услуг.</p>	<p>Уровень развития используемых технологических средств в кредитно-финансовую сферу.</p> <p>Наличия доступа к системе международных расчетов (SWIFT).</p>

Указанные в таблице 3 факторы могут оказывать как положительное, так и отрицательное влияние на деятельность банка. К основным факторам косвенного воздействия относятся: состояние экономики, политические факторы, социокультурные факторы и прочие.

В целях определения области и степени проявления представленных факторов внешней среды, в таблице 4 представлены необходимые сведения. Согласно представленным результатам, существенное влияние на деятельность АО «АТБ» оказывают факторы внешней среды, в частности, волатильность курсов иностранной валюты и уровень ключевой ставки ЦБ РФ. Также существенное влияние на деятельность АО «АТБ» оказывают технологические факторы, в частности, отключение российских банков от системы международных расчетов (SWIFT).

Таблица 4 – Характеристика факторов внешней среды, влияющих на деятельность АО «АТБ»

Фактор	Проявление	Возможные ответные
--------	------------	--------------------

		меры
1	2	3
Политические факторы		
Строгая система нормативно-правового регулирования деятельности коммерческих банков	Деятельность организаций кредитной сферы регламентируется системой нормативно-правовых актов, среди которых следует особо отметить федеральные законы: от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Наличие строгих направлений регулирования деятельности коммерческих банков определяет возможность штрафных санкций от ЦБ РФ за нарушение установленных регламентов.	Строгий контроль над соблюдением положений нормативно-правовых актов, регламентирующих деятельность кредитных организаций, действующих на территории РФ.
Изменение объемов государственной финансовой поддержки, предназначенной для целей развития организаций кредитно-финансовой сферы	Сокращение объема государственной финансовой поддержки организаций кредитно-финансовой сферы, способно привести к сокращению объемов финансирования деятельности организаций рассматриваемой сферы, и, как следствие, к ухудшению их финансового положения и снижению экономической безопасности. В 2021 г. помощь от государства кредитным организациям, по оценкам специалистов, составляет около 300 млрд. руб.	Возможной ответной мерой на негативное влияние фактора может быть осуществление вложений свободных денежных средств организаций кредитно-финансовой сферы в развитие прибыльных хозяйствующих субъектов, в целях получения дополнительного дохода и увеличения объемов собственного финансирования.
Стратегия развития кредитно-финансовой сферы в Российской Федерации	Основные направления развития организаций кредитно-финансовой сферы, отражаются в Стратегии социально-экономического развития государства. При существенном изменении направлений стратегического развития кредитно-финансовой сферы России, внед-	Сохранение действующей базы клиентов, а также привлечение новых потенциальных клиентов, что позволяет увеличить доход банка и сократить угрозы эко-

Продолжение таблицы 4

1	2	3
	ряемые изменения на государственном	номической

	уровне, способны существенным образом отразится на результатах деятельности коммерческих банков, вплоть до сокращения масштабов их деятельности.	безопасности.
Усиление мер контроля над деятельностью организаций кредитно-финансовой сферы со стороны государства	Снижение финансовых результатов, в результате увеличения размера штрафов и прочих аналогичных платежей, за нарушение норм и положений законодательства, регламентирующих деятельность организаций кредитно-финансовой сферы	Внедрение системы строго контроля, в части соблюдения норм и положений законодательства, регламентирующих деятельность организаций кредитно-финансовой сферы
Экономические факторы		
Изменение курсов иностранной валюты, в частности, доллара США	Фактор способен привести к росту расходов на приобретение иностранных товаров, продукции, работ или услуг. Следует отметить, что в 2019 г. средний курсов доллара США по отношению к рублю составлял 64,74 руб./долл., к 2021 г. наблюдается увеличение показателя до 73,65 руб./долл. США. Таким образом, прирост показателя достиг 8,91 руб./долл. (13,76 %). При этом в 2022 г. пик курса доллара США пришелся на 11.03.2022 г. (120,38 руб./долл.), к 09.06.2022 г. наблюдается снижение показателя до 60,23 руб./долл.	Пересмотр и изменение перечня поставщиков материальных активов, работ или услуг. Предоставление преимуществ отечественным производителям
Снижение кредитоспособности населения	Увеличение просроченной задолженности клиентов банка, что, в результате, способно привести к снижению оборачиваемости дебиторской задолженности, а также ухудшению финансового положения и снижению уровня экономической безопасности организаций кредитно-финансовой сферы	Внедрение более совершенных мер по взысканию просроченной задолженности, в рамках досудебного урегулирования
Сокращение уровня доходов населения	Фактически, в анализируемом периоде наблюдается увеличение среднего уровня заработной платы за 2020 – 2021 гг. на 11,3 % (до 57,17 тыс. руб.), наблюдается ухудшение уровня жизни населения, на что влияет реальный уровень инфляции (с учетом розничных цен), уровень которой, в 2022 г. по прогнозам специалистов, может достигнуть 20 %	Расширение клиентской базы, привлечение новых клиентов
Сокращение потребительского спроса	Сокращение потребительского спроса на банковские услуги и продукты, воз-	Совершенствование условий кредитования, с

Продолжение таблицы 4

1	2	3
---	---	---

на банковские услуги и продукты	можно, как следствие сокращения реальных располагаемых доходов населения, что в результате, способно привести к ухудшению финансового положения и снижению уровня экономической безопасности организаций кредитно-финансовой сферы	учетом негативного влияния факторов внешней среды
Замораживание активов ЦБ РФ в иностранной валюте	В 2022 г. международным банком были заморожены средства ЦБ РФ в иностранной валюте, причем не только средства, являющиеся нефтегазовыми доходами, но и другие валютные средства. Это стало возможным за счет того, что денежные средства, находящиеся в иностранной валюте на расчетных счетах, находятся в ведении международного банка. В связи с чем, текущий уровень экономического безопасности кредитных организаций характеризуется наличием угрозы невозврата валютных средств	Наращивание кредитного портфеля, расширение перечня банковских продуктов и услуг, оптимизация процентных ставок по кредитам и депозитам, в целях увеличения доходов организаций кредитно-финансовой сферы
Уровень ключевой ставки ЦБ РФ	Уровень ключевой ставки на 31.12.2021 г. составлял 8,5 %. В феврале 2022 г., после начала специальной военной операции на Украине, которая стала причиной усиления санкционной политики иностранных государств, произошел резкий скачок ключевой ставки – до 20,00 % с 28.02.2022 г. Решение о существенном увеличении ключевой ставки, принятое ЦБ РФ, было вынужденным и определено необходимость поддержания работоспособности центральной банковской системы РФ. С 11.04.2022 г. началось планомерное снижение уровня ключевой ставки ЦБ РФ (17,00 %), на 12.05.2022 г., ключевая ставка составляет 14,00 %. По состоянию на 10.06.2022 г. уровень ключевой ставки ЦБ РФ снижен до 9,5 %. Основным негативным проявлением указанного фактора, может быть снижение потребительского спроса на кредиты банка из-за их дороговизны	Финансирование кредитной деятельности из собственных средств, поиск частных инвесторов.
Конкуренция в кредитно-финансовой сфере	Конкуренция в кредитно-финансовой сфере достаточно существенна и определяется присутствием как крупных коммерческих банков (к примеру, ПАО «Сбербанк»), так и более мелких кре-	Формирование дополнительных конкурентных преимуществ.

Продолжение таблицы 4

1	2	3
---	---	---

	дитных организаций. Количество отделений ПАО «АТБ» по России составляет 99. Для сравнения, количество филиалов АО «Сбербанк» составляет 13 152, у ПАО «Открытие» - 745.	
Социально-демографические		
Изменение численности действующих клиентов коммерческих банков	Учитывая снижение численности населения Российской Федерации, логично сделать вывод о проявлении указанного фактора через сокращение объема реализуемых банкам кредитных и депозитных услуг, что способно привести к снижению доходов организаций кредитной-финансовой сферы. Следует отметить, что за 2019 – 2022 г. численность населения России сократилась на 4 млн. чел (2,7 %). Сказанное определяет наличие потенциальной угрозы, связанной со снижением численности клиентов банка.	Разработка и внедрение мер, направленных на совершенствование условий кредитования, в целях обеспечения стабильного уровня доходов. Также целесообразно предложить пересмотреть текущие расходы организаций кредитно-финансовой сферы, в целях снижения их совокупного уровня.
Пандемия коронавирусной инфекции	Снижение реальных располагаемых доходов населения России и ухудшение финансового положения предприятий и индивидуальных предпринимателей, что формирует угрозу роста просроченной задолженности. По данным статистики, уровень роста инфляции в 2021 г. составил 8,4 %, при этом в 2022 г. аналитики прогнозируют инфляцию в размере 20 %, что существенным образом отражается на уровне цен, и, как следствие, снижении потребительского спроса на банковские услуги. Также не смотря на увеличение доходов населения, учитывая рост розничных цен, следует отметить сокращение реальных располагаемых доходов населения государства.	Совершенствование условий кредитования, с учетом негативного влияния факторов внешней среды. Внедрение более совершенных мер по взысканию просроченной задолженности, в рамках досудебного урегулирования.
Потребительские предпочтения в отношении видов и условий кредитных и депозитных услуг	Изменение потребительских предпочтения в отношении видов и условий кредитных и депозитных услуг может привести к частичной потере клиентов у одного банка и существенному расширению клиентской базы у другого банка.	Совершенствование условий кредитования, расширение линейки банковских продуктов.
Технико-технологические		
Уровень развития используемых тех-	Отказ или невнимание организаций кредитно-финансовой сферы к совре-	Мониторинг имеющихся на рынке современных
1	2	3

Продолжение таблицы 4

нологических средств в кредитно-финансовую сферу	менным технологическим средствам, способен привести к сокращению клиентской базы и потери доходов кредитной организацией	средств и технологий, которые способны оптимизировать внутренние процессы в кредитных организациях
Наличие доступа к системе международных расчетов (SWIFT)	Отключение российских банков от системы международных расчетов (SWIFT) существенно сокращает перечень оказываемых банковских услуг	Подключение к другой системе иностранных расчетов, к примеру, к китайской, что позволит снизить потенциальные угрозы

В целях проведения качественной оценки представленных факторов внешней среды, использована методика автора многочисленных научных трудов А.В. Каштановой, с использованием пятибалльной шкалы:

- 1 – минимальное влияние фактора;
- 2 – незначительное влияние фактора;
- 3 – среднее влияние фактора;
- 4 – существенное влияние фактора;
- 5 – максимальное влияние фактора.¹⁷

Оценка проведена по направлениям:

- важность фактора для отрасли (характеризует степень влияния рассматриваемого фактора на банковский сектор);
- влияние фактора на организацию (характеризует степень влияния на АО «АТБ»);
- степень важности (характеризует значимость рассматриваемого фактора по мнению автора методики, иначе, говоря, характеризует существенность его влияния на деятельность АО «АТБ»).

Помимо балльной оценки, для каждого фактора определено направление его влияния (положительное («+») или отрицательное («-»)). Результаты оценки сформированы на основе субъективного мнения автора настоящей выпускной квалификационной работы и представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Оценка влияния факторов внешней среды на деятельность АО

¹⁷ Каштанова, А.В. Теоретические аспекты разработки и внедрения системы внутреннего контроля, ее оценка через показатели экономической безопасности // Проблемы учета. 2018. № 48. С. 10.

«АТБ»

Факторы среды	Важность фактора для отрасли	Влияние фактора на организацию	Направленность влияния	Степень важности
1	2	3	4	5
Политико-правовые:				
Строгая система нормативно- правового регулирования деятельности коммерческих банков	3	5	+/-	5
Изменение объемов государственной финансовой поддержки, предназначенной для целей развития предприятий кредитно-финансовой сферы	3	2	-	4
Стратегия развития кредитно-финансовой сферы в Российской Федерации	3	2	-	4
Усиление мер контроля над деятельностью предприятий кредитно-финансовой сферы со стороны государства	2	2	-	3
Среднее	2,75	2,75	x	4
Экономические:				
Изменение курсов иностранной валюты, в частности, доллара США	2	3	-/+	4
Снижение кредитоспособности населения	3	3	-	4
Сокращение уровня доходов населения	2	1	-	4
Сокращение потребительского спроса на банковские услуги и продукты	4	5	-	4
Замораживание активов ЦБ РФ в иностранной валюте	5	5	-	5
Уровень ключевой ставки ЦБ РФ	4	4	+/-	4
Конкуренция в кредитно-финансовой сфере	3	5	+/-	3
Среднее	3,29	3,71	x	4,00
Социальные:				
Изменение численности действующих клиентов коммерческих банков	2	3	-	3
Пандемия коронавирусной инфекции	3	3	+/-	5
Потребительские предпочтения в отношении видов и условий кредитных и депозитных услуг	3	4	+/-	4
Среднее	2,67	3,33	x	4,00
Технологические:				
Уровень развития используемых технологических средств в кредитно-	2	3	+	3

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

финансовую сферу				
Наличия доступа к системе международных расчетов (SWIFT)	2	3	+	5
Среднее	2	3	x	4

Согласно представленным сведениям, в наибольшей степени на деятельность АО «АТБ» влияют экономические показатели (средняя величина влияние факторов на коммерческий банк оценена в 3,71 балла). Также экономические факторы оказывают существенное влияние на банковскую сферу (средняя величина степени влияния составляет «3,29» балла).

В целях выявления угроз, способных повлиять на деятельность АО «АТБ», использована модель пяти сил М. Портера¹⁸, результаты использования которой представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Модель пяти сил Портера

Угрозы	Описание угроз
1	2
Угроза появления альтернативных услуг	В современных условиях, банковские продукты и услуги характеризуются стабильным ростом и развитием, за счет чего, внедряются услуги на основе действующих, а также принципиально новые банковские продукты и услуги. Основной целью коммерческих банков при развитии перечня имеющихся банковских продуктов и услуг, является расширение клиентской базы, в целях увеличения финансовых результатов. При этом вероятность появления альтернативных услуг на смену действующих банковских услуг – маловероятна.
Угроза появления новых игроков	В современных условиях на территории Российской Федерации действуют 331 коммерческих банка: от мелких банков, характеризующихся региональным присутствием (на определенной территории) до крупных банков, имеющих широкую филиальную сеть. При этом рынок банковских услуг РФ близок к насыщению, что существенно сокращает вероятность угрозы появления новых игроков на рынке. Также следует отметить, что для начала реализации банковской деятельности требуются существенные финансовые вложения, что является серьезным барьером на пути входа в отрасль.
Угроза рыночной власти поставщиков	Основными поставщиками АО «АТБ» являются поставщики электроэнергии, материально-технических и информационных ресурсов. В случае увеличения цен на поставляемые ресурсы, учитывая большое число компаний-поставщиков различных видов ресурсов, угроза рыночной власти поставщиков минимальна. Следует отметить, но не смотря на сравнительно невысокий уровень инфляции в 2019 – 2021 гг., фактиче-

Продолжение таблицы 6

1	2
---	---

¹⁸ Ведерникова, Т.В. Управление экономической и финансовой безопасностью банков // Инновационное развитие экономики. 2019. № 2. С. 98.

	ски, уровень цен на товары и услуги, реализуемые населению и предприятиям, увеличился за 2019 – 2021 гг. на отдельные группы товаров и услуг до 30 % и более.
Угроза рыночной власти потребителей	Услуги, предлагаемые коммерческим банком, ориентированы на предпочтения потребителей. АО «АТБ» стремится к привлечению новых клиентов и удержанию старых посредством 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 появления новых конкурентов в настоящее время на рынке невелика. В настоящее время на территории г. Благовещенска действуют 28 коммерческих банков.

Представленные результаты оценки угроз деятельности АО «АТБ» на основе модели пяти сил М. Портера, позволили определить, что деятельности исследуемого коммерческого банка присущи угрозы рыночной власти поставщиков и потребителей банковских услуг. Сказанное позволяет определить необходимость внедрения мероприятий, направленных на устранение указанных угроз.

В целях количественной оценки выявленных угроз, использована трехбалльная шкала (1 – низкая вероятность возникновения угрозы; 2 – средняя вероятность возникновения угрозы; 3 – высокая вероятность возникновения угрозы).

Оценка проведена экспортным методом, в качестве экспорта выступил автор настоящей выпускной квалификационной работы. Результаты оценки представлены графически на рисунке 10.

Согласно представленным сведениям, наибольшей вероятностью возникновения, обладают угрозы рыночной власти поставщиков и потребителей. В связи с чем, целесообразно внедрить меры, направленные на их устранение.

Наименьшей вероятностью возникновения обладают: угроз конкуренции, угроза появления альтернативных услуг, а также угроза появления новых игроков на рынке банковских услуг.

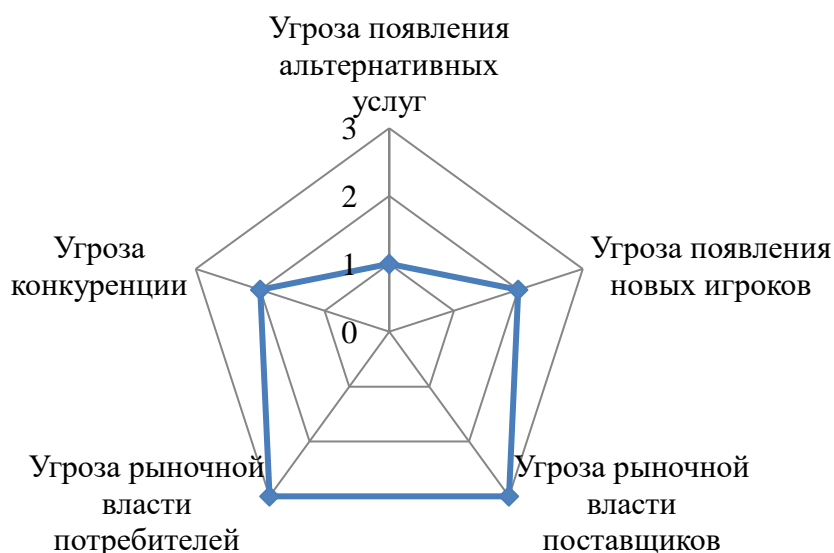


Рисунок 10 – Результаты оценки внешних угроз, присущих деятельности АО «АТБ»

В целях анализа положения АО «АТБ» на рынке банковских продуктов, в таблице 7 представлены рыночные доли банков на рынке услуг кредитования в 2021 г.

Таблица 7 – Расчет рыночной доли АО «АТБ» и его конкурентов на рынке услуг кредитования

Наименование коммерческих банков	Объем кредитования, млн. руб.			Доля в сегменте представленных банков, доля		
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
АО «АТБ»	77 514,42	78 947,12	81 359,47	0,155	0,158	0,164
АО «Абсолют банк»	107520,00	104430,05	97234,49	0,215	0,209	0,196
ПАО «Совкомбанк»	59511,07	63457,50	61515,70	0,119	0,127	0,124
АО «Сити банк»	84515,72	80446,12	75902,43	0,169	0,161	0,153
АО «Новиком банк»	18503,44	21485,61	22324,24	0,037	0,043	0,045
ПАО «Уралсиб банк»	77514,42	84443,44	84832,13	0,155	0,169	0,171
ООО «Хоум кредит банк»	12502,33	8993,98	11410,17	0,025	0,018	0,023
АО «Дальневосточный банк»	63011,72	57461,51	61515,70	0,126	0,115	0,124

Коммерческие банки, представленные в таблице 7 подобраны исходя из объемов кредитования одного диапазона: от 10 млрд. руб. до 110 млрд. руб. При этом выбраны коммерческие банки, осуществляющие деятельность как минимум в двух регионах РФ. Согласно представленным в таблице 7 сведениям,

наибольшая рыночная доля среди представленных кредитных организаций, принадлежит АО «Абсолют банк» (19,6 %), также достаточно высокая доля рынка принадлежит АО «АТБ» (16,4 %), ПАО «Совкомбанк» (12,4 %), ПАО «Уралсиб банк» (17,1 %) и АО «Дальневосточный банк» (12,4 %).

Выявление распределения рыночных долей конкурентов:

Определим среднеарифметическое значение рыночных долей:

$$\bar{D}_i = \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n} = \frac{0,164+0,196+0,124+0,153+0,045+0,0171+0,023+0,124}{8} = 0,125$$

Вся совокупность рассматриваемых кредитных организаций делится на 2 сектора, для которых значения долей больше или меньше среднего значения. Распределение кредитных организаций по секторам, исходя из средней доли рынка, представлено в таблице 8.

Таблица 8 – Значение долей

$D_i < \bar{D}_i$	$\bar{D}_i = 0,125$	$D_i > \bar{D}_i$
ПАО «Совкомбанк» АО «Новиком банк» ООО «Хоум кредит банк» АО «Дальневосточный банк»	-	АО «АТБ» АО «Абсолют банк» АО «Сити банк» ПАО «Уралсиб банк»

В каждом из секторов рассчитывается среднквадратические отклонения, которые совместно с минимальным и максимальным значениями определяют границы представленных групп. Расчет среднквадратических отклонений рыночных долей по соответствующим секторам.

1 сектор:

$$\bar{D}_1 = \frac{(0,124 + 0,045 + 0,023 + 0,124)}{4} = 0,079.$$

$$\sigma_1 = \sqrt{\frac{((0,124-0,079)^2 + (0,045-0,079)^2) + (0,023-0,079)^2 + (0,124-0,079)^2}{4}} = 0,05.$$

2 сектор:

$$\bar{D}_2 = \frac{(0,164+0,196+0,153+0,171)}{4} = 0,171$$

$$\sigma_1 = \sqrt{\frac{((0,164-0,171)^2 + (0,196-0,171)^2) + (0,153-0,171)^2 + (0,171-0,171)^2}{2}} = 0,02.$$

Определим границы классификационных групп по рыночной доле:

Нижняя граница: $D_{\min} = 0,023$,

Верхняя граница: $D_{\max} = 0,171$.

Промежуточная граница 1: $\bar{D}_i - \sigma_1 = 0,125 - 0,05 = 0,075$;

Промежуточная граница 2: $\bar{D}_i + \sigma_2 = 0,125 + 0,02 = 0,145$.

Таблица 9 – Распределение рыночных долей конкурентов

$(D_{\max}; \bar{D}_i + \sigma_2)$ (0,145; 0,171)	$(\bar{D}_i + \sigma_2; \bar{D}_i)$ (0,125; 0,145)	$(\bar{D}_i; \bar{D}_i - \sigma_1)$ (0,075; 0,125)	$(\bar{D}_i - \sigma_1; D_{\min})$ (0,023; 0,075)
АО «АТБ» АО «Абсолют банк» АО «Сити банк» ПАО «Уралсиб банк»	-	ПАО «Совкомбанк» АО «Дальневосточный банк»	ООО «Хоум кредит банк» АО «Новиком банк»
Лидеры рынка	Организации с сильной конкурентной позицией	Организации заведения со слабой конкурентной позицией	Аутсайдеры рынка

Определение темпа прироста доли рынка:

$$T_{\text{АО «АТБ»}} = \frac{1}{2} \times \frac{0,164 - 0,155}{0,155} = 5,81 \%$$

$$T_{\text{АО «Абсолют банк»}} = \frac{1}{2} \times \frac{0,196 - 0,215}{0,196} = - 8,84 \%$$

$$T_{\text{ПАО «Совкомбанк»}} = \frac{1}{2} \times \frac{0,124 - 0,119}{0,124} = 4,20 \%$$

$$T_{\text{АО «Сити банк»}} = \frac{1}{2} \times \frac{0,153 - 0,169}{0,153} = - 9,47 \%$$

$$T_{\text{АО «Новиком банк»}} = \frac{1}{2} \times \frac{0,045 - 0,037}{0,037} = 21,62 \%$$

$$T_{\text{ПАО «Уралсиб банк»}} = \frac{1}{2} \times \frac{0,171 - 0,155}{0,155} = 10,32 \%$$

$$T_{\text{ООО «Хоум кредит банк»}} = \frac{1}{2} \times \frac{0,023 - 0,025}{0,023} = - 8,00 \%$$

$$T_{\text{АО «Дальневосточный банк»}} = \frac{1}{2} \times \frac{0,124 - 0,126}{0,126} = - 1,59 \%$$

Минимальное (T_{\min}) и максимальное (T_{\max}) значения темпа прироста доли определяются по величине значения T_i :

$$T_{\min} = - 8,84 \%, T_{\max} = 21,62 \%$$

Определим среднеарифметическое значение темпа прироста рыночной доли:

$$\bar{T}_i = \frac{5,81 - 8,84 + 4,20 - 9,47 + 21,62 + 10,32 - 8,00 - 1,59}{8} = 1,76 \%$$

Таблица 10 – Распределение организаций по темпу прироста рынка

$T_i < \bar{T}_a$	$\bar{T}_a = 1,76\%$	$T > \bar{T}_a$
АО «Абсолют банк» АО «Сити банк» ООО «Хоум кредит банк» АО «Дальневосточный банк»	-	АО «АТБ» ПАО «Совкомбанк» АО «Новиком банк» ПАО «Уралсиб банк»

1 сектор:

$$\bar{T}_1 = \frac{(-8,84 + (-9,47) + (-8,00) + (-1,59))}{4} = -6,98.$$

$$\sigma_1 = \sqrt{\frac{(-8,84 - (-6,98))^2 + (-9,47 - (-6,98))^2 + (-8,00 - (-6,98))^2 + (-1,59 - (-6,98))^2}{4}} = 3,15.$$

2 сектор:

$$\bar{T}_2 = \frac{(5,81 + 4,20 + 21,62 + 10,32)}{4} = 10,49.$$

$$\sigma_2 = \sqrt{\frac{(5,81 - 10,49)^2 + (4,20 - 10,49)^2 + (21,62 - 10,49)^2 + (10,32 - 10,49)^2}{4}} = 6,81.$$

Определим границы классификационных групп по темпу роста рыночной доли:

Нижняя граница: $T_{\min} = -9,47$;

Верхняя граница: $T_{\max} = 21,62$;

Промежуточная граница 1: $\bar{T}_1 - \sigma_1 = 1,76 - 3,15 = -1,39$.

Промежуточная граница 2: $\bar{T}_1 + \sigma_2 = 1,76 + 6,81 = 8,57$.

Распределение рыночных долей конкурентов представлено в таблице 11.

Таблица 11 – Распределение рыночных долей конкурентов

$(T_{\min}; \bar{T}_1 - \sigma_1)$ (-9,47 -1,39)	$(\bar{T}_1 - \sigma_1; \bar{T}_1)$ (-1,39; 1,76)	$(\bar{T}_1; \bar{T}_1 + \sigma_2)$ (1,76; 8,57)	$(\bar{T}_1 + \sigma_2; T_{\max})$ (8,57; 21,62)
АО «Сити банк» АО «Абсолют банк» ООО «Хоум кредит банк» АО «Дальневосточный банк»	-	АО «АТБ» ПАО «Совкомбанк»	АО «Новиком банк» ПАО «Уралсиб банк»
IV	III	II	I
С быстро ухудшающейся конкурентной позицией	С ухудшающейся конкурентной позицией	С улучшающейся конкурентной позицией	С быстро растущей конкурентной позицией

На основании проведенных расчетов, построена конкурентная карта рынка

(таблица 12).

Таблица 12 – Конкурентная карта рынка

			Рыночная доля D_i			
			Классификационные группы			
Темпы прироста рыночной доли T_i			I	II	III	IV
			Лидеры рынка	Организации с сильной конкурентной позицией	Организации со слабой конкурентной позицией	Аутсайдеры рынка
			$(D_{max}; \bar{D}_i + \sigma_2)$ (0,145; 0,171)	$(\bar{D}_i + \sigma_2; \bar{D}_i)$ (0,125; 0,145)	$(\bar{D}_i; \bar{D}_i - \sigma_1)$ (0,075; 0,125)	$(\bar{D}_i - \sigma_1; D_{min})$ (0,023; 0,075)
I	С быстро растущей конкурентной позицией	$(\bar{T}_i + \sigma_2; T_{max})$ (8,57; 21,62)	ПАО «Уралсиб банк»			АО «Новиком банк»
II	С улучшающейся конкурентной позицией	$(\bar{T}_i; \bar{T}_i + \sigma_2)$ (1,76; 8,57)	АО «АТБ»		ПАО «Совкомбанк»	
III	С ухудшающейся конкурентной позицией	$(\bar{T}_i - \sigma_1; \bar{T}_i)$ (-1,39; 1,76)				
IV	С быстро ухудшающейся конкурентной позицией	$(T_{min}; \bar{T}_i - \sigma_1)$ (-9,47 - 1,39)	АО «Абсолют банк» АО «Сити банк»		АО «Дальневосточный банк»	ООО «Хоум кредит банк»

Таким образом, лидирующее положение на рынке банковских услуг, среди рассмотренных коммерческих банков, занимает ПАО «Уралсиб банк» - лидер рынка, с быстро растущей конкурентной позицией.

Также лидерами на рынке банковских услуг, среди рассмотренных коммерческих банков, являются: АО «АТБ» (лидер рынка с улучшающейся конкурентной позицией), а также АО «Абсолют банк» и АО «Сити банк» (лидеры рынка с быстро ухудшающейся конкурентной позицией). Наиболее слабым конкурентным положением обладает ООО «Хоум кредит банк» - аутсайдер с быстро ухудшающейся конкурентной позицией.

Таким образом, АО «АТБ» занимает лидирующее положение на рынке

банковских услуг среди рассмотренных банков, при этом АО «АТБ» имеет возможности для дальнейшего роста и развития, в целях улучшения рыночной позиции.

Дальнейшее исследование факторов мезосреды, влияющих на деятельность АО «АТБ» проведено в целях оценки конкурентоспособности исследуемого коммерческого банка и его конкурентов. Среди конкурентов выбраны коммерческие банки, обладающие аналогичными с АО «АТБ» масштабами деятельности, а также имущественным и финансовым потенциалами. Критерии оценки отобраны с учетом особенностей деятельности организаций банковского сектора. Оценка проведена с использованием пятибалльной шкалы (чем выше балл, тем выше уровень конкурентоспособности коммерческого банка в рамках рассматриваемого критерия). Результаты оценки отражают субъективное мнение автора настоящей выпускной квалификационной работы и представлены в таблице 13.

Таблица 13 – Оценка конкурентоспособности АО «АТБ» и конкурентов банка

Критерии оценки	АО «АТБ»	ПАО «Уралсиб банк»	АО «Абсолют банк»	АО «Сити банк»	ПАО «Совкомбанк»	АО «Дальневосточный банк»	АО «Новиком банк»	ООО «Хоум кредит банк»
Условия кредитования	4	5	4	4	5	4	3	3
Оформление банковских операций	3	5	5	3	4	3	4	3
Услуги для бизнеса	4	4	3	4	4	5	4	4
Надежность	4	4	4	5	5	4	3	4
Доступность	4	5	5	3	5	4	3	3
Итого	19	22	21	19	23	20	17	17

Результаты оценки также представлены графическим способом (рисунок 11). Согласно представленным сведениям, наибольшим уровнем конкурентоспособности на рынке банковских услуг, среди представленных организаций, обладает ПАО «Совкомбанк» и ПАО «Уралсиб банк».

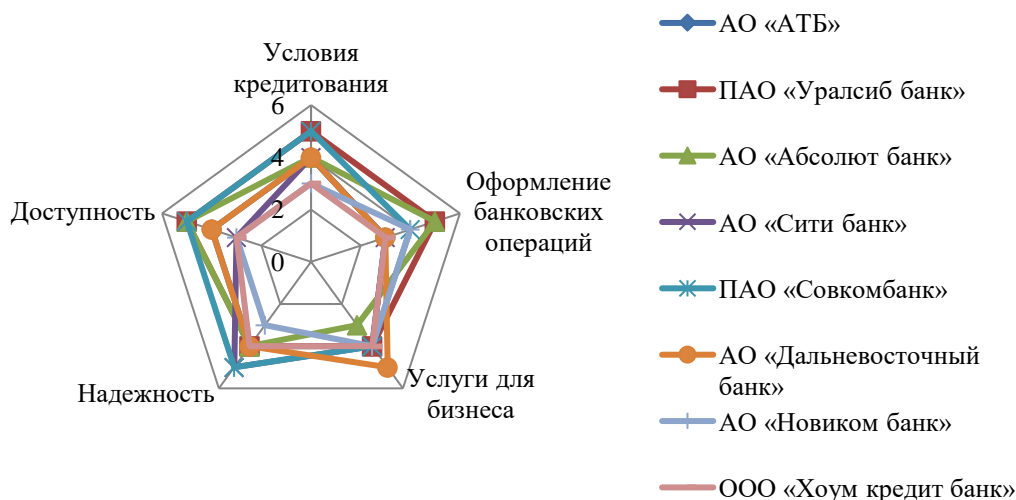


Рисунок 11 – Звезда конкурентоспособности кредитных организаций

Наименьший уровень конкурентоспособности характерен для ООО «Хоум кредит банк». Следует отметить, что АО «АТБ» обладает недостаточным уровнем конкурентоспособности. Так, слабыми сторонами деятельности банка, является оформление банковских операций. В целях улучшения конкурентоспособности банка, необходимо внедрить меры, направленные на решение соответствующих проблем.

Для оценки внутренней среды АО «АТБ», проведен анализ структуры клиентов – потребителей кредитного портфеля АО «АТБ» по группам юридических лиц, которая представлена на рисунке 12.

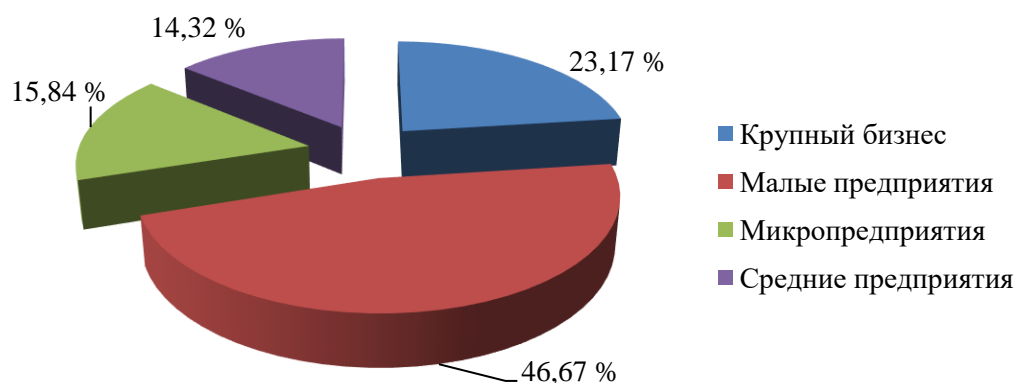


Рисунок 12 – Структура кредитов клиентов АО «АТБ» по группам юридических лиц

Таким образом, наибольшая доля в структуре кредитов клиентов АО «АТБ» по группам юридических лиц, наибольшая доля представлена кредитами микропредприятий (46,67 %). При том наибольшая доля кредитов физических лиц представлена нецелевыми потребительскими кредитами (42,19 %).

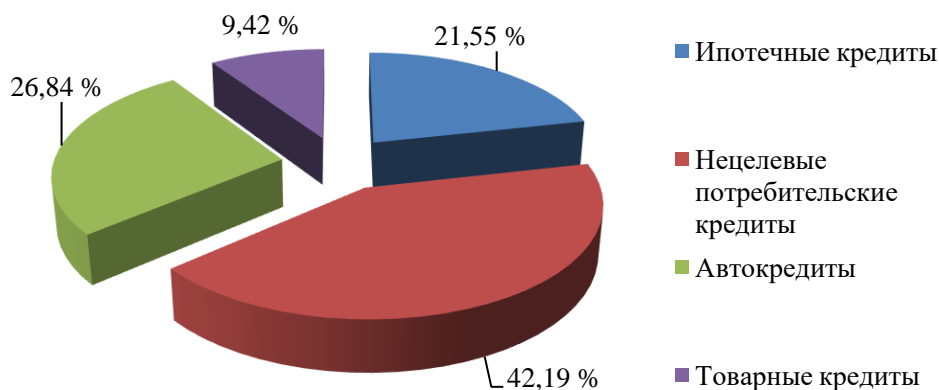


Рисунок 13 - Структура кредитов клиентов-физических лиц АО «АТБ»

На основе результатов ранее проведенного анализа, была составлена матрица возможностей АО «АТБ», представленная в таблице 14.

Таблица 14 – Матрица возможностей АО «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

Согласно представленным в таблице 14 сведениям, наиболее сильное влияние на деятельность АО «АТБ» способно оказывать появление новых банковских услуг, угроза имеет высокую вероятность. В связи с чем, банку необходимо

осуществлять мониторинг текущих изменений на рынке банковских продуктов и услуг, в целях повышения возможности их незамедлительного внедрения в деятельность коммерческого банка, в целях повышения уровня конкурентоспособности и расширения клиентской базы.

Помимо потенциальных возможностей, существенное влияние на деятельность АО «АТБ» способны оказать угрозы, которые представлены в таблице 15. Так, среди потенциальных угроз, способных оказать негативное влияние на финансовом положении, уровне конкурентоспособности и экономической безопасности АО «АТБ», следует выделить сокращение спроса на кредитные услуги банки. В связи с чем, коммерческому банку необходимы мероприятия, направленные на обеспечение стабильного спроса в отношении банковских продуктов и услуг, предоставляемых АО «АТБ».

Представленные результаты исследования в отношении потенциальных возможностей и угроз АО «АТБ» целесообразно использовать при разработке мероприятий, направленных на снижение угроз экономической безопасности банка, что также позволит улучшить финансовое состояние банка и сократить угрозы экономической безопасности.

Таблица 15 – Матрица угроз АО «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

Представленные выше результаты оценки внешней и внутренней среды АО «АТБ» позволили определить, что исследуемый коммерческий банк не обладает необходимым уровнем конкурентоспособности, что негативным образом сказывается на финансовых показателях и уровне экономической безопасности банка. При этом АО «АТБ» обладает сильными сторонами и достаточно

широкими возможностями для развития дальнейшей деятельности, в целях повышения ее эффективности. Таким образом, в АО «АТБ» необходимы меры по укреплению сильных сторон банка, в целях реализации имеющихся возможностей экономического развития.

2.3 Оценка вызовов и угроз экономической безопасности АО «АТБ»

Прежде чем приступить к оценке вызовов и угроз экономической безопасности, присущих АО «АТБ». Необходимо отметить факт в деятельности коммерческого банка, который в исследуемом периоде оказал существенное влияние на экономическую безопасность и деловую репутацию исследуемого банка.

Ранее было указано, что помимо кредитной деятельности, АО «АТБ», как и многие другие коммерческие банки, реализует направления депозитной деятельности. При этом банком в рамках указанного вида деятельности был заключен договор с ООО «ФТК», определяющий обязанности банка выдавать населению векселя от имени указанной коммерческой организации. В рамках исследуемого вопроса, следует отметить, что вексель представляет собой ценную бумагу, гарантирующую право держателя векселя на получения суммы, указанной в векселе в определенный период времени. Необходимо отметить, что совокупная сумма выданных от имени ООО «ФТК» векселей превысила совокупную стоимость активов банка. При этом денежные средства, получаемые от векселей, направлялись на реализацию различных проектов бывшего собственника исследуемого коммерческого банка Андрея Вдовина, в целях обеспечения их финансирования и получения прибыли в будущих периодах. При этом реализуемые указанным физическим лицом проекты не принести желаемой прибыли. Совокупная сумма выданных в 2018 г. векселей увеличилась с 400 млн. руб. до 4,3 млрд. руб., что привело к существенному снижению ликвидности активов банка. При этом в рамках преступного сговора, должностные лица АО «АТБ» формировали фальсифицированную финансовую отчетность, в которой обязательные нормативы банка указывались в рамках значений, определенных ЦБ РФ.

Важно отметить, что основной проблемой в рассматриваемом вопросе, стала выдача векселей населению, вместо депозитов, которые в свою очередь, не

защищены страховой системой. Также в качестве места получения денежных средств по векселям, в договорах указывался филиал АО «АТБ», расположенный в г. Москва, что обеспечило трудности в возврате денежных средств населением, в связи с чем, граждане были вынуждены обратиться в правоохранительные органы.

Также в результате существенного превышения сумм выданных векселей над активами банками, руководство АО «АТБ» было вынуждено сообщить векселедержателям о том, что банк не может в полной мере выполнить принятые на себя обязательства в связи с тем, что одна из сторон договора – ООО «ФТК» не в полной мере обеспечило выполнение собственных обязательств по перечислению причитающихся АО «АТБ» денежных средств.

В целях решения указанных проблем, ЦБ РФ обязал АО «АТБ» сформировать резерв денежных средств в размере 6 млрд. руб., в целях обеспечения выплат средств по депозитам. Представленная сумма стала для АО «АТБ» непосильной. Указанные сведения стали основанием для проведения процедур санации банка (финансового оздоровления), которые не привели к желаемым результатам, в связи с чем, акции АО «АТБ» были реализованы посредством организации электронного аукциона на торговой площадке ЗАО «Сбербанк-АСТ», при этом торги были признаны несостоявшимися. При этом функции по управлению АО «АТБ» были возложены на ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (сокращенное наименование: ООО «УК ФКБС») на основе приказа Банка России от 25 апреля 2020 г. № ОД-948.

Результатом реализации представленных процедур, стал переход банка в собственность Центрального банка РФ. В настоящее время, банк продолжает свою работу, но уже с другим руководством. Так, в сентябре 2021 г. АО «АТБ» был реализован инвестору из Казахстана, по предварительным оценкам, за 14 млрд. руб.

Учитывая особенности деятельности АО «АТБ», следует сделать вывод о том, что основные угрозы деятельности АО «АТБ» складываются под влиянием кредитного и рыночного рисков.

В целях оценки угроз экономической безопасности АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг., проведен анализ рыночного риска. Динамика показателей, характеризующих требования (обязательства), взвешенных по уровню риска АО «АТБ» представлена в таблице 16.

Таблица 16 – Динамика показателей, характеризующих требования (обязательства), взвешенных по уровню риска АО «АТБ» (на основе данных финансовой отчетности АО «АТБ»)

Показатели	Значения показателей, млн. руб.			Изменения показателей 2021 г. к 2019 г.	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	абсолютные, млн. руб.	относительные, процент
1	2	3	4	5	6
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего	79438,26	104705,38	107652,55	28214,29	35,52
в том числе при применении стандартизированного подхода	79438,26	104705,38	107652,55	28214,29	35,52
Кредитный риск контрагента, всего, при применении стандартизированного подхода	348,80	395,73	73,38	-275,42	-78,96
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	164,34	8,32	1,08	-163,26	-99,34
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, при применении ПВР с использованием формулы надзора	843,06	-	-	-843,06	-100,00
при применении стандартизированного подхода	-	596,49	540,95	540,95	x
Рыночный риск, всего, при применении стандартизированного подхода	843,06	-	-	-843,06	-100,00
при применении метода, основанного на внутренних моделях	535,51	-	-	-535,51	-100,00
Операционный риск, всего, при применении базового индикативного подхода	535,51	596,49	540,95	5,43	1,01
при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	2203,46	1349,54	1349,54	x
Активы (требования) ниже порога	21403,46	2203,46	1349,54	-20053,93	-93,69
	21403,46	-	-	-21403,46	-100,00
	-	18766,66	26737,20	26737,20	x
	2367,79	380,96	702,95	-1664,84	-70,31

Продолжение таблицы 16

1	2	3	4	5	6
существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 %					

Итого	105101,21	127057,01	137057,64	31956,42	30,41
-------	-----------	-----------	-----------	----------	-------

Следует отметить, что величина кредитного риска коммерческого банка определяется финансовыми специалистами организации, как вероятность потерь банком финансового актива в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора.

Согласно представленным сведениям, существенные изменения за анализируемый период произошли в величине операционного риска и кредитного риска. Оба показателя значительно увеличились по сравнению с прошлым отчетным периодом. Рыночный риск АО «АТБ» при этом снизился.

Важно отметить, что в целях снижения кредитного риска, в АО «АТБ» использует обеспечение выполнения кредитных обязательств (залог, банковская гарантия и прочее). По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера формируются резервы с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ от 28.07.2016 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Также в целях снижения кредитного риска, в АО «АТБ» применяются методы, представленные ниже:

- установление и контроль лимитов кредитования. Лимиты кредитования пересматриваются не реже одного раза в год, контроль установленных лимитов осуществляется на ежедневной основе;

- диверсификация кредитного портфеля в целях избежания избыточной концентрации кредитов по определенным параметрам: валюта кредита, срок кредитования, отрасль и т.д.;

- регулярный мониторинг финансового положения заемщиков, в том числе с использованием внутренних рейтингов;

- обеспечение обязательств путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав или прав требования, гарантий и

поручительств. Банк устанавливает специальные требования к активам, принимаемым в качестве обеспечения. Для минимизации риска утраты обеспечения Банк использует различные виды страхования обеспечения;

- система раннего предупреждения. Система раннего предупреждения (СРП) служит инструментом раннего выявления рисков по договорам банковских продуктов, заключенным с юридическими лицами, с целью осуществления мер, направленных на предотвращение потери активов, недополучения доходов и появления дополнительных расходов. СРП базируется на проведении текущего мониторинга финансового положения заемщиков, регулярного мониторинга индивидуальных ссуд и кредитного портфеля в целом и выявлении сигналов, свидетельствующих о наличии проблем или потенциальной возможности возникновения проблем у заемщиков. СРП регламентирует процедуру выявления, реагирования на негативные сигналы и процедуру обработки негативных сигналов в деятельности корпоративных заемщиков Банка, определяет перечень критериев (индикаторов риска) в целях классификации заемщиков в одну из групп проблемности.

Также существенным риском для АО «АТБ» является риск секьюритизации. Следует отметить, что секьюритизация является одним из инструментов привлечения финансирования (рефинансирование) путем выпуска и размещения ценных бумаг, обеспеченных активами, которые генерируют предсказуемые денежные потоки. Такими активами могут быть ипотечные кредиты, автокредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, платежи по договорам лизинга и другие.

Привлечение финансирования посредством секьюритизации позволяет обеспечить конкурентоспособность отдельных продуктов кредитования. Банк, в рамках проектов секьюритизации после даты продажи ипотечных закладных (уступки прав требований) не берет на себя обязательство по обратному выкупу ипотечных жилищных закладных (прав требований), которые по условиям документации после продажи были отнесены к «дефолтным» или «проблемным». Ни в одной из сделок секьюритизации Банк не несет никаких обязательств по обратному выкупу закладных (прав требований) по причине негативных изменений

финансовых или иных характеристик заемщика, дисциплины исполнения кредитного обязательства, рыночной цены предмета залога и т.д., произошедших после первичной продажи в рамках проекта. Отказ от применения данного инструмента внешней кредитной поддержки направлен на снижение степени влияния Банка на риски инвесторов. Обязательные условия по досрочному гашению просроченных секьюритизированных прав требований в рамках реализованных на 01.01.2021 г. сделок также отсутствуют. В рамках действующих на отчетную дату проектов отсутствуют также обязательства АО «АТБ» по дополнительной продаже активов в целях поддержки уровня обеспечения ценных бумаг (револьверуемые сделки). По проекту секьюритизации, эмитентом ипотечных облигаций в рамках которого выступает ЗАО «МИА 1» производится публичное раскрытие актуальной информации на ежеквартальной основе.

Следующим существенным для АО «АТБ» риском, является рыночный риск, который представляет собой риск изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, или будущих денежных потоков по финансовым инструментам вследствие изменения рыночных цен и процентных ставок, а также курсов валют, золота и товарных активов. Рыночный риск состоит из валютного риска, фондового, процентного и товарного риска. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении долговых и долевых финансовых инструментов, валютных позиций и производных финансовых инструментов, подверженных влиянию изменений процентных ставок, курсов валют, цен на товарные и инвестиционные активы, изменений уровня волатильности указанных показателей.

Методом выявления рыночных рисков, используемым в АО «АТБ», является профессиональная экспертиза свойств финансовых инструментов и их чувствительности к ключевым рыночным факторам, способным повлечь за собой неблагоприятное изменение их стоимости. На этапе разработки продукта или подготовки материалов на Правление, риск-подразделение проводит экспертизу, в рамках которой идентифицируются и измеряются рыночные риски, связанные с продуктом или решением. Методом выявления рыночных рисков является

профессиональная экспертиза свойств финансовых инструментов и их чувствительности к ключевым рыночным факторам, способным повлечь за собой неблагоприятное изменение их стоимости.

Для каждого из видов рыночного риска предусмотрена система лимитов, которую утверждает Правление АО «АТБ». Лимиты контролируются подразделениями, отвечающими за конкретный вид риска (Дирекция по управлению рисками и Казначейство). Структура и величина устанавливаемых АО «АТБ» лимитов и других ограничений риска зависит от риск-аппетита банка, установленного Советом директоров в стратегии развития.

В АО «АТБ» используются следующие методы снижения рыночного риска:

- хеджирование (выбор способа хеджирования происходит исходя из предполагаемой эффективности хеджирования, экономической целесообразности, ликвидности финансовых инструментов хеджирования, а также лимитов и ограничений, установленных как на законодательном уровне, так и внутри АО «АТБ» в отношении подобных операций);

- отказ от проведения определенного вида операций;

- снижение лимитов рыночного риска, в целях обеспечения соответствия объема принимаемых рисков аппетиту к риску и бюджету экономического капитала;

- изменение величины открытой позиции по определенным финансовым инструментам;

- иные методы.

Следующим немаловажным для АО «АТБ» риском, является операционный риск, который представляет собой риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий. Расчет операционного риска осуществляется методом на основе базового индикатора, на основании Положения Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» и составляет 15 % от суммы чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов,

рассчитываемых как среднее значение за 3 последних года. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы за отчетный год.

Одним из основных рисков, присущих деятельности АО «АТБ», является процентный риск, который реализуется в результате несбалансированности и возникновения временных разрывов сроков погашения требований и обязательств Банка, чувствительных к изменениям процентных ставок, при условии неблагоприятного изменения временной структуры процентных ставок как следствие действия следующих факторов риска обусловленных:

- несовпадением активов (требований) и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам востребования (погашения) и (или) по срокам до пересмотра процентных ставок, в результате чего при изменении процентных ставок на финансовых рынках процентные доходы или стоимость активов (требований) могут быть недостаточными для исполнения обязательств АО «АТБ» (риск разрывов в срочной структуре).

- величина риска разрывов в срочной структуре оценивается в условиях различных изменений кривой процентных ставок (в том числе, при изменении временной структуры процентных ставок в случае параллельного и непараллельного сдвига кривой процентных ставок);

- влиянием относительных изменений процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам с одинаковыми сроками востребования (погашения), чувствительным к изменению различных процентных ставок (базисный риск);

- заключением опционных договоров, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки или активы, чувствительные к изменению процентных ставок, а также встроенных в договоры опционов, в том числе предусматривающие право АО «АТБ» или его клиента (контрагента) изменить сроки востребования (исполнения) и (или) процентные ставки (опционный риск).

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется

путем применения следующих методов и инструментов:

- установление процентных ставок привлечения и размещения;
- установление и контроль соблюдения лимитов на принятие процентного риска;
- управление опциональностью продуктов и установление стоимости встроенных в продукты опционов;
- организация сделок по секьюритизации кредитного портфеля Банка;
- тестирование на адекватность коэффициента досрочных погашений по кредитному розничному портфелю и коэффициента удержания по депозитам физических лиц.

Риском, присущим деятельности АО «АТБ», который заслуживает особого внимания, в рамках санкционной политики западных государств против России, является риск ликвидности, который выражается в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Управление риском ликвидности осуществляется на уровне АО «АТБ» в целом. Целью политики является обеспечение уровня ликвидности, достаточного для выполнения АО «АТБ» своих обязательств в текущей и плановой перспективах и возможности привлечения денежных средств на приемлемых рыночных условиях.

В рамках политики по управлению резервами ликвидности разрабатывается план мероприятий, направленных на поддержание буфера высоколиквидных активов в достаточном объеме. План включает в себя:

- первоначальную оценку ликвидности на основе данных отчета о резервах ликвидности и платежного календаря, с учетом запланированных новых сделок с клиентами и контрагентами;
- формирование запаса ликвидных активов, или наличия управляемых пассивов;
- регулярный мониторинг и анализ уровня, структуры и параметров

ликвидности активов, требования к ликвидности с учетом текущей рыночной ситуации и доступных альтернативных источников финансирования;

- расчетные сроки, необходимые для конвертации каждого типа активов в денежные средства;

- пути диверсификации источников краткосрочного финансирования для достижения максимальной ликвидности (остатки на клиентских счетах, срочные депозиты, векселя и межбанковские кредиты со сроком погашения от одного дня до одного месяца).

Таким образом, проведенный анализ банковских рисков и мер их снижения в АО «АТБ», позволяет сделать вывод о разработанной и реализуемой в банке системе управления рисками, основные элементы которой приведены в таблице 17.

Таблица 17 - Меры, направленные на снижение рисков, реализуемые в АО «АТБ»

Вид банковского риска	Индикаторы банковского риска	Меры, направленные на снижение рисков
1	2	3
Кредитный риск	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента). Кредитный риск при применении стандартизированного подхода. Кредитный риск контрагента. Кредитный риск контрагента при применении стандартизированного подхода.	Лимитирование сумм кредитование. Оптимизация процентных ставок. Оценка кредитоспособности заемщиков. Контроль просроченной задолженности. Система мер по взысканию просроченной кредиторской задолженности.
Операционный риск	Операционный риск, в том числе при применении базового индикативного подхода, а также при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Инструктаж персонала банка по отдельным вопросам профессиональной деятельности. Контроль результатов деятельности
1	2	3
	шенствованного) подхода	ности персонала банка. Аттестация персонала банка. Организация программ повышения квалификации персонала банка (при необходимости).

Продолжение таблицы 17

Рыночный риск	Рыночный риск, в том числе при применении стандартизированного подхода при применении метода, основанного на внутренних моделях	Мониторинг текущей ситуации на рынке банковских услуг. Определение сильных сторон конкурентов банка. Оценка угроз появления новых игроков на рынке.
---------------	---	---

Представленные риски, присущие деятельности АО «АТБ» формируют угрозы экономической безопасности банка. Также существенное влияние на экономическую безопасность оказывает замораживание активов АО «АТБ», находящихся на расчетных счетах в иностранной валюте. Следует отметить, что согласно действующему валютному законодательству, подобные активы находятся в ведении центрального банка государства, в валюте которой находятся активы. Соответственно, валюта АО «АТБ», находящаяся на расчетных счетах, юридически, находится в ведении соответствующих иностранных банков. Рассматриваемая угроза способна крайне негативным образом отразится на финансовых результатах деятельности АО «АТБ», в частности, на частичную потерю ликвидности активов банка. В целях оценки угрозы потери ликвидности АО «АТБ», в таблице 18 представлена динамика и структура денежных средств АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.

Таблица 18 - Динамика и структура денежных средств АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Значения показателей, млн. руб.			Структура показателей, процент		
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства, всего	3449,85	10501,12	9006,80	54,00	62,64	58,96
из них:						
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2101,38	5121,34	2445,89	32,89	30,55	16,01
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	837,26	1141,44	3819,80	13,11	6,81	25,01

Продолжение таблицы 18

1	2	3	4	5	6	7
- РФ	544,17	779,13	3338,17	8,52	4,65	21,85
- иностранные государства	293,08	342,31	481,64	4,59	2,04	3,15
а) с кредитным рейтингом АА	138,34	-	98,32	2,17	-	0,64

б) с кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	142,62	7,67	-	0,85	0,05
в) с кредитным рейтингом от A- до A+	105,58	175,18	358,71	1,65	1,04	2,35
г) с кредитным рейтингом BBB	32,13	16,84	-	0,50	0,10	-
д) с кредитным рейтингом BBB+	-	-	0,23	-	-	0,01
е) с кредитным рейтингом BBB-	-	-	9,24	-	-	0,06
ж) с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2,53	2,1	2,56	0,04	0,01	0,02
з) с кредитным рейтингом от B- до B+	-	3,33	4,88	-	0,02	0,03
и) не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	8,43	1,83	0,03	0,13	0,01	0,01
Итого денежные средства и их эквиваленты	6388,49	16764,90	15275,19	100,00	100,00	100,00
резерв под ожидаемые кредитные убытки	-1,55	-2,78	-4,38	-0,02	-0,02	-0,03

Анализируя представленные в таблице 18 данные, следует отметить снижение удельного веса денежных средств АО «АТБ», находящихся на корреспондентских счетах в иностранных государствах. Сокращение показателя произошло с 4,59 % в 2019 г. до 3,15 % в 2021 г., при этом в абсолютном выражении, величина указанного показателя составляет 481,64 млн. руб. в 2021 г. Учитывая масштабы деятельности АО «АТБ», указанная сумма денежных средств банка в валюте, ныне «замороженная» международным банком, способна оказать существенное влияние на финансовое положение и экономическую безопасность АО «АТБ».

В целях оценки экономической безопасности АО «АТБ», использована методика Е.В. Беловой. Результаты оценки представлены в таблице 19.

Согласно представленным сведениям, далеко не все индикаторы экономической безопасности АО «АТБ» находятся в пределах пороговых значений.

Таблица 19 – Оценка экономической безопасности АО «АТБ» (по методике Е.В. Беловой)

Группы индикаторов	Индикаторы	Пороговое значение (среднее по банкам)	Фактические значения индикаторов			Изменения за 2019 – 2021 гг.
			2019 г.	2020 г.	2021 г.	

Индикаторы ликвидности	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15	63,02	127,72	152,67	89,65
	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50	130,37	187,50	141,03	10,66
	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120	38,02	63,08	72,63	34,61
Индикаторы финансовой устойчивости	Коэффициент покрытия	$> 3,37$	1,21	1,16	1,17	-0,04
	Коэффициент автономии	$> 0,77$	0,16	0,13	0,14	-0,02
	Коэффициент левериджа	$< 0,50$	5,21	6,62	6,17	0,96
Индикаторы доходности	Коэффициент рентабельности собственного капитала, процент	$> 77,8$	27,84	10,68	11,28	-16,56
	Коэффициент рентабельности активов, процент	$> 52,8$	4,48	1,40	1,57	-2,91
	Темп увеличения доходов	$> 102,7$	103,32	103,99	110,03	6,71
Индикаторы деловой активности	Агрессивность кредитной политики	< 83	0,04	0,02	0,17	0,13
	Темп роста прибыли	$> 288,6$	47,72	42,89	113,56	65,84
	Темп роста активов	$> 131,4$	113,92	136,89	101,24	-12,68

Так, коэффициент покрытия не соответствует пороговому значению, что определяет высокие значение краткосрочных обязательств банка, которые не в полной мере покрываются активами. Низкие показатели коэффициента автономии банка позволяют судить о недостаточной величине собственного капитала. Также необходимо отметить, что значения коэффициента левериджа не соответствуют пороговым значениям, в результате недостаточной величины собственного капитала и высокого значения обязательств банка. Таким образом, индикаторы финансовой безопасности АО «АТБ» не соответствуют пороговым значениям. Индикаторы доходности АО «АТБ» ниже пороговых значений из-за

недостаточной величины прибыли банка. Среди индикаторов деловой активности следует отметить низкие показатели роста прибыли.

Представленные тенденции способны формировать угрозы экономической безопасности банка, связанные с уровнем доходности организации. Представленные сведения позволяют судить о крайне негативном влиянии экономических санкций Западных государств по отношению к отечественным коммерческим банкам. При этом наиболее существенными для АО «АТБ» угрозами, являются: запрет на возможность осуществлять банковскую деятельность с иностранными компаниями, заморозка валюты, принадлежащей российским банкам в международных банках, а также угроза потери ликвидности банка.

В целях обобщения информации о результатах оценки экономической безопасности АО «АТБ», в таблице 20 представлены современные угрозы экономической безопасности банка.

Таблица 20 – Современные угрозы экономической безопасности АО «АТБ»

Угрозы экономической безопасности банка	Факторы, способствующие развитию угрозы	Негативные последствия угрозы
Угроза снижения объемов потребительского кредитования и как следствие, доходов и прибыли банка	Отключение от системы международных расчетов (SWIFT)	Снижение комиссионных доходов банка, получаемых от банковских переводов денежных средств за рубеж
Угроза потери части клиентов, из-за их перехода в другой банк для банковского обслуживания	Запрет на обновление банковских приложений через системы «Google Pay» и «App Store»	Потеря части клиентов
Недостаточный уровень конкурентоспособности среди банков с объемом кредитования более 120 млрд. руб.	Банк действует в сегменте банков с объемом кредитования не более 120 млрд. руб.	Отсутствие возможности занять существенную долю рынка среди сегмента, объем кредитования в котором превышает 120 млрд. руб.
Снижение реальных располагаемых доходов населения	Рост кредитного риска (риск, связанный с невыполнением заемщиками своих обязательств)	Рост просроченной задолженности. Снижение прибыли банка

Представленные угрозы негативно влияют не только на индикаторы экономической безопасности АО «АТБ», но и способны снижать финансовый результат, что формирует дополнительные угрозы экономической безопасности исследуемого коммерческого банка.

В целях определения потенциального негативного влияния представленных угроз на экономические показатели деятельности АО «АТБ», в таблице 21

представлены необходимые сведения.

Таблица 21 – Оценка потенциального негативного влияния угроз экономической безопасности на экономические показатели деятельности ПАО «АТБ»

Угрозы экономической безопасности банка	Показатели, на которые оказывает влияние угроза	Потенциальный ущерб, млн. руб.
Угроза снижения объемов потребительского кредитования и как следствие, доходов и прибыли банка	Потеря комиссионных доходов банка, получаемые от осуществления денежных переводов за рубеж (показатель составляет 217,62 млн. руб.)	217,62
Угроза потери части клиентов, из-за их перехода в другой банк для банковского обслуживания	Оценка угрозы осуществлена на основе информации, полученной у специалистов кредитного отдела АО «АТБ», по мнению которых, потеря клиентской базы может составить до 5 %. Потенциальный ущерб определен как потенциальная потеря доходов в размере 5 % от уровня 2021 г. (показатель составляет 12 251,54 млн. руб. в 2021 г.). Таким образом, потери составят: 12 251,54 млн. руб. x 5 %	612,58
Недостаточный уровень конкурентоспособности среди банков с объемом кредитования более 120 млрд. руб.	Потенциальные экономические потери не ожидаются	-
Снижение реальных располагаемых доходов населения	Величина просроченной задолженности в 2021 г. составила 22 420 млн. руб., из которой величина просроченной задолженности на срок более 180 дней составляет 3 216,72 млн. руб. В большинстве случаев, величина подобной задолженности невозможна к взысканию. При этом прирост величины указанной группы просроченной задолженности за 2020 – 2021 гг. составил 352,54 млн. руб. (12,31 %). Потенциальные финансовые потери определены как величина прироста просроченной ссудной задолженности за 2020 – 2021 гг., с учетом сохранения сложившейся тенденции за 2020 – 2021 гг	352,54
Итого		1 182,74

Таким образом, потенциальный экономический ущерб от влияния выявленных угроз, составляет 1 182,74 млн. руб. Учитывая весомость потенциального экономического ущерба, целесообразно внедрить мероприятия, направленные на минимизацию угроз экономической безопасности АО «АТБ».

3 НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ АО «АТБ»

3.1 Разработка мероприятий, направленных на повышение уровня экономической безопасности АО «АТБ», и их характеристика

Проведенное исследование экономической безопасности АО «АТБ» позволило определить существенное негативное влияние санкций иностранных государств против России, которые привели к замораживанию активов АО «АТБ», находящихся на расчетных счетах в иностранной валюте, а также к отключению от системы международных расчетов (SWIFT) существенно сокращает перечень оказываемых банковских услуг. Также в качестве угрозы экономической безопасности АО «АТБ», следует отметить запрет на обновление банковских приложений через системы «Google Play» и «App Store». Следует отметить, что в современных условиях, онлайн-приложения коммерческих банков еще действуют, при этом у новых клиентов банка нет возможности установить подобное приложение на мобильное устройство. При этом с течением времени, при сохранении санкций иностранных государств по отношению к коммерческим банкам РФ, возможность использовать мобильные банковские приложения, исчезнет во все, как результат обновления банковских систем. Указанная угроза существенно усложняет процессы банковских операций с мобильный устройств.

В совокупности, представленные негативные тенденции формируют существенные угрозы экономической безопасности для АО «АТБ» в части снижения доходов и потери клиентов.

Следует отметить, что отключение АО «АТБ» от международных расчетов (SWIFT) не позволяет клиентам банка осуществлять денежные переводы в иностранные государства, посредством банковских переводов. В качестве решения представленной проблемы, целесообразно предложить внедрение кобейджинговых (кобрендовых) карт, совмещающие в себе систему платежей «МИР» и «Union Pay». Следует отметить, что кобейджинговые карты — это разновидность пластикового носителя, выпущенного в партнерстве с крупной компанией. Это может быть авиакомпания, продуктовая сеть с торговыми точками по всей

стране (чтобы было удобно использовать именно эту карту во всех уголках России), магазины бытовой техники, АЗС, торговые центры и так далее. Само название кобейджинг переводится с английского как объединенные товарные марки.

Внедрение представленного мероприятия позволит существенно сократить риски потери клиентов, а также минимизировать угрозы экономической безопасности, формируемые иностранными санкциями против России.

Помимо представленного мероприятия, в целях минимизации негативного влияния угрозы запрет на обновление банковских приложений через системы «Google Play» и «AppStore», возможно предложить создание системы онлайн-банкинга АО «АТБ», адаптированное для мобильных устройств. Доступ к онлайн-банкингу предлагается осуществить через официальный Интернет-сайт АО «АТБ». Представленное мероприятие позволит минимизировать негативное влияние представленной угрозы на деятельность исследуемого коммерческого банка.

Помимо предложенных мероприятий, в целях достижения более высокой конкурентной позиции АО «АТБ» на рынке банковских услуг РФ, предлагается реализовать следующие меры:

1) для усиления конкурентной позиции АО «АТБ» целесообразно предложить своим клиентам качественно новый уровень сервиса – удобный механизм работы со счетами, предоставляющий клиентам возможности самостоятельного осуществления максимального количества операций при использовании банковских карт. Сейчас банк предлагает своим клиентам банковские карты:

– расчетную – позволяет держателю распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете в пределах расходного лимита, установленного банком, для оплаты товаров и услуг и получения наличных денежных средств;

– кредитную – позволяет держателю, осуществлять операции в размере предоставленной банком кредитной линии и в пределах расходного лимита, установленного банком, для оплаты товаров и услуг и получения наличных.

Привлекательности банковских карточных продуктов АО «АТБ» можно

увеличить путем предоставления по карточкам дополнительных услуг небанковского характера: страхование рисков, связанных с работой карточки (утрата или несанкционированное использование карточки); телекоммуникационные услуги; страхование здоровья и жизни держателя карточки при выезде за рубеж и в России; страхование различных рисков при путешествиях (утрата багажа и денежных средств); дисконтные программы и акции;

2) одной из основных мировых тенденций является активное внедрение в деятельность банковских учреждений современных информационных технологий. АО «АТБ» своевременно начал осваивать современные технологии, проводя взвешенную техническую политику, рассматривая их как стратегически важный элемент развития. На сегодняшний день банк имеет современное программное обеспечение и техническую базу для поддержки банковской деятельности, что, с одной стороны, уже позволило банку достигнуть определенных положительных результатов и не требует от банка значительных затрат в этой сфере, с другой стороны;

3) повышение активности АО «АТБ» в секторе обслуживания частных лиц за счет привлечения в круг клиентов банка молодого, технически ориентированного поколения (в первую очередь учащейся молодежи), что в долгосрочной перспективе принесет свои плоды. Студенты государственных учебных заведений, получающие стипендию в банкоматах, в будущем пойдут в тот банк, опыт работы с которыми они имеют (стереотип мышления). Следует отметить, что значительная часть студентов работает и, следовательно, имеет дополнительный доход, помимо стипендии;

4) внедрение системы «Лин» как резерва повышения эффективности деятельности АО «АТБ». Конечно же по средствам комплексной перестройки процессов и систем, их перевода на новую «промышленную» основу. Этого можно добиться по средствам реализации корпоративной «Лин» – программы, то есть комплексного повышения эффективности банковской деятельности, включая оптимизацию деятельности административно– управленческого аппарата, повышение операционной эффективности в структурных подразделениях головного

банка, операционных управлениях, филиалах, дополнительных офисах, пунктах клиентского обслуживания.

Показатели, отражающие ожидаемую результативность реализации рекомендаций представлены в таблице 22.

Таблица 22 - Ожидаемая результативность реализации рекомендаций

Вид банковского риска	Рекомендации по нейтрализации риска, снижения негативных последствий	Ожидаемый эффект от реализации рекомендаций
Кредитный риск Рыночный риск	Внедрение кобейджинговые (кобрендовые) карт, совмещающие в себе систему платежей «МИР» и «Union Pay»	Увеличение кредитного портфеля. Рост процентных доходов. Повышение конкурентоспособности банка.
Операционный риск	Внедрение системы «Лин» («Лин» - менеджмент)	Повышение конкурентоспособности, завоевание более лидирующего положения в отрасли

Программа позволит успешно в короткие сроки добиться повышения рентабельности и роста конкурентоспособности на рынке. Основной акцент программы – совершенствование внутренних операционных процессов с учетом стратегических направлений деятельности коммерческого банка.

Важно отметить, что отдельные приемы лин-менеджмента уже взяли на вооружение и активно используют некоторые руководители современных российских коммерческих банков. Наиболее ярким тому примером является внедрение нововведений и принципов бережливого менеджмента в ПАО «Сбербанк», которые позволили оптимизировать расходы банка и существенно увеличить прибыли, что позволило ПАО «Сбербанк» занять на рынке банковских услуг более прочное положение.

Согласно исследованию Leancor , из российских компаний 68% вообще ничего не знают о «Лин», 2 % знакомы с «Лин» и на теории, и на практике. При этом в развитых странах около 50 % применяют «Лин». В США опыт внедрения «Лин» таков: экономия –1,44 млрд. долл. США, рост продаж – 10,5 млрд. долл. США создано рабочих мест 16 740, сохранено 35 845.¹⁹

¹⁹ Приходько, Е.А. Управление кредитным портфелем организации на основе лин-менеджмента // Финансовый менеджмент. 2019. № 18. С. 24.

Внедрение «Лин» необходимо начать с выбора приоритетных направлений по улучшению банковских процессов в розничном рынке услуг. Для АО «АТБ» банка таковыми являются: замена сберкнижек, выплата компенсаций, обмен валюты. По расчетам аналитиков, среднее время выполнения этих операций в результате оптимизации сможет сократиться на 45 – 80 %.

По подсчётам российских предприятий затраты на внедрение «Лин» –лаборатории находятся в пределах 20 – 30 тыс. долл. США, их основу составляет оплата труда разработчикам системы. Следует отметить, что разработка стратегии Лин-менеджмента предполагает создание локальных документов, в том числе должностных инструкций для персонала, в которых определен алгоритм действий персонала, участвующего при внедрении системы.

Разработчики систем «Лин-менеджмент» предлагают несколько направлений реализации системы, одна из которых – отдельное направление консалтингового направления – разработка уникальной, выдающейся, адекватной специфике бизнеса, культурной среде региона Лин-стратегии: на головного отделения и региональных филиалов банка. Разработка Лин-стратегии – достаточно новая тема и обычно связана с освоением методологии развертывания политики «Хосин канри». Однако, методология «Хосин канри» (иголка компаса), несмотря на свою историческую близость к японским методам менеджмента качества, принципиально не подходит для организаций сферы услуг, поскольку заточена под производство портативных и движимых продуктов, каковы являются продукты компаний Panasonic и Toyota. Разработка Лин-стратегии в банке означает разработку комплекса уникальных и специфических показателей, которые могут использоваться, как отправные точки в ходе анализа потоков создания ценности в сервисных процессах.

Наиболее типичные проблемы банков, которые прорабатываются при разработке выдающейся стратегии:

- слабо осознается, плохо разрабатывается и доносится до клиента полезность комплекса услуг банка;
- отсутствуют критерии «правильности» стратегии;

- эффективность процессов оптимизирована не на полную мощность;
- недостаточная поддержка лояльности, мотивации и радости сотрудников;
- неясное выражение основополагающей цели, особенности и смысла существования банка;
- неясность в определении направлений разработок новых продуктов и смежных сегментов, заслуживающих доверия;
- отсутствие критериев для оценки приобретений и слияний, которые действительно будут способствовать росту банка;
- недостаток этики и уважения к банку, безликость или фрагментированность образа банка в глазах стейк-холдеров;
- отсутствие устойчивого производства прибыли.

В рамках этого направления предлагаемый комплекс услуг может включать:

- 1) исследования полезности приводимого банком комплекса услуг;
- 2) оценка существующих показателей полезности на предмет наличия внутренних конфликтов, целостности и возможности их усиления;
- 3) оценка текущего уровня исполнения в соответствии с заявленными параметрами качества;
- 4) соотнесение стратегий различного уровня между собой, адаптация стратегий верхнего уровня под культурные и прочие особенности региона;
- 5) экспресс-оценка эффективности отдельных Лин-проектов в рамках общей стратегии развития.

Важно отметить, что внедрение системы «Лин-менеджмент» в деятельность АО «АТБ», посредством совершенствования внутренних процессов, позволит сократить величину просроченной ссудной задолженности, посредством совершенствования процессов оценки кредитоспособности заемщиков, а также формирования для каждого клиента банка наиболее приемлемых условий кредитования.

По оценкам разработчиков стратегии «Лин-менеджмента», увеличение прибыли банков за счет оптимизации внутренних процессов (в частности, за счет

оптимизации расходов), ожидается около 5 %.

В целях обобщения информации о предлагаемых направлениях, в таблице 23 представлена характеристика мероприятий, направленных на повышение уровня экономической безопасности АО «АТБ».

Таблица 23 - Характеристика мероприятий, направленных на повышение уровня экономической безопасности АО «АТБ»

Мероприятия	Решаемая проблема	Ожидаемые результаты
Внедрение кобейджинговые (кобрендовые) карт, совмещающие в себе систему платежей «МИР» и «Union Pay»	Отключению от системы международных расчетов (SWIFT)	Сохранение возможности осуществления переводов для клиентов, что позволит расширить клиентскую базу банка, за счет привлечения новых потребителей, а также увеличить доходы кредитной организации, за счет роста количества транзакций, облагаемых комиссиями
Внедрение системы «Лин» («Лин» - менеджмент)	Недостаточный уровень конкурентоспособности среди банков с объемом кредитования более 120 млрд. руб.	Повышение конкурентоспособности, завоевание более лидирующего положения в отрасли

Таким образом, предложенные мероприятия призваны комплексным образом снизить негативное влияние угроз экономической безопасности, а также оказать положительное влияние на финансовое положение, финансовые результаты и конкурентоспособность АО «АТБ».

3.2 Экономические результаты предложенных мероприятий и их влияние на экономическую безопасность АО «АТБ»

Экономические результаты предложенных мероприятий и их влияние на экономическую безопасность АО «АТБ» выразятся в снижении потенциального экономического ущерба и росте прибыли банка от внедрения стратегии «Лин-менеджмента». Ожидаемые результаты реализации мероприятий представлены в таблице 24.

Таблица 24 - Ожидаемые результаты реализации мероприятий

Показатели	Расчет показателей	Величина показателей, тыс. руб.
Доходы	Минимизация совокупного влияния	1 182 740

	угроз экономической безопасности АО «АТБ» в размере 1 182 740 тыс. руб.	
Расходы	Расходы на внедрение системы «Лин-менеджмент» в размере 30 тыс. долл. США по текущему курсу 64,92 руб. (30 тыс. долл. США x 64,92 руб.)	1 947,6
Прибыль	Разница между ожидаемыми доходами и расходами	1 180 792,40

Согласно представленным сведениям, внедрение предложенных мероприятий, приведет к росту финансовых результатов АО «АТБ».

Влияние предложенных мероприятий на экономические показатели АО «АТБ» представлены в таблице 25.

Таблица 25 - Влияние предложенных мероприятий на экономические показатели АО «АТБ»

Показатели	Факт 2021 г.	После реализации мероприятий	Абсолютный прирост	Темп прироста, процент
Процентные доходы	12251,54	13216,66	965,12	7,88
Процентные расходы	4211,54	4211,54	-	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	8040,01	9005,13	965,12	12,00
Комиссионные доходы	3828,22	4045,84	217,62	5,68
Комиссионные расходы	723,26	723,26	-	-
Прочие операционные расходы	1423,9	1425,85	1,95	0,14
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2071,49	3252,28	1180,79	57,00

Таким образом, внедрение предложенных мероприятий позволит увеличить процентные доходы АО «АТБ» на 965,12 млн. руб. (7,88 %), в результате снижения угрозы потери части клиентов, из-за их перехода в другой банк для банковского обслуживания, а также угрозы сокращения реальных располагаемых доходов населения. Прирост комиссионных доходов банка ожидается в результате сокращения угрозы снижения объемов потребительского кредитования и как следствие, доходов и прибыли банка на 217,62 млн. руб. В совокупности, влияние представленных показателей приведет к росту 1 180,79 млн. руб. (57,00

%).

Для оценки влияния предложенных мероприятий на показатели экономической безопасности АО «АТБ», использована методика Е.В. Беловой. Результаты оценки представлены в таблице 26.

Таблица 26 – Влияние предложенных мероприятий на индикаторы экономической безопасности АО «АТБ» (по методике Е.В. Беловой)

Группы индикаторов	Индикаторы	Пороговое значение (среднее по банкам)	Значения индикаторов		Изменения
			2021 г.	после реализации мероприятия	
Индикаторы ликвидности	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15	152,67	285,81	133,14
	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50	141,03	263,73	122,17
	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120	72,63	63,33	-9,3
Индикаторы финансовой устойчивости	Коэффициент покрытия	$> 3,37$	1,17	1,18	0,01
	Коэффициент автономии	$> 0,77$	0,14	0,15	0,01
	Коэффициент Ливериджа	$< 0,50$	6,17	5,80	-0,37
Индикаторы доходности	Коэффициент рентабельности собственного капитала, процент	$> 77,8$	11,28	16,53	5,25
	Коэффициент рентабельности активов, процент	$> 52,8$	1,57	2,43	0,86
	Темп увеличения доходов	$> 102,7$	110,03	118,12	8,09
Индикаторы деловой активности -	Агрессивность кредитной политики	< 83	0,17	0,17	-
	Темп роста прибыли	$> 288,6$	113,56	176,96	63,4
	Темп роста активов	$> 131,4$	101,24	102,13	0,89

Согласно представленным в таблице 26 сведениям, внедрение предложенного комплекса мероприятий позволит повысить уровень экономической безопасности АО «АТБ». В частности, следует отметить позитивное влияние мероприятий на индикаторы ликвидности банка, значения которых приобретут более оптимальные значения, в основном за счет роста высоколиквидных активов

банка. Значимость изменения представленных показателей определяется необходимостью соблюдения значений обязательных нормативов банка, тем более, учитывая санацию банка в результате несоблюдения указанных требований в прошлых финансовых периодах.

Также следует отметить рост индикаторов финансовой безопасности банка, в основном за счет увеличения собственного капитала банка.

Помимо представленных позитивных изменений, следует отметить ожидаемый рост индикаторов доходности АО «АТБ», что в основном является следствием увеличения доходов банка. По аналогичной причине ожидается рост значений индикаторов деловой активности АО «АТБ».

Таким образом, в совокупности, предложенные мероприятия приведут к комплексному положительному влиянию на деятельность АО «АТБ», в части снижения угроз экономической безопасности, увеличения доходов и рентабельности, а также повышения уровня конкурентоспособности исследуемого коммерческого банка. Также в результате представленных мероприятий, АО «АТБ» сможет занять более конкурентное положение на рынке банковских услуг. Представленные меры являются достаточно актуальными в современных условиях негативного влияния факторов внешней и внутренней среды. Важно также отметить практическую значимость представленных мер, которая выражается в возможности применения представленного комплекса мероприятий в практической деятельности АО «АТБ».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе исследования теоретических основ обеспечения экономической безопасности организаций финансово-кредитного сектора определено, что обеспечение экономической безопасности коммерческих банков является задачей не только непосредственно самих организаций банковского сектора, но и государства, учитывая существенное влияние банковского сектора на экономику страны, в связи с чем, в РФ разрабатывается и реализуется денежно-кредитная политика, направленная на достижение эффективного функционирования банковского сектора, в рамках обеспечения экономической безопасности государства.

Также в ходе исследования определено, что деятельность современных коммерческих банков подвергается влиянию факторов внешней и внутренней среды, которые в свою очередь формируют вызовы экономической безопасности организаций рассматриваемой сферы. Среди основных факторов внешней среды, влияющих на деятельность коммерческих организаций, отмечены: нормативно-правовое регулирование банковской сферы в Российской Федерации, направления денежно-кредитной политики, реализуемые в государстве, рыночные условия в банковском секторе, курс рубля по отношению к иностранным валютам, а также его динамика, ключевая ставка ЦБ РФ, уровень доходов населения. Среди внутренних факторов, способных влиять на деятельность и способных формировать вызовы экономической безопасности организаций банковского сектора, отмечены: финансовый потенциал и финансовое состояние коммерческих банков, кадровый потенциал, внутренняя политика банка, правовая составляющая, а также информационная составляющая.

В рамках проведенного анализа сделан вывод о расширении масштабов кредитной деятельности АО «АТБ», в результате реализации мер по привлечению новых клиентов, за счет оптимизации процентных ставок по кредитам и расширения линейки кредитных продуктов банка. Также определено увеличение финансового потенциала организации, что определяется ростом показателей,

участвующих в формировании прибыли.

В ходе анализа факторов внешней и внутренней среды АО «АТБ», определено, что экономические и социально-демографические факторы оказывают существенное влияние на деятельность АО «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 АО «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 АО «АТБ». При анализе угроз по модели пяти сил М. Портера, определено, что наибольшей вероятностью возникновения, обладают угрозы рыночной власти поставщиков и потребителей. В связи с чем, целесообразно внедрить меры, направленные на их устранение.

Проведенный анализ конкурентоспособности АО «АТБ» позволил определить, что лидирующее положение на рынке банковских услуг, среди рассмотренных коммерческих банков, занимает ПАО «Уралсиб банк» - лидер рынка, с быстро растущей конкурентной позицией. Также лидерами на рынке банковских услуг, среди рассмотренных коммерческих банков, являются: АО «АТБ» (лидер рынка с улучшающейся конкурентной позицией), а также АО «Абсолют банк» и АО «Сити банк» (лидеры рынка с быстро ухудшающейся конкурентной позицией). Наиболее слабым конкурентным положением обладает ООО «Хоум кредит банк» - аутсайдер с быстро ухудшающейся конкурентной позицией.

Проведенная в рамках выпускной квалификационной работы оценка вызовов и угроз экономической безопасности АО «АТБ» позволила сделать вывод о том, что существенные изменения за анализируемый период произошли в величине операционного риска и кредитного риска. Оба показателя значительно выросли по сравнению с прошлым отчетным периодом.

В целях оценки экономической безопасности АО «АТБ», проведен анализ индикаторов экономической безопасности на основе рисков деятельности банка. Представленные результаты оценки позволили судить о крайне негативном

влиянии экономических санкций Западных государств по отношению к отечественным коммерческим банкам. При этом наиболее существенными для АО «АТБ» угрозами, являются: запрет на возможность осуществлять банковскую деятельность с иностранными компаниями, заморозка валюты, принадлежащей российским банкам в международных банках, а также угроза потери ликвидности банка.

В целях оценки экономической безопасности АО «АТБ», использована методика Е.В. Беловой. По результатам оценки определено, что далеко не все индикаторы экономической безопасности АО «АТБ» находятся в пределах пороговых значений. Так, коэффициент покрытия не соответствует пороговому значению, что определяет высокие значение краткосрочных обязательств банка, которые не в полной мере покрываются активами. Также отмечены низкие значения индикаторов доходности банка. Представленные тенденции способны формировать угрозы экономической безопасности банка, связанные с уровнем доходности организации.

Таким образом, проведенное исследование экономической безопасности АО «АТБ» позволило определить существенное негативное влияние санкций иностранных государств против России, которые привели к заморозке активов АО «АТБ», находящихся на расчетных счетах в иностранной валюте, а также к отключению от системы международных расчетов (SWIFT) существенно сокращает перечень оказываемых банковских услуг. Также в качестве угрозы экономической безопасности АО «АТБ», отмечен запрет на обновление банковских приложений через системы «Google Pay» и «App Store». Следует отметить, что в современных условиях, онлайн-приложения коммерческих банков еще действуют, при этом у новых клиентов банка нет возможности установить подобное приложение на мобильное устройство. При этом с течением времени, при сохранении санкций иностранных государств по отношению к коммерческим банкам РФ, возможность использовать мобильные банковские приложения, исчезнет во все, как результат обновления банковских систем. Указанная угроза существенно усложняет процессы банковских операций с мобильный устройств.

В целях решения выявленных проблем, предложено:

- внедрение кобейджинговые (кобрендовые) карт, совмещающие в себе систему платежей «МИР» и «Union Pay»;
- создание системы онлайн-банкинга АО «АТБ», адаптированное для мобильных устройств;
- внедрение системы «Лин» («Лин» - менеджмент).

Ожидаемыми результатами реализации предложенных мероприятий, являются:

- сохранение возможности осуществления переводов для клиентов, что позволит расширить клиентскую базу банка, за счет привлечения новых потребителей, а также увеличить доходы кредитной организации, за счет роста количества транзакций, облагаемых комиссиями;
- сохранение удобства осуществления платежных операций для клиентов, что позволит создать явное конкурентное преимущество для АО «АТБ», среди других коммерческих банков;
- повышение конкурентоспособности, завоевание более лидирующего положения в отрасли.

Также предложенные мероприятия положительным образом отразятся на экономической безопасности АО «АТБ», что было подтверждено расчетом индикаторов экономической безопасности банка по методике Е.В. Беловой. Таким образом, предложенные мероприятия приведут к комплексному положительному влиянию на деятельность АО «АТБ», в части снижения угроз экономической безопасности, увеличения доходов и рентабельности, а также повышения уровня конкурентоспособности исследуемого коммерческого банка.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Балыхин, Г.А. Управление развитием кредитных организаций: организационно-экономический аспект / Г.А. Балыхин. - М.: Экономика, 2018. – 44 с.
- 2 Батова, В.Н. Обеспечение экономической безопасности бюджетных учреждений сферы образования в новых условиях финансирования / В.Н. Батова // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2020. № 24. – С. 36 – 50.
- 3 Болдышев, А.С. Качество кредитного портфеля банковского сектора РФ в период действия антироссийских санкций / А.С. Болдышев, В.В. Гребеник // Наковедение. – 2020. - № 1. – С. 145 – 154.
- 4 Валугина, Е.С. Анализ качества кредитного портфеля банка / Е.С. Валугина // Экономика и организация предпринимательства. – 2019. - № 3. – С. 46 – 50.
- 5 Васильева, М.В. Нецелевое использование бюджетных средств в регионах и муниципальных образованиях: причины, условия, предупреждение / М.В. Васильева // Финансы и кредит. - 2018. - № 43. - С. 37 - 47.
- 6 Герасимов, А.Н. Совершенствование региональной системы управления пространственными экономическими образованиями региона / А.Н. Герасимов, Е.Н. Громов, Е.Н. Нинева. - Ставрополь: Агрус, 2018. – 116 с.
- 7 Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».
- 8 Гришина, Е.А. Организация банковского кредитования: учебное пособие / Е.А. Гришина, Е.А. Киреева, С.Б. Коваленко. – Саратов: Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2019. – 152 с.
- 9 Демьянец, М.В. Административная ответственность кредитных организаций за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности / М.В. Демьянец. - М.: Юрайт, 2018. – 208 с.

10 Дмитрова, Т.А. Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка / Т.А. Дмитрова // Международный научно-исследовательский журнал. – 2019. - № 12. – С. 104 – 107.

11 Довбий, И.П. Сущность системы банковского кредитования инновационной деятельности и принципы ее функционирования / И.П. Довбий // Молодой ученый. – 2020. - № 7. – С. 22 – 28.

12 Догорова, О.С. Кредитный портфель коммерческого банка: состояние, проблемы и минимизация рисков / О.С. Догорова // Молодой ученый. – 2019. - № 1. – С. 71 – 79.

13 Жукова, Е.Ф. Банки и банковские операции: учебник/ Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015. –312 с.

14 Корниенко, С.Л. Оценка кредитоспособности заемщика в процессе управления кредитным риском / С.Л. Корниенко // Финансы и кредит. – 2018. – № 2. – С. 22 - 25.

15 Коробова, У.А. Развитие механизма обеспечения экономической безопасности в сфере образования Российской Федерации / У.А. Коробова, С.В. Тактарова // Актуальные вопросы управления. – 2021. - № 3. – С. 6 – 9.

16 Кузьминов, Я.И. Проблемы отечественного образования / Конкурентоспособность и модернизация экономики / Я.И. Кузьминов. - М.: ГУ ВШЭ, 2018. – 115 с.

17 Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин. - М.: КноРус, 2021. – 800 с.

18 Масленченков, Ю. Финансовый менеджмент банка: учебное пособие / Ю. Масленченков. - М.: Инфра-М, 2019. – 399 с.

19 Об акционерных обществах [Электронный ресурс]: федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

20 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

21 Об изменении порядка расчетов за пользование целевым государственным кредитом на пополнение оборотных средств [Электронный ресурс]: письмо Минфина РФ от 23.04.1993 г. № 51. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

22 Об ипотеке [Электронный ресурс]: федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

23 Об исполнительном производстве [Электронный ресурс]: федеральный закон от 02.10.2007. № 229-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

24 Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

25 Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 29.11.2020 г. № 199-И. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

26 Об установлении единой процентной ставки за пользование кредитами коммерческих банков под поручительства Минфина России [Электронный ресурс] : письмо Минфина РФ от 18.06.1996 г. № 313. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

27 О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс] : федеральный закон от 10.02.2003 г. № 173-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

28 О валютных операциях между резидентами по выдаче коммерческих кредитов и займов в иностранной валюте [Электронный ресурс] : письмо Минфина РФ от 22.09.2003 г. № 15-05-29 / 1018. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

29 О драгоценных металлах [Электронный ресурс]: федеральный закон от 26.03.1998 г. № 41-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

30 О защите прав потребителей [Электронный ресурс] : закон РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

31 О кредитных историях [Электронный ресурс]: федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

32 О методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 27.05.2014 г. № 96-Т. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

33 О платежной системе Банка России [Электронный ресурс]: положение Банка России от 06.07.2018 г. № 595-П. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

34 О порядке корректировки ставок за пользование государственных кредитом на пополнение оборотных средств [Электронный ресурс]: письмо Минфина РФ от 03.11.1992 г. № 101. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

35 О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

36 О методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 27.05.2014 г. № 96-Т. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

37 О порядке корректировки ставок за пользование государственных кредитом на пополнение оборотных средств [Электронный ресурс]: письмо Минфина РФ от 03.11.1992 г. № 101. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

38 О порядке организации работы, связанной с привлечением и использованием иностранных кредитов [Электронный ресурс]: постановление

Правительства РФ от 19.03.1992 г. № 173. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

39 О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение Банка России от 28.06.2018 № 590-П. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

40 О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

41 О правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс] : положение Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

42 О Российском сельскохозяйственном банке [Электронный ресурс] : распоряжение Президента Российской Федерации от 15.03.2000 г. № 75-рп. Доступ из справ. – правовой системы «Гарант».

43 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Гарант».

44 Плотников, Н.В. Проблемы обеспечения экономической безопасности сферы образования на современном этапе / Н.В. Плотников // НИУ ИТМО. – 2019. - № 3. – С. 143 – 150.

45 Подлужный, С.С. О виде распределения изменения вероятности дефолта кредитного портфеля коммерческого банка / С.С. Подлужный. – Вестник УрФУ. – 2018. - № 16. – С. 969 – 984.

46 Приходько, Е.А. Управление кредитным портфелем организации / Е.А. Приходько, Н.И. Аксенова // Финансовый менеджмент. – 2017. - № 18. – С. 21 – 27.

47 Ракчеев, Р.А. Рефинансирование банковского сектора в системе факторов макроэкономической динамики / Р.А. Ракчеев / Вестник Таганрогского института управления и экономики. – 2018. - № 1 (17). – С. 29 - 38.

48 Сенчагов, В.К. Новые угрозы экономической безопасности и защита национальных интересов России / В.К. Сенчагов // Проблемы теории и практики управления. – 2018. – № 10. – С. 8 - 18.

49 Соколинская, Н.Э. Мониторинг концентрации кредитных рисков / Н.Э. Соколинская // Банковское дело. – 2018. – № 5. – С. 25 - 28.

50 Шаповалов, М.А. Банк России – кредитор последней инстанции: особенности взаимодействия с банками / М.А. Шаповалов. - М.: Юрайт, 2019. - 303 с.

51 Шумкова, К.Г. Тенденции развития банковской системы России: угрозы и возможности / К.Г. Шумкова // Финансы и кредит. – 2019. - № 2. – С. 11 – 20.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Финансовая (бухгалтерская) отчетность АО «АТБ» за 2019 – 2021 гг.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2021 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

*Азиатско-Тихоокеанский Банк" (Акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

675004, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

Код формы по ОКУД 0409806
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	9 006 804	10 502 128
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	3 236 142	5 853 479
2.1	Обязательные резервы		787 556	732 143
3	Средства в кредитных организациях	4.1	3 815 425	1 138 461
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	7 844 833	8 591 538
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3.4.4	85 555 014	81 359 473
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	13 042 000	14 819 177
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	4.3.4.7	3 363 620	1 887 583
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	487 370	492 128
9	Требование по текущему налогу на прибыль		66 718	4 539
10	Отложенный налоговый актив		757 434	684 453
11	Основные средства, активы в форме праве пользования и нематериальные активы	4.9	4 784 452	5 402 865
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		364 462	380 179
13	Прочие активы	4.10	2 111 530	1 670 861
14	Всего активов		134 435 804	132 786 864
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		1 671 561	822 914
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		112 139 806	112 471 082
16.1	средства кредитных организаций		4 026 647	13 622 236
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11	108 113 159	98 848 846
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.12	69 014 908	58 141 178
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	132	28 991
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.13	1 114	29 661
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		1 114	29 661
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		13 818	77 977
20	Отложенные налоговые обязательства		321 527	279 078
21	Прочие обязательства	4.14	1 298 803	1 156 099
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		235 047	487 263
23	Всего обязательств		115 681 808	115 353 065
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		300 000	217 100
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		(1 021 163)	(186 010)
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 210 057	1 277 922
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного 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		22 268	16 602
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		9 242 834	7 108 185
36	Всего источников собственных средств		18 753 996	17 433 799
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		65 689 425	50 712 031
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		6 869 625	7 322 924
39	Условные обязательства некредитного характера		111 477	199 215



Председатель Правления

А.А. Коровин

Главный бухгалтер

Е.В. Шекина

М.П.

31 марта 2022 года

Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс АО «АТБ» за 2021 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

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

Рисунок А.2 – Отчет о финансовых результатах АО «АТБ» за 2020 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

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



Щеккина

А.А. Коровин

Е.В. Щеккина

Рисунок А.3 – Отчет о финансовых результатах АО «АТБ» за 2020 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2021 год

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (Акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

675004, 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	12 251 541	11 197 275
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		45 901	129 968
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		10 887 311	10 061 179
1.3	от вложений в ценные бумаги		1 318 329	1 006 128
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		4 211 536	3 633 544
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		425 142	240 317
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 786 364	3 390 838
2.3	по выпущенным ценным бумагам		30	2 389
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		8 040 005	7 563 731
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	(3 114 088)	(1 895 878)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		57 922	(389 573)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 925 917	5 667 853
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	1 331 180	(290 300)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	72 654	307 789
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		75	32 233
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	600 047	(650 351)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	(129 195)	1 525 849
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		(470 865)	344 075
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		4 286	0
14	Комиссионные доходы	5.6	3 828 216	3 416 562
15	Комиссионные расходы	5.7	723 260	520 291
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	(12 358)	(17 518)
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.4	(1 306)	(1 161)
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	259 149	(164 687)
19	Прочие операционные доходы	5.9	1 423 980	1 033 828
20	Чистые доходы (расходы)		11 108 520	10 683 881
21	Операционные расходы	5.8	8 515 473	8 336 094
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 593 047	2 347 787
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	5.11	478 044	485 369
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 071 488	1 845 639
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		43 515	16 779
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 115 003	1 862 418

Рисунок А.4 – Отчет о финансовых результатах АО «АТБ» за 2021 г.

