

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра экономической безопасности и экспертизы
Специальность 38.05.01 – Экономическая безопасность
Специализация №1 «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой

_____ Е.С. Рычкова

« _____ » _____ 20__ г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: Повышение экономической безопасности финансово-кредитной организации (на примере АО «АТБ»)

Исполнитель
студент группы 178-
узс

(подпись, дата)

В.Р. Сондарь

Руководитель
доцент, канд.техн.наук

(подпись, дата)

Е.С. Новопашина

Нормоконтроль

(подпись, дата)

Л.И. Рубаха

Рецензент

(подпись, дата)

И.М. Иванова

Благовещенск 2025

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
Заведующий кафедрой
_____ Е.С. Рычкова
« _____ » _____ 2025 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента Сондарь Викторию Ришатовну

1. Тема выпускной квалификационной работы: Повышение экономической безопасности
Финансово-кредитной организации (на примере АО «АТБ»)

утверждена приказом от 19.03.2025 №731-уч

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) 06.06.2025

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: учебная литература, доклады,
статистические сборники

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке во-
просов): теоретические аспекты экономической безопасности финансово-кредитных органи-
заций, анализ и оценка угроз экономической безопасности на примере АО АТБ, мероприятия
по повышению экономической безопасности АО АТБ

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных
продуктов, иллюстративного материала и т.п.) 13 рисунков, 21 таблица

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

7. Дата выдачи задания 16.01.2025 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы: Новопашина Е.С. канд. техн. наук, доцент

(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): 17.01.2025 г.

(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 99 с., 13 рисунков, 21 таблица, 50 источников.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, ПРИНЦИПЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, ОБЪЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, ЭЛЕМЕНТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ, СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ, РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ АКТИВОВ, ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА.

Цель дипломной работы – разработать мероприятия по повышению уровня экономической безопасности АО Азиатско-Тихоокеанский банк. Предмет исследования – особенности организации и состояния экономической безопасности АО Азиатско-Тихоокеанский банк. Объект исследования – АО Азиатско-Тихоокеанский банк.

В первой главе работы рассматриваются теоретические аспекты экономической безопасности финансово-кредитных организаций. Раскрывается сущность экономической безопасности кредитной организации и механизм её реализации, изучается правовое регулирование деятельности организаций банковской сферы, рассматриваются методы оценки уровня экономической безопасности финансово-кредитной организации.

Во второй главе работы даётся организационно-экономическая характеристика АО АТБ, проводится анализ внешней и внутренней среды банка, даётся оценка уровня экономической безопасности АО АТБ, выявляются факторы и угрозы экономической безопасности данной организации.

В третьей главе разрабатываются мероприятия по повышению уровня экономической безопасности АО АТБ, оценивается экономическая эффективность предложенных мероприятий и их влияние на уровень экономической безопасности банка.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты экономической безопасности финансово-кредитных организаций	8
1.1 Сущность экономической безопасности кредитной организации и механизм её реализации	8
1.2 Факторы экономической безопасности финансово-кредитной организации	16
1.3 Правовое регулирование деятельности организаций банковской сферы	16
1.3 Методы оценки уровня экономической безопасности финансово-кредитной организации	24
1.4 Методы оценки уровня экономической безопасности финансово-кредитной организации	30
2 Анализ и оценка угроз экономической безопасности на примере АО АТБ	40
2.1 Организационно-экономическая характеристика АО АТБ	40
2.2 Анализ внешней и внутренней среды АО АТБ	45
2.3 Оценка уровня экономической безопасности АО АТБ	55
2.4 Факторы и угрозы экономической безопасности АО АТБ	59
3 Мероприятия по повышению уровня экономической безопасности АО АТБ	67
3.1 Проблемы обеспечения экономической безопасности АО АТБ	67
3.2 Мероприятия по повышению экономической безопасности АО АТБ	71
3.3 Экономическая эффективность предложенных мероприятий	79
Заключение	88
Библиографический список	91

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования повышения уровня экономической безопасности кредитных организаций обуславливается той ролью, которую они играют в современной экономике. Банки считаются «кровеносной системой» современной экономики, так как осуществляют платежи и проводят операции по кредитованию, без которых современная экономика не могла бы функционировать. В связи с этим банки оказывают на неё существенное влияние, в результате чего вопросы экономической безопасности данных организаций выходят на первый план.

Значимость экономической безопасности кредитных организаций состоит не только в том, что они кредитуют и проводят расчёты, но также и в том, что их деятельность затрагивает большое количество лиц – как физических, так и юридических. В этой связи банкам необходимо эффективно управлять вопросами собственной экономической безопасности. На это есть две причины. Одна состоит в том, что ввиду значительной социальной значимости банки находятся под постоянным контролем со стороны регуляторов, в российских условиях это Банк России. Второй причиной этого является тот факт, что будучи завязанными на большое количество клиентов, акционеров и партнёров, банк должен обеспечивать при этом устойчивость своей деятельности. Массовое снятие денежных средств из банков – банковская паника, часто приводила к тому, что было невозможным обеспечить устойчивость кредитной организации. Следствием этого является необходимость для современных банков управлять подобными ситуациями, не давая им перерасти в кризис.

Ещё одним аспектом рассматриваемой темы является тот факт, что в настоящее время банки хранят у себя значительные объёмы разнообразной информации. Существует мнение о том, что современный банк следует рассматривать как IT-компанию с банковской лицензией. Подтверждением этого является значительный уровень развития, прежде всего, финансовых технологий, в результате чего ни один современный банк без них не сможет сколько-нибудь длительное время функционировать. При этом, банк должен обеспечивать со-

хранение важной и конфиденциальной информации, противостоять проводимым против него кибератакам, а также предохранять средства клиентов от мошеннических действий. Всё это требует ещё большего развития экономической безопасности для данной категории организаций.

В условиях современной Российской Федерации вопрос экономической безопасности имеет существенную специфику. Она состоит в том, что, с одной стороны, все российские банки, за минимальными исключениями, не имеют возможности проведения расчётов в мировых валютах, только в рублях и национальных валютах стран, с банками которыми у них установлены корреспондентские отношения. В связи с этим уменьшаются требования к обеспечению международных операций.

С другой стороны, в нашей стране получила существенное развитие практика мошеннических действий, в ходе которых злоумышленники под благовидными предложениями вымогают деньги у населения. Имея значительный опыт в обработке информации, а также в выявлении случаев мошенничества, кредитные организации должны эффективно отсекают мошенников от собственных клиентов, не давая возможности последним понести финансовые потери.

Кроме того, необходимость обеспечения экономической безопасности весьма важна в условиях ужесточения денежно-кредитной политики, которую проводит Банк России, начиная со 2-й половины 2024 года. Если в условиях роста кредитного рынка при значительной доступности кредитных ресурсов вопросы обеспечения экономической безопасности могли быть решены за счёт увеличения ассигнований на эти цели, то в настоящее время требуется реализация мероприятий, состоящих в более эффективном использовании имеющихся ресурсов в условиях весьма высокой ставки по кредитам. Это предполагает не только более серьёзный отбор заёмщиков, но также и обеспечение возвратности уже выданных кредитов, снижение рисков невозвратов, снижение затрат на обеспечение деятельности банка, а также обеспечение достаточного уровня рентабельности в условиях снижения спроса на финансовые ресурсы.

Цель дипломной работы – разработать мероприятия по повышению уровня экономической безопасности АО Азиатско-Тихоокеанский банк.

Предмет исследования – особенности организации и состояния экономической безопасности АО Азиатско-Тихоокеанский банк.

Объект исследования – АО Азиатско-Тихоокеанский банк.

Задачи работы:

- изучить теоретические аспекты экономической безопасности финансово-кредитных организаций;
- провести анализ внешней и внутренней среды АО АТБ;
- дать оценку уровня экономической безопасности АО АТБ;
- выявить факторы и угрозы экономической безопасности АО АТБ;
- определить проблемы обеспечения экономической безопасности АО АТБ;
- сформировать мероприятия по повышению экономической безопасности АО АТБ и дать оценку их экономической эффективности.

Временной период исследования – 2022-2024 гг.

В качестве эмпирической базы исследования выступили публикации в научной и периодической печати, сети Интернет, посвящённые вопросам экономической безопасности кредитных организаций, нормативные документы Банка России, бухгалтерская финансовая и годовая отчётность АО АТБ, прочая информация.

В работе были использованы такие общенаучные методы исследования, такие как аналитический, расчетный, графический.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1.1 Сущность экономической безопасности кредитной организации и механизм её реализации

Необходимость определения сущности экономической безопасности кредитной организации определяется потребностью в выявлении содержания данного понятия, её составляющих, на которые должно оказываться управляющее воздействие со стороны менеджмента банка с целью обеспечения его устойчивости, платёжеспособности и прибыльности.

Проведя анализ подходов, которые представлены в научной литературе, можно выделить следующие определения термина «экономическая безопасность кредитной организации»:

1) «... Экономическая безопасность в банковском секторе заключается в использовании экономических мер и инструментов в целях минимизации рисков и повышения дохода»¹;

2) «Под экономической безопасностью коммерческого банка понимается экономическая защищенность банка, его акционеров, клиентов и персонала от внешних и внутренних угроз, влияния деструктивных факторов, что позволяет банку сохранить и эффективно использовать весь потенциал»²;

3) «Экономическая безопасность банка – это внутреннее состояние экономической системы банка, которая указывает на способность функционировать в течение длительного периода времени за счет адаптации к краткосрочным и долгосрочным внутренним и внешним экономическим рискам, угрозам»³;

4) «Экономическая безопасность коммерческого банка – это совокуп-

¹ Чувилкин, Н. А. Сущность экономической безопасности кредитной организации с учетом требований ПОД/ФТ // Избранные вопросы науки XXI века. М.: Издательство "Перо", 2020. С. 148.

² Шемякина, А. А. Экономическая безопасность кредитной организации // Экономика сегодня: современное состояние и перспективы развития (Вектор-2021). М.: ФГБОУ ВО «Российский государственный университет имени А.Н. Косыгина (Технологии. Дизайн. Искусство)», 2021. С. 204.

³ Гусейнова, А. Г. Оценка экономической безопасности коммерческого банка // Актуальные проблемы науки и техники. Инноватика : Сб. научных статей по материалам II Международной научно-практической конференции, Уфа, 12 мая 2020 года. Том Часть 1. – Уфа: ООО «Научно-издательский центр «Вестник науки», 2020. – С. 225-244.

ность внешних и внутренних условий банковской деятельности, при которых потенциально опасные для банковской системы (отдельного банка) действия или обстоятельства предупреждены, пресечены либо сведены к такому уровню, при котором не способны нанести ущерб установленному порядку банковской деятельности (функционированию банка, сохранению и воспроизводству имущества и инфраструктуры банковской системы или отдельного банка) и воспрепятствовать достижению банками уставных целей»⁴.

Анализ данных определений позволяет сделать вывод о том, что под экономической безопасностью банка необходимо понимать, с одной стороны, его состояние защищённости от внешних и внутренних угроз, а с другой стороны – такую организацию деятельности, при которой данные угрозы не оказывают на него значимого влияния. При этом, риски, связанные с деятельностью банка, и формирующие угрозы для его экономической безопасности, должны быть управляемы, с целью их минимизации. Это ставит перед системой органов экономической безопасности банка задачу не только управления собственно экономической безопасностью, но также и предполагает участие данных органов в непосредственной деятельности банка, так как любая операция банка влияет на данную безопасность.

В качестве центральной цели обеспечения экономической безопасности для коммерческих банков выступает достижение максимально возможной устойчивости их деятельности и создание условий для перспективного развития вне зависимости от имеющихся внутренних и внешних угроз⁵.

Предполагается, что деятельность коммерческого банка будет вестись таким образом, чтобы угрозы экономической безопасности не приносили ему значимого вреда.

При этом, безусловно, в силу того, что кредитная организация не может сколько-нибудь значимо влиять на ряд угроз, прежде всего, внешних, необходимо такая организация работы банка, на которую бы данные угрозы не оказы-

⁴ Ковач, К. А. Экономическая безопасность коммерческого банка // Наука через призму времени. 2023. № 4. С. 27.

⁵ Мамаева, Л. Н. Экономическая безопасность коммерческих банков // Экономическая безопасность и качество. 2020. № 4. С. 17.

вали влияния, а внутренние угрозы могли быть управляемы, с достижением результатов такого управления в короткие сроки.

Рассмотрим принципы обеспечения экономической безопасности в кредитных организациях. По мнению Е.О. Селютиной, к таким принципам следует отнести следующие (таблица 1) ⁶.

Таблица 1 – Принципы обеспечения экономической безопасности в кредитных организациях

Принцип	Содержание
1	2
Законности и нормативно-правового обеспечения экономической безопасности	Вся деятельность банка по обеспечению экономической безопасности должна вестись законными методами. Все предпринимаемые действия должны соответствовать внутренним нормативным положениям банка, быть зафиксированы, как в части планируемых действий, так и результатов от их реализации
Системной защищённости банка от угроз и рисков	Предполагается управление экономической безопасностью по всем значимым направлениям деятельности, которые взаимосвязаны между собой, исходя из цели обеспечения экономической безопасности – устойчивости банка
Сбалансированных интересов собственников, руководства и персонала	Необходим учёт интересов собственников, руководства и персонала банка при реализации мер экономической безопасности, ввиду их существенной разницы, а также для с целью обеспечения единого фронта данной деятельности
Раннего предупреждения и реагирования на угрозы и риски	Предполагает ведение работы по прогнозированию и планированию деятельности по управлению рисками и обеспечению экономической безопасности, как в части уже имеющихся, так и перспективных угроз и рисков. Предполагается необходимость разработки и реализации необходимых мероприятий, включая предупредительные
Непрерывность	Предполагает необходимость постоянной деятельности по обеспечению экономической безопасности банка, что выражается в проведении всех необходимых мероприятий, как в период возможной реализации угроз, так и в целом процессе функционирования банка
Сопоставимость ущерба и затрат на обеспечение экономической безопасности	Затраты на обеспечение экономической безопасности должны быть меньше, чем предотвращаемый ущерб, для обеспечения экономической эффективности

⁶ Селютина, Е. О. Механизмы и принципы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка // Актуальные проблемы международных отношений в условиях формирования мультиполярного мира. Курск: Юго-Западный государственный университет, 2020. С. 220.

1	2
Превентивности мер предупреждения рисков и угроз экономической безопасности	Предполагает проактивную деятельность системы экономической безопасности банка, нацеленную на то, чтобы убрать условия, способствующие реализации рисков и угроз, что даёт возможность сократить необходимые объёмы ресурсов на последующие мероприятия по обеспечению деятельности данной системы
Согласованности общих планов с задачами обеспечения экономической безопасности	Состоит в том, что планы развития банка должны учитывать наличие в них рисков и угроз экономической безопасности, что предполагает необходимость соответствующего развития системы экономической безопасности для их возможного отражения

Рассмотрим объекты экономической безопасности коммерческого банка. По мнению Д. Х. Халуллаховой и А. А. Шелоумовой, комплекс данных объектов может быть представлен следующим образом (рисунок 1) ⁷.

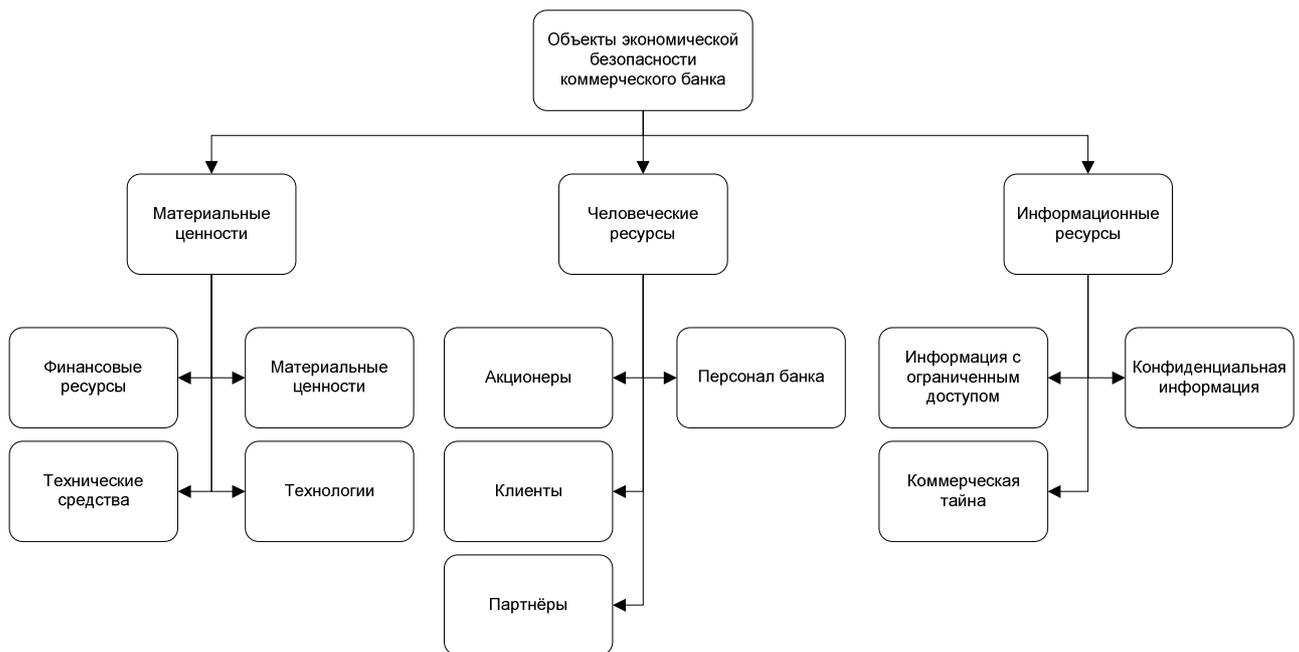


Рисунок 1 – Объекты экономической безопасности коммерческого банка

Основными группами объектов экономической безопасности в банке выступают материальные ценности, человеческие ресурсы и информационные ресурсы. Причиной выделения данных групп объектов выступает то, что деятельность банка направлена на использование финансовых ресурсов, материальных

⁷ Халуллахова, Д. Х. Система экономической безопасности коммерческого банка, её роль и значение // Россия в глобальном мире. Тверской государственный университет, 2023. С. 190.

ценностей и технологий для того, чтобы обеспечить свою деятельность, а также проводить необходимые банковские операции – кредитовать, размещать средства в ценных бумагах, вести прочие операции.

Необходимость выделения человеческих ресурсов обуславливается несколькими аспектами. Во первых, особое значение в деятельности по обеспечению экономической безопасности играет персонала банка на всех уровнях управления – от высшего менеджмента до непосредственных исполнителей. Кроме того, важнейшее значение имеет взаимодействие с акционерами, так как именно они обеспечивают банк финансовыми ресурсами, и устанавливают основные направления его деятельности. Клиенты банка формируют основной объём средств банка, как правило, это 85-90 % от общего объёма имеющихся у него финансовых ресурсов. Роль партнёров банка состоит в том, что с их помощью банк имеет возможность согласования своих действий для достижения тех или иных целей.

По мнению Е.В. Судниковича, возможно выделение следующих составляющих экономической безопасности коммерческого банка (таблица 2) ⁸.

Таблица 2 – Составляющие экономической безопасности коммерческого банка

Составляющая	Содержание
1	2
Финансовая безопасность	Выступает как условие обеспечения финансовой устойчивости и платёжеспособности кредитной организации. Оценке подлежат финансовая отчётность банка, состав и структура его капитала, показатели ликвидности и платёжеспособности, обязательные экономические нормативы. Финансовая безопасность обеспечивает финансовую стабильность банка
Информационная безопасность	Обуславливается обработкой банком в процессе своей деятельности значительных объёмов информации, включая конфиденциальную. Это требует обеспечения её безопасности в виде неразглашения и недопущения утечек
Инвестиционная безопасность	Выражается в комплексе инвестиционных проектов, реализуемых банком, а также систему привлечения инвестиций. Направлена, в т.ч. и на инвестиции в обеспечение экономической безопасности в целом

⁸ Судникович, Е. В. Обеспечение экономической безопасности в процессе функционирования коммерческого банка // Глобальные проблемы модернизации национальной экономики. Тамбов: Издательский дом «Державинский», 2022. С. 655.

1	2
Технологическая безопасность	Предполагает необходимость защиты внутренних процессов банка от внешнего воздействия, в настоящее время, прежде всего, от киберпреступности

Рассмотрим систему экономической безопасности банка. По мнению М.М. Скорева, она представляет собой « ... совокупность мер и программ по защите организации от негативного внутреннего и внешнего воздействия»⁹. Таким образом, система экономической безопасности банка является системой, которая взаимодействует с другими системами банка, а также процессами, которые могут быть не связаны напрямую с её обеспечением.

По мнению Е. В. Караниной и Н. С. Русских место системы экономической безопасности банка может быть представлено следующим образом (рисунок 2)¹⁰.

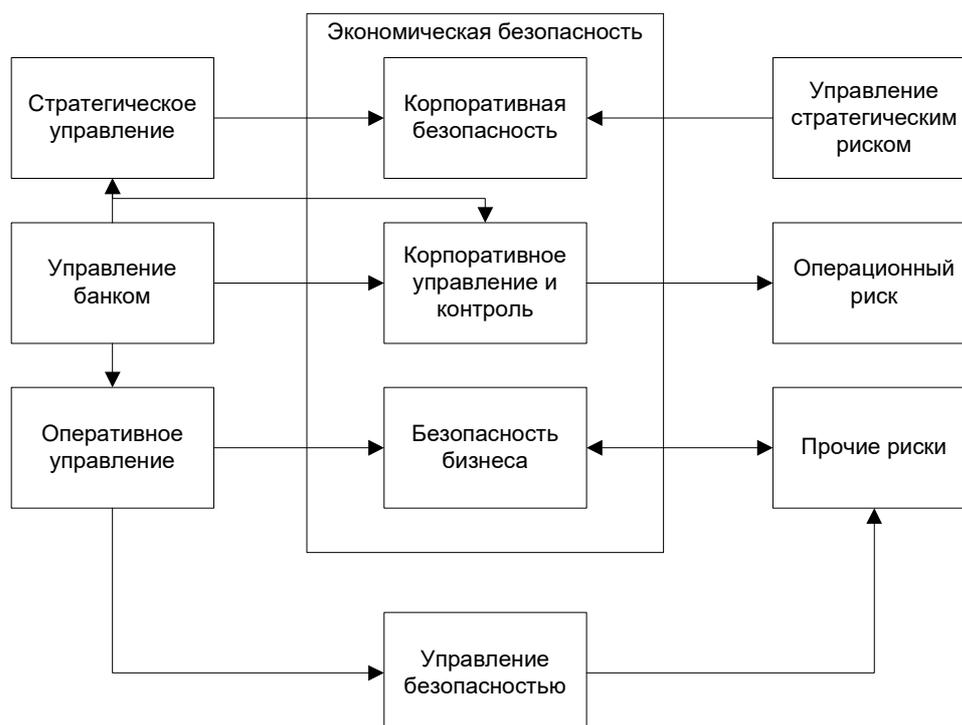


Рисунок 2 – Место системы экономической безопасности в деятельности кредитной организации

⁹ Скорев, М. М. Подходы, критерии, показатели, финансовые вычисления в обеспечении экономической безопасности кредитной организации // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2021. № 9. С. 25.

¹⁰ Каранина, Е. В. Сущность стратегического подхода к формированию системы экономической безопасности регионального банка // Общество. Наука. Инновации (НПК-2019). Киров: Вятский государственный университет, 2019. С. 212.

Особенностью системы экономической безопасности банка является то, что она включена в процесс стратегического управления данной организацией. Стратегическое управление банком напрямую влияет на корпоративную безопасность. Кроме того, на неё также влияет и управление стратегическим риском, под которым понимается риск неисполнения стратегических решений, представленных в стратегии банка.

Одновременно с этим, стратегическое управление банком взаимодействует блоком корпоративного управления и контроля кредитной организации. Это обуславливается тем, что стратегические цели деятельности банка должны достигаться, а экономическая безопасность выступает дополнительным условием для этого. При этом, корпоративное управление банком и контроль его деятельности обеспечивают управление операционным риском, который выражается в возможности наступления неблагоприятных последствий за счёт собственно проведения любых операций банком.

Блок безопасности бизнеса кредитной организации управляется в процессе оперативного управления. Это необходимо по той причине, что безопасность достигается за счёт устранения текущих угроз, а угрозы перспективного характера устраняются посредством стратегического управления в рамках корпоративной безопасности. При этом, на безопасность бизнеса оказывают влияние и прочие риски – кредитные, ликвидности, рыночный, процентный и прочие. Однако, блок безопасности бизнеса в рамках системы экономической безопасности также может оказывать влияние и на них.

Управление экономической безопасностью кредитной организации зависит от оперативного управления ею, и нацелено на то, чтобы также влиять и на прочие риски, за исключением операционного риска.

Рассматривая систему экономической безопасности банка в целом, можно указать на то, что её основное предназначение состоит в том, чтобы на основании информации, которая поступает в неё, осуществлять меры, направленные на достижение цели экономической безопасности – обеспечение устойчивости банка. При этом, могут задействоваться различные уровни управления – от

стратегического до оперативного.

Как указывают Е. В. Каранина и Н. С. Русских, деятельность системы экономической безопасности кредитной организации может строиться исходя из реализации двух стратегий ¹¹:

- стратегии поддержания экономической безопасности;
- стратегии восстановления экономической безопасности.

В первом случае стратегия предполагает, что у кредитной организации имеется достаточный уровень экономической безопасности, что выливается в необходимость мероприятий, направленных на нивелирование уже имеющихся угроз, компенсации ущерба и превенции угроз.

Во втором случае предполагается, что уровень экономической безопасности кредитной организации ниже, чем необходимо. Это предполагает, что должны реализовываться мероприятия, направленные на рост объёмов доходов и сокращение расходов, продажу активов, восстановления позиций на рынке и прочих.

Система экономической безопасности банка в таких условиях должна соответствующим образом выбирать точку приложения своих усилий, чтобы соответствовать установленным стратегическим приоритетам.

По итогам проведённого в пункте 1.1 исследования сделаем следующие выводы относительно сущности экономической безопасности и механизмов её реализации:

1) под экономической безопасностью кредитной организации понимается как состояние защищённости её от угроз любого генезиса, так и соответствующую организацию деятельности, которая позволяет обеспечить минимизацию вреда от данных угроз. В качестве основных принципов обеспечения экономической безопасности здесь выступают принципы законности и нормативно-правового обеспечения экономической безопасности, системной защищённости банка от угроз и рисков, сбалансированных интересов собственников, руковод-

¹¹ Каранина, Е. В. Сущность стратегического подхода к формированию системы экономической безопасности регионального банка // Общество. Наука. Инновации (НПК-2019). Киров: Вятский государственный университет, 2019. С. 211.

ства и персонала, раннего предупреждения и реагирования на угрозы и риски, непрерывности, сопоставимости ущерба и затрат на обеспечение экономической безопасности, а также превентивности мер предупреждения рисков и угроз экономической безопасности и согласованности общих планов с задачами обеспечения экономической безопасности;

2) в качестве основных объектов экономической безопасности коммерческого банка выступают материальные ценности, человеческие ресурсы, а также информационные ресурсы. В качестве составляющих экономической безопасности выступают финансовая, информационная, инвестиционная и технологическая виды безопасности;

3) под системой экономической безопасности кредитной организации понимается совокупность мер и программ по защите её от негативного внутреннего и внешнего воздействия. Она действует во взаимодействии с другими подразделениями банка. При этом, она решает как стратегические, так и тактические и оперативные задачи, за счёт выбора соответствующего направления своей деятельности.

1.2 Факторы экономической безопасности финансово-кредитной организации

Необходимость рассмотрения факторов экономической безопасности финансово-кредитной организации обуславливается тем, что они непосредственно влияют на её деятельность, в результате чего на них возможно оказание прямого влияния, что позволяет повлиять на уровень экономической безопасности.

По мнению М. В. Прокопенко, возможно рассматривать систему факторов экономической безопасности кредитной организации в наиболее общем виде следующим образом (рисунок 3) ¹².

В рамках системы факторов экономической безопасности кредитной организации выделяются факторы собственно безопасности банка, регулярные составляющие, а также внутренние составляющие.

¹² Прокопенко, М. В. Анализ факторов экономической безопасности банка // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. 2020. № 3. С. 28.

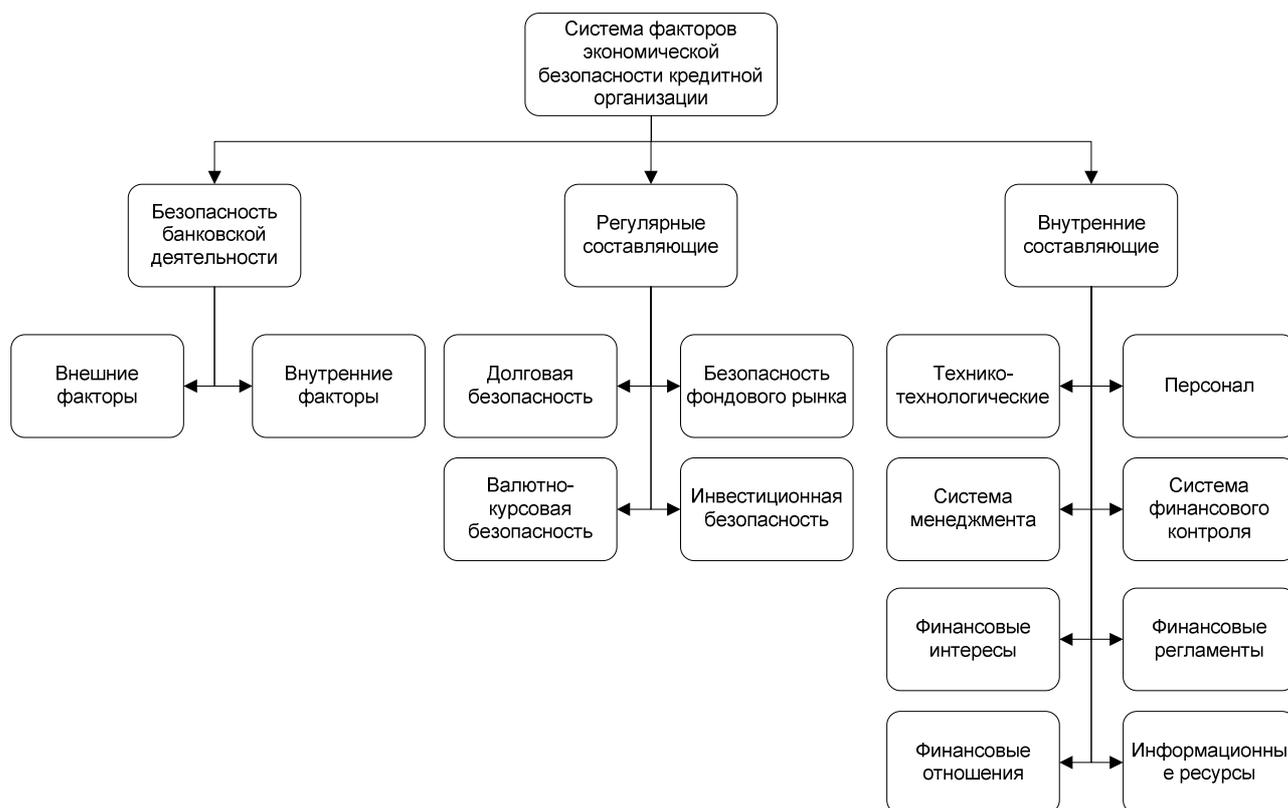


Рисунок 3 – Система факторов экономической безопасности кредитной организации

Особенностью безопасности банковской деятельности является выделение в ней двух частей – внешних и внутренних факторов. Данные факторы обуславливаются как влиянием внешних по отношению к предприятию условий деятельности, так и внутренних. Их особенностью является прямое влияние на уровень безопасности деятельности банка.

В отличие от них, регулярные составляющие системы факторов экономической безопасности состоят в том, что лежат на границе между внешней и внутренней средой кредитной организации. При этом, ввиду того, что на них значительное влияние оказывает рынок, данные составляющие требуют реакции всего банка на возникновение соответствующих угроз и рисков. Однако, будучи обусловлены рынком в целом, такие угрозы и риски распространяются на все кредитные организации. Соответственно, предпринимаемые на купирование данных составляющих могут быть весьма схожими у разных банков.

Особенностью внутренних составляющих является то, что они создают

специфику при реализации рисков и угроз экономической безопасности кредитной организации. Как правило, данные составляющие формируют угрозы только в процессе деятельности банка, с учётом конкретных условий проведения операций.

Наибольшее значение для деятельности банка по обеспечению экономической безопасности имеют внешние и внутренние угрозы. По мнению Е.В. Судниковича, в качестве наиболее значимых внешних угроз на сегодняшний день выступают ¹³:

1) изменение международной геополитической обстановки;

Суть данной внешней угрозы состоит в том, что проводимая внешняя политика отдельных стран мира может существенно влиять на деятельность кредитных организаций нашей страны. Так, введение против РФ санкций привело к невозможности не только деятельности дочерних банков за рубежом, но также и проведения операций в целом. Кроме того, это также выразилось и в практически полном закрытии доступа к мировым рынкам финансовых ресурсов, в результате чего существенно увеличились ставки по привлекаемым и размещаемым средствам;

2) влияние нестабильности на мировых рынках;

Особенностью данной угрозы является то, что на финансовых рынках она формируется в предельно сжатые сроки, в результате чего требуется весьма оперативное реагирование на то, чтобы учесть изменение конъюнктуры на мировых рынках. Кроме того, необходимо учитывать что рыночная ситуация на финансовых рынках в целом нестабильна, и ведение операций на них может привести к значительным убыткам при отсутствии компетенций для их проведения.

3) вовлечение банка в нелегальные операции;

Данная угроза состоит в том, что банки не всегда имеют достоверную информацию относительно своих клиентов. Несмотря на реализацию принципа

¹³ Судникович, Е. В. Обеспечение экономической безопасности в процессе функционирования коммерческого банка // Глобальные проблемы модернизации национальной экономики. Тамбов: Издательский дом «Державинский», 2022. С. 654.

«знай своего клиента», который является для банков РФ одним из основополагающих, тем не менее, деятельность по отмыванию нелегальных средств может затрагивать любой банк. При этом, осуществление банком операций таких клиентов может вести к введению против него санкций со стороны как национальных, так и международных органов, что может вести к убыткам.

4) киберпреступность и мошенничество по отношению к банку и его клиентам;

Данная угроза состоит в том, что в своей деятельности банки всё больше и больше полагаются на средства вычислительной техники, а также всё больше платежей проводят через удалённые каналы связи. Результатом этого является увеличение частоты совершения киберпреступлений, которые наносят или могут нанести вред как финансовой деятельности банка, так и его деловой репутации. Кроме того, в настоящее время широко распространилось мошенничество в отношении клиентов банков с целью выманивания у них денежных средств. При этом, если будет доказано, что банк недостаточно контролировал проведение подобных операций, возможно взыскание ущерба клиентов с него.

5) рыночный и валютный риски, макроэкономическое состояние экономики;

Данные угрозы обуславливаются тем, что условия на рынке могут существенно меняться, также, как и курс национальной валюты относительно мировых валют. Кроме того, заметное влияние на уровень экономической безопасности влияет макроэкономическое состояние экономики – темпы её роста, темпы инфляции. В результате этого банк может нести потери, от, например, недостаточно высоких ставок в случае, когда уровень инфляции вырос.

б) конкуренция на рынке банковских услуг.

Особенностью данной угрозы является то, что она может реализоваться за счёт деятельности других кредитных организаций. На сегодняшний день рынок банковских услуг в нашей стране существенно монополизирован крупнейшими банками, в той или иной степени связанными с государством. В результате этого небольшие банки подвергаются риску невозможности ведения своей

деятельности, в целом, либо в части отдельных операций.

Также, Е.В. Судниковичем указывается на основные внутренние факторы деятельности кредитной организации, которые могут нанести ей существенный экономический ущерб ¹⁴:

1) нарушение норм законодательства, регулирующего банковскую деятельность;

Данная угроза может реализоваться как за счёт намеренных действий работников банка, так и за счёт непреднамеренных действий, которые обуславливаются несовершенством внутреннего регулирования тех или иных операций. В отдельных случаях, например, в случае, когда такое нарушение законодательства происходит намеренно, а также с нарушением норм, например, антиотмывочного законодательства, это может привести к отзыву у банка лицензии на проведение банковских операций, и, фактически, к его последующей ликвидации.

2) низкий уровень финансового менеджмента, нарушение стандартов профессиональной деятельности;

Данные угрозы связаны с недостаточным уровнем менеджмента в целом. В результате этого может сложиться ситуация, при которой, несмотря на отсутствие других угроз, банк далее не сможет нормально обеспечивать устойчивость своей деятельности. Это возможно, например, при выдаче слишком большого кредита.

3) ошибки стратегического планирования и прогнозирования, недостатки финансового мониторинга;

Данные угрозы обуславливаются как нерациональностью системы стратегического планирования, так и механизма контроля за реализацией стратегических планов. В результате этого кредитная организация лишается возможностей к нормальному развитию, так как получает недостоверную информацию о своей деятельности.

¹⁴ Судникович, Е. В. Обеспечение экономической безопасности в процессе функционирования коммерческого банка // Глобальные проблемы модернизации национальной экономики. Тамбов: Издательский дом «Державинский», 2022. С. 654.

4) реализация финансовых рисков, рисков ликвидности и платёжеспособности.

К данным рискам относятся также кредитный и процентный риски. Их реализация свидетельствует о недостаточно развитой системе управления рисками. Риски банковской деятельности, в большинстве случаев, являются однотипными, и предполагают реализацию широко известных мероприятий, направленных на снижение их значимости. Например, применительно к кредитному риску таким мероприятием является создание резервов.

5) нарушение сохранности конфиденциальной информации;

Суть данного риска состоит в раскрытии информации ограниченного круга использования более широкому кругу, не уполномоченному на владение ею. В результате этого может пострадать как репутация банка, так он может понести финансовые потери, так как пострадавшая сторона, если ею является клиент банка, может подать в суд за нарушение банковской тайны.

б) реализация технологического риска.

Суть данной угрозы состоит в том, что ввиду несовершенства технологий, применяемых в кредитной организации, либо ввиду направленного её изменения, возможно получение банком убытков от такого развития ситуации.

В связи с этим необходима реализация мероприятий по контролю проведения на отдельных этапах, в наибольшей степени подверженных угрозам и рискам.

Основным источником угроз экономической безопасности банка является риск, представляющий собой вероятностное событие, которое может привести в последствии к потерям банка, выражаемым в той или иной форме, чаще всего, в виде финансовых потерь.

А. Ф. Ахтямовым указывается на комплекс следующих банковских рисков, которые необходимо учитывать при реализации мер по обеспечению экономической безопасности кредитной организации (таблица 3) ¹⁵.

¹⁵ Ахтямов, А. Ф. Управление банковскими рисками // Будущее науки: взгляд молодых ученых на инновационное развитие общества. Курск: ЗАО «Университетская книга», 2023. С. 37.

Таблица 3 – Основные риски, оказывающие влияние на экономическую безопасность кредитной организации

Вид риска	Содержание
Кредитный риск	Риск неисполнения обязательств по кредитам банка, выражается в виде невозврата суммы основного долга, либо процентов по кредиту (процентный риск)
Рыночный риск	Риск возможных потерь, который формируется в случае изменения цены на активы на рынке, включая процентные ставки, валютные курсы, стоимость ценных бумаг и других финансовых инструментов
Операционный риск	Риск возможных потерь, который обуславливается деятельностью банка при проведении операций и процессов. Обуславливается ошибками персонала, сбоями технических средств, вмешательством в их функционирование посторонних, мошеннических действий и прочего
Риск ликвидности	Риск недостаточного уровня ликвидности кредитной организации, выражающийся в неспособности банка выполнить имеющиеся у него финансовые обязательства в установленные сроки
Репутационный риск	Риск ухудшения репутации банка ввиду связанных с именем банка негативных происшествий, которые становятся достоянием общественности – скандалов, нарушений законодательства, мошеннических действий и прочего
Системный риск	Риск потерь, обуславливаемый кризисами на мировых рынках, другими проблемами глобального характера

С целью минимизации влияния рисков на деятельность кредитной организации, она должна осуществлять мероприятия по управлению данными рисками – риск-менеджмент. В результате данной деятельности часть рисков удастся избежать полностью, часть – частично.

На основании выявленных факторов и угроз экономической безопасности кредитной организации должны формироваться соответствующие мероприятия по её обеспечению. По мнению О.А. Рязановой и Д.В. Квардакова, комплекс данных мер может быть представлен следующим образом (рисунок 4) ¹⁶.

Состав комплекса мер по обеспечению экономической безопасности обуславливается наиболее значимыми угрозами и факторами деятельности конкретной кредитной организации. В общем случае возможно выделение таких основных составляющих, как анализ угроз, общая оценка уровня экономической безопасности, формирование мероприятий по управлению экономической

¹⁶ Рязанова, О. А. Факторы и угрозы, влияющие на формирование и функционирование системы экономической безопасности в коммерческом банке // Вектор экономики. 2022. № 5. С. 7.

безопасностью по отдельным направлениям и в целом, а также планирование и прогнозирование безопасности.

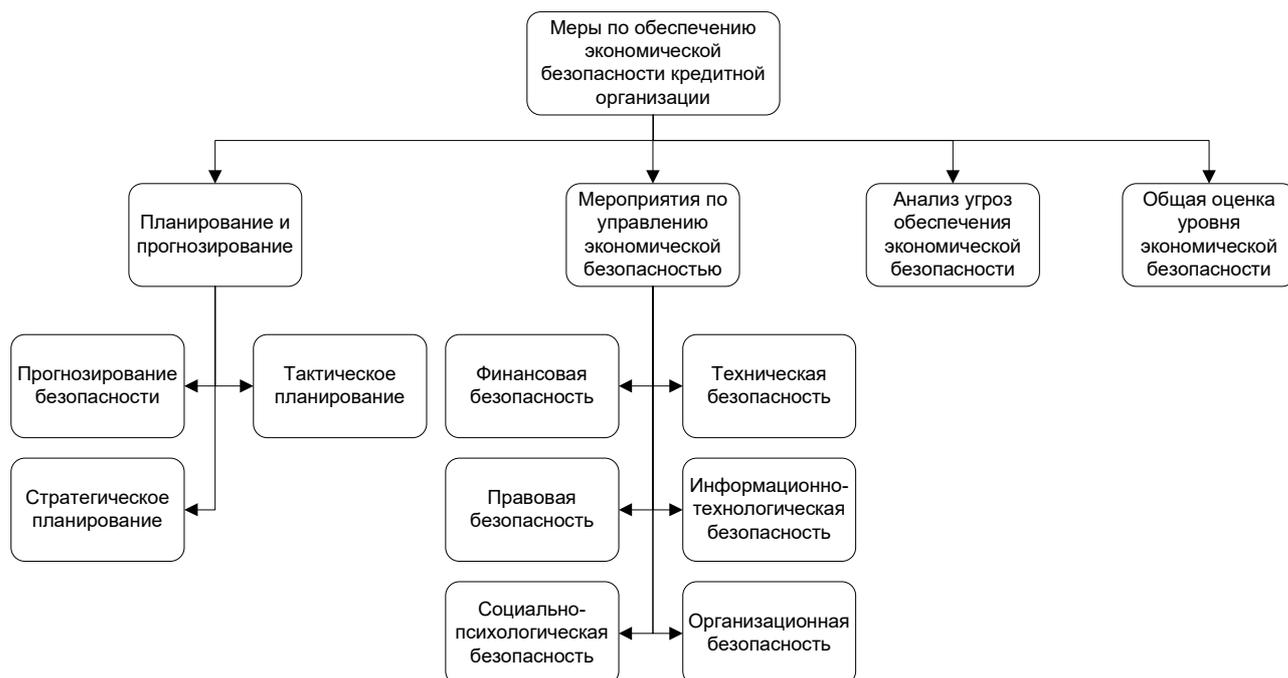


Рисунок 4 – Комплекс мер по обеспечению экономической безопасности кредитной организации

Применительно к последнему направлению выделяют такие мероприятия, как собственно прогнозирование, тактическое и стратегическое планирование.

По итогам проведённого в пункте 1.2 сделаем следующие выводы:

1) под экономической безопасностью кредитной организации понимается как состояние защищённости её от угроз любого генезиса, так и соответствующую организацию деятельности, которая позволяет обеспечить минимизацию вреда от данных угроз. В качестве основных объектов экономической безопасности коммерческого банка выступают материальные ценности, человеческие ресурсы, а также информационные ресурсы. В качестве составляющих экономической безопасности выступают финансовая, информационная, инвестиционная и технологическая виды безопасности;

2) система факторов экономической безопасности включает факторы безопасности, регулярные составляющие и внутренние составляющие. Факторы

безопасности делятся на внешние, не зависящие от деятельности организации, а также на внутренние – которые полностью или в большей степени зависят от организации. Основным источником угроз экономической безопасности банка является риск, представляющий собой вероятностное событие, которое может привести в последствии к потерям банка, выражаемым в той или иной форме, чаще всего, в виде финансовых потерь. В качестве основных видов риска в банке выступают кредитный, рыночный, операционный риски, риск ликвидности, репутационный риск и системный риск;

3) по результатам выявления факторов и угроз экономической безопасности в кредитной организации должны формироваться меры, направленные по её обеспечению. В качестве групп мероприятий выступают планирование и прогнозирование, мероприятия по управлению экономической безопасностью, анализ угроз и общая оценка уровня экономической безопасности.

1.3 Правовое регулирование деятельности организаций банковской сферы

Рассмотрим основные нормативные правовые документы, регламентирующие банковскую деятельность. В качестве таковых на сегодняшний день выступают:

1) Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности»;

Данным законом устанавливаются основные требования к банковской деятельности в нашей стране. Закон определяет такие понятия, как «банк», «банковская операция», «кредитная организация» и прочие. Устанавливаются минимальные требования к уставному капиталу банков, а также к их высшему управленческому персоналу. Кроме того, законом регулируются вопросы лицензирования банковской деятельности, общие положения по регистрации банков, а также их реорганизации и ликвидации.

2) Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

Данным нормативным правовым актом устанавливаются правовые осно-

вы деятельности Банка России. Регламентируются основные функции банка, подчёркивается такой аспект его деятельности, как отсутствие цели получения прибыли. Также, указываются требования по формированию отчётности банка, а также применяемые им инструменты управления рынками. Банку России назначается деятельность по определению денежно-кредитной политики. Делегируются права Банка России на проведение отдельных видов операций. Дается право на проведение макропруденциального надзора над банковским сектором, а также над финансовыми организациями в стране в целом.

3) Положение Банка России №809-П от 24.11.2022 г. «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

В Положении устанавливаются требования к порядку ведения бухгалтерского учёта в банках на территории РФ. Кроме того, в документе закреплён план счетов, используемый банками для ведения бухгалтерского учёта.

4) Инструкция ЦБ РФ № 204-И от 18.08.2021 г. «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»;

Этим нормативно-правовым документом регламентируется деятельность банков в части открытия, ведения и закрытия банковских счетов различных видов. Устанавливается порядок ведения юридического дела, а также заполнения карточки с образцами подписей и оттиском печати. Регламентируется вопрос формирования внутреннего документа банка «Банковские правила», в котором отражается порядок действий подразделений при открытии, ведении и закрытии банковских счетов.

5) Федеральный закон № 161-ФЗ от 27.06.2011 г. «О национальной платёжной системе».

Документом устанавливается определение понятий, относящихся к национальной платёжной системе. Главой 2 документа регламентируется порядок оказания ею платёжных услуг в виде перевода денежных средств. Определяются субъекты национальной платёжной системы (Глава 3).

С целью обеспечения согласованности действий между национальной платёжной системой и другими платёжными системами, Главой 4 закона уста-

навливаются требования к организации и функционированию платёжных систем. Отдельно выделяются требования к национальной системе платёжных карт (Глава 4.1), а также к платформе цифрового рубля (Глава 4.2). Устанавливаются меры надзора и наблюдения в национальной платёжной системе (Глава 5).

б) Положение ЦБ РФ № 762-П от 29.06.2021 г. «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Данным нормативным правовым документом регламентируются процедуры приёма к исполнению, отзыву и возврату распоряжений о переводе денежных средств (Глава 2). Определены особенности выполнения процедур приёма к исполнению распоряжений и непосредственно процедуры их исполнения (Главы 3 и 4), а также применение различных форм расчётов – платёжными поручениями, аккредитивами, инкассовыми поручениями, чеками, прямого дебетования. Документ содержит формы документов, используемых для расчётов.

8) Положение ЦБ РФ № 732-П от 24.09.2020 г. «О платёжной системе Банка России».

Документом устанавливаются общие требования по участию кредитных организаций в использовании платёжной системы Банка России. Устанавливаются критерии участия, приостановления и прекращения участия (Глава 2), порядок взаимодействия, осуществления перевода денежных средств, платёжного клиринга и расчёта (Главы 3-5). Кроме того, утверждается регламент взаимодействия платёжной системы Банка России, а также порядок взаимодействия платёжной системы Банка России с внешними платёжными системами (Главы 6-7).

9) Положение ЦБ РФ № 753-П от 11.01.2021 г. «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Документ регламентирует порядок расчёта размера обязательных резервов, которые депонируются в Банке России. Описывается порядок регулирования размеров данных обязательных резервов, а также списание сумм штрафов за невнесение в него средств. Кроме того, регламентируются особенности вы-

полнения обязательных резервных требований в случае отзыва у кредитной организации лицензии.

10) Положение ЦБ РФ № 590-П от 28.06.2017 г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Положением устанавливается порядок определения кредитными организациями размера резервов на возможные потери по ссудам и аналогичной задолженности. Регламентируются общие требования по оценке кредитных рисков по ссудам (Глава 2), применительно к конкретной ссуде (Глава 3), особенности формирования резервов (Глава 4). Также, осуществляется регламентация оценки кредитных рисков в отношении портфеля однородных ссуд (Глава 5), формирование резерва с учётом обеспечения по ссуде (Глава 6), порядок определения расчётного резерва и размера резерва (Глава 7), порядок списания безнадежной задолженности по ссудам (Глава 8), а также меры надзора за порядком формирования резервов (Глава 9).

11) Положение ЦБ РФ № 611-П от 23.10.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Документ устанавливает правила расчёта резервов по активным операциям, которые не затрагиваются Положением №590-П от 28.06.2017 г.

12) Положение ЦБ РФ № 646-П от 04.07.2018 г. «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»)

Данным нормативным документом установлен порядок расчёта собственного капитала исходя из требований Базель III. Данные требования обуславливаются необходимостью единообразного подхода к расчёту капитала, а также исходят из необходимости обеспечения непрерывности деятельности кредитной организации.

13) Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Данный федеральный закон устанавливает меры по защите прав и закон-

ных интересов граждан, общества и государства путём создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Содержит меры по предупреждению легализации (отмыванию) доходов, перечень таких операций, права и обязанности кредитных организаций, задействованных в процессе контроля платежей.

14) Положение ЦБ РФ № 499-П 15.10.2015 «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Положение содержит порядок идентификации клиентов, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также порядок обновления сведений о них. Устанавливает требования к соответствующим документам, требования к ведению анкеты (досье) клиента, порядку контроля отдельных операций.

15) Указание ЦБ РФ № 4936-У от 17.10.2018 «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Указанием регламентируется практический порядок действий, связанных с подачей информацией в Росфинмониторинг по контролируемым лицам, исходя из положений Федерального закона № 115-ФЗ.

16) Федеральный закон № 177-ФЗ от 23.12.2003 г. «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Законом устанавливаются требования к страхованию вкладов банками РФ. Они состоят в перечислении в фонд сумм, увязываемых с объёмами привлечения банками средств населения. Это позволяет сформировать фонд де-

нежных средств, который расходуется на возмещение гражданам вкладов, которые у них были в обанкротившихся банках, что рассматривается как страховой случай.

17) Положение Банка России № 630-П от 29.01.2018 г. «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

Главой I данного документа регламентирована организация деятельности коммерческого банка при проведении операций наличными денежными средствами через кассу. Устанавливается порядок приёма и выдачи наличных денежных средств клиентам, порядок перевозки данных средств, их инкассация (Главы 2-3). Устанавливается порядок организации работы с наличными денежными средствами при использовании автоматических устройств (Глава 4). Также, Главой 5 регламентируется порядок обработки денежных средств, работы с сомнительными денежными знаками, прочие вопросы.

18) Указание Банка России от 03.04.2017 г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков»;

Данным указанием регламентируется порядок проведения оценки экономического положения банков. Банком России устанавливается подход к оценке экономического положения банков по результатам оценки их капитала, активов, доходности, ликвидности, процентного риска, риска концентрации, обязательных нормативов, качества управления, а также прозрачности структуры собственников банка. Для каждой группы устанавливается балльная и весовая оценка показателей.

19) Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»;

Инструкцией устанавливается комплекс обязательных экономических нормативов деятельности банков, порядок их расчёта. Особое значение уделяется нормативу достаточности капитала Н1, а также нормативам ликвидности

Н2-Н4. Невыполнение основных экономических нормативов деятельности может привести к принятию Банком России решения по отзыву у банка лицензии на ведение банковских операций.

20) Положение Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

Положением устанавливается требование к наличию в коммерческом банке специального подразделения, которое реализует мероприятия по обеспечению надёжного функционирования банка за счёт организации в нём внутреннего контроля. Структура и функции службы внутреннего контроля банка, согласно Положения №242-П должны определяться масштабами деятельности кредитной организации, а также составом и структурой рисков, которыми она оперирует.

21) Указание Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»;

Данным указанием Банк России вводит требования к системе управления рисками и капиталом кредитной организации, а также распространяет действие документа на банковские группы. Система управления рисками коммерческого банка должна обеспечивать возможность минимизации их воздействия на банк, а также обеспечивать возможность обеспечения банка достаточным объёмом собственного капитала для обеспечения непрерывности его деятельности. В случае недостаточности капитала у коммерческого банка это может выступать основанием для наложения на банк санкций со стороны Банка России.

1.4 Методы оценки уровня экономической безопасности финансово-кредитной организации

Необходимость в изучении показателей, которые характеризуют уровень экономической безопасности кредитной организации обуславливается потребностями анализа достигнутого уровня экономической безопасности. Следствием этого является обобщающий вывод о том, как обстоят дела с её обеспечением. По мнению коллектива исследователей под руководством М.М. Скорева

возможно выделение следующих подходов к определению уровня экономической безопасности кредитной организации ¹⁷:

- индикаторный подход;
- ресурсно-функциональный подход;
- метод сравнения.

Сущность индикаторного подхода состоит в расчёте показателей, характеризующих уровень экономической безопасности, и сравнения полученных результатов с нормативными.

Особенностью ресурсно-функционального подхода является оценка экономической безопасности кредитной организации на основании степени и уровня использования имеющихся у неё корпоративных ресурсов, таких, как капитал, информация, персонал, оборудование и технологии.

Для метода сравнения характерно соотнесение показателей одной кредитной организации к другой, на основании чего возможно сделать вывод относительно уровня экономической безопасности. В качестве ключевого показателя выступает уровень рентабельности собственных средств.

Следует отметить, что в российских условиях в качестве индикаторов, которые заданы на уровне государства, выступают обязательные экономические нормативы деятельности, состав и порядок которых регламентированы Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Данные обязательные нормативы являются обязательными к исполнению коммерческими банками, которые функционируют на территории РФ. В случае невыполнения данных обязательных нормативов Банк России может принять по отношению к нарушившим их кредитным организациям меры пруденциального воздействия, такие, как штрафы, ограничение проведения отдельных видов операций, и прочие, вплоть до отзыва лицензии на ведение банковской деятельности как крайней меры.

¹⁷ Скорев, М. М. Подходы, критерии, показатели, финансовые вычисления в обеспечении экономической безопасности кредитной организации // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2021. № 9. С. 27.

Согласно данной инструкции Банком России установлены следующие обязательные экономические нормативы деятельности, что представлено в таблице 4.

Таблица 4 – Обязательные нормативы деятельности кредитных организаций в РФ

Наименование норматива	Код норматива	Значение, %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	H1	≥ 8
Норматив мгновенной ликвидности банка	H2	≥ 15
Норматив текущей ликвидности банка	H3	≥ 50
Норматив долгосрочной ликвидности банка	H4	≥ 120
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6	< 25
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	H7	< 800
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	H25	< 25
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	H12	< 25
Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием	H18	< 100

Наряду с этим, М.М. Скоревым указывается на комплекс следующих индикаторов экономической безопасности при применении индикаторного подхода (таблица 5) ¹⁸.

Таблица 5 – Индикаторы экономической безопасности кредитной организации

Индикатор	Формула расчёта	Значение
Коэффициент покрытия	$\frac{\text{Капитал(всего)}}{\text{Обязательства}}$	$> 0,15$
Коэффициент автономии	$\frac{\text{Капитал}}{\text{Активы}}$	$> 0,20$
Финансовый леверидж	$\frac{\text{Обязательства}}{\text{Капитал}}$	$< 3,00$
Рентабельность активов	$\frac{\text{Чистая_прибыль}}{\text{Валюта_баланса}} \times 100$	$> 10\%$
Рентабельность собственного капитала	$\frac{\text{Чистая_прибыль}}{\text{Собственный_капитал}} \times 100$	$> 20\%$
Рентабельность использования активов	$\frac{\text{Доходные_активы}}{\text{Активы}} \times 100$	80-90 %

¹⁸ Скорев, М. М. Подходы, критерии, показатели, финансовые вычисления в обеспечении экономической безопасности кредитной организации // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2021. № 9. С. 27.

Необходимо отметить, что данные индикаторы являются сугубо финансовыми, и не отражают нефинансовых аспектов экономической безопасности кредитной организации.

По мнению А. С. Курьшевой, в качестве показателя, характеризующего уровень экономической безопасности в целом кредитной организации, следует рассматривать рейтинг, который присвоен ей рейтинговым агентством¹⁹.

На сегодняшний день в качестве агентств, которые зарегистрированы на территории нашей страны, и имеют право устанавливать кредитный рейтинг, входят следующие компании²⁰:

- Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (АО «Эксперт РА»);
- Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) (АКРА (АО));
- Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (ООО «НРА»);
- Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» (ООО «НКР»).

Однако, результат рейтинга данных рейтинговых агентств, как правило, представлен в виде обобщающей оценки, в результате чего определить, какие проблемы в обеспечении экономической безопасности у кредитной организации имеются, а также определить размер данных проблем не представляется возможным.

По мнению К.М. Агаевой²¹, возможным подходом к рассмотрению индикаторов экономической безопасности кредитной организации является совмещение в рамках оценки показателей экономической деятельности, обязательных экономических нормативов Банка России, а также показателей, которые

¹⁹ Курьшева, А. С. Практические аспекты экономической безопасности кредитной организации // Экономическая безопасность социально-экономических систем: вызовы и возможности. Белгород: ООО Эпицентр, 2022. С. 248.

²⁰ Банк России. Кредитные рейтинговые агентства [Электр. источник]. URL: https://cbr.ru/finm_infrastructure/ra/. 01.04.2025.

²¹ Агаева, К. М. Совершенствование экономической безопасности кредитной организации // Обеспечение экономической безопасности предприятий Калужской области. Калуга: ИП Стрельцов И.А., 2021. С. 127.

базируются на международных требованиях (Базель I, II и III) (таблица 6).

Таблица 6 – Система индикаторов экономической безопасности кредитной организации К.М. Агаевой

в процентах

Индикатор	Значение
Рентабельность активов (ROA)	> 0,8
Рентабельность капитала (ROE)	> 4
Спред(доходность активов минус стоимость заимствований)	> 8
Чистая процентная маржа (NIM)	> 3
Отношение операционных расходов к операционным доходам (CIR)	< 60
Достаточность базового капитала (H1.1)	> 4,5
Достаточность основного капитала (H2.1)	> 6
Достаточность общего капитала (H1.0)	> 8
Мгновенная ликвидность (H2)	> 15
Текущая ликвидность (H3)	> 50
Долгосрочная ликвидность (H4)	> 120
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня (Базель III/Базель I)	> 4,5
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровня) (Базель III/Базель I)	> 6

Данный подход к определению индикаторов экономической безопасности кредитной организации позволяет обеспечить большую обоснованность суждений, за счёт включения в состав расчёта обязательные нормативы, индикаторы, обеспечивающие устойчивую деятельность, а также международные подходы. Следует учитывать и тот факт, что в части показателей наблюдается значительное сходство (например, достаточность базового капитала и коэффициент достаточности базового капитала).

По мнению О. С. Штурминой, для данных целей можно привлекать зарубежные методики оценки, например, такие, как ²²:

- рейтинговая модель оценки CAMELS;
- статистические модели FIMS и SAABA;
- системы коэффициентного анализа BAKIS.

Система CAMELS имеет следующие составляющие (таблица 7) ²³.

²² Штурмина, О. С. Методология оценки экономической безопасности банков // Вузовская наука в современных условиях. Ульяновск: Ульяновский государственный технический университет, 2022. С. 326.

Таблица 7 – Состав системы оценки CAMELS

Элемент системы	Коэффициенты
Достаточность капитала (C)	Коэффициент достаточности капитала
Качество вложений (A)	– достаточность резервов на возможные потери по ссудам; – концентрация риска кредитного портфеля; – рентабельность активов.
Управление (M)	– внутренняя стоимость акционерного капитала (IVE); – остаточный доход, генерируемый акционерным капиталом банка (RI)
Доходы (E)	– уровень доходов, включая тенденции и стабильность; – уровень операционных расходов (OER); – чистая процентная маржа; – доходность ссудных операций;
Ликвидность (L)	– коэффициент мгновенной ликвидности; – коэффициент текущей ликвидности; – коэффициент долгосрочной ликвидности. – соотношение высоколиквидных активов и привлеченных средств.
Чувствительность к риску (S)	Индекс риска

Также, как и в случае с предыдущими методиками, особенностью данной системы индикаторов в рамках методики CAMELS является концентрация исключительно на финансовом аспекте экономической безопасности.

По мнению К. О. Семенова, в качестве индикаторов экономической безопасности следует рассматривать пять групп показателей ²⁴:

- кредитные рейтинги банка, установленные ему рейтинговыми агентствами;
- уровень обязательных нормативов деятельности банка;
- уровень рисков коммерческого банка;
- эффективность обеспечения кадровой безопасности банка;
- уровень технической и информационной безопасности банка.

Основным отличием данного подхода от уже рассмотренных является то, что он нацелен не только на рассмотрение финансовых показателей, но также и нефинансовых индикаторов, что должно повысить объективность оценки.

Ввиду того, что первые две группы показателей были рассмотрены ранее,

²³ Халяпин, А. А. Особенности использования методики оценки camels при оценке инвестиционной привлекательности банка с точки зрения инвестора // Естественно-гуманитарные исследования. 2020. № 27. С. 217.

²⁴ Семенов, К. О. Методы оценки уровня экономической безопасности российских банков // Стратегия социально-экономического развития общества: управленческие, правовые, хозяйственные аспекты. Курск: Юго-Западный государственный университет, 2020. С. 144.

рассмотрим группу показателей рисков кредитной организации. Автором исследования предлагается рассматривать уровень риска в целом по банку, однако, не уточняется, какой коэффициент для этого должен применяться.

Применительно к кадровой безопасности коммерческого банка К.О. Семёновым предлагается расчёт следующих показателей:

- доля работников с полным средним и высшим образованием к общей численности работников;
- производительность труда, которая рассчитывается как отношение общего дохода к численности занятых;
- соотношение средней заработной платы в компании и средней по экономике;
- уровень потерь от противоправных действий личного состава.

Следует отметить, что применительно к последнему индикатору не конкретизируются порядок его расчёта.

Применительно к уровню технической и информационной безопасности банка данным исследователем предлагается рассчитывать следующие индикаторы:

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

Однако, порядок расчёта данных показателей не приводится. В связи с тем, что оценить достоверно данные показатели не представляется возможным, получение информации относительно значений данных индикаторов также проблематично. Возможным вариантом является экспертная оценка на основании среднеотраслевых данных по выявленным случаям реализации подобных рисков.

По мнению коллектива исследователей под руководством О. М. Автушенко, базовыми индикаторами экономической безопасности выступают индикаторы финансовой стабильности, оптимальности и качества кредитного портфеля. В качестве специфических индикаторов, которые также могут использоваться для оценки экономической безопасности кредитной организации, могут выступать ²⁵:

- признаки преднамеренного банкротства;
- влияние иностранного капитала в деятельности банка;
- количество банкоматов;
- уровень банковского риска;
- количество безналичных платежей;
- количество жалоб на качество банковских услуг;
- наличие системы внутреннего контроля на основе риск-ориентированного подхода;
- сочетание обязательных нормативов Банка России с индикаторами отличия, которыми отражается специфика деятельности конкретного банка.

Однако, несмотря на очевидные достоинства данных индикаторов, в методике не раскрывается порядок их определения, ввиду того, что часть индикаторов возможно рассчитать исключительно на основании внутренних данных банка. В результате этого, отсутствует возможность определения «нормального» уровня таких индикаторов. При этом, внутриотраслевые сравнения данных показателей также затруднены, ввиду того, что их раскрытие банками будет рассматриваться как раскрытие чувствительной информации, что может вести к утрате конкурентоспособности.

По итогам проведённого в пункте 1.3 исследования индикаторов экономической безопасности кредитной организации сделаем следующие выводы:

1) наиболее распространённым подходом к формированию системы показателей, которые характеризуют уровень экономической безопасности кредит-

²⁵ Автушенко, О. М. Оценка экономической безопасности коммерческого банка: сравнительный анализ подходов и вопросы совершенствования // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2020. № 12-3. С. 460.

ной организации, является использование исключительно финансовых показателей, характеризующих финансовую стабильность, оптимальность размещения средств и качество кредитного портфеля. Нормативно это закреплено в комплексе обязательных нормативов деятельности Банка России. Недостатком данного подхода является отказ от учёта нефинансовых аспектов деятельности банка;

2) возможно использование смешанных моделей оценки уровня экономической безопасности двух видов – с использованием дополнительных финансовых показателей, либо с использованием показателей, которые характеризуют нефинансовые аспекты. В первом случае упрощается подход к оценке, однако, она продолжает оставаться исключительно финансовой. Во втором случае проблемой является проблематичность обеспечения доступа и расчёта таких показателей. Возможно привлечение среднеотраслевых показателей при их наличии и сравнение с ними данных банка, в отношении которого проводится исследование.

По итогам проведённого в главе 1 исследования сформулируем следующие выводы обобщающего характера:

1) экономическая безопасность кредитной организации является комплексной сущностью, состоящей как из состояния защищённости банка от угроз, так и из действий, которые эту безопасность формируют. Данные меры направлены на материальные ценности, человеческие ресурсы, включая клиентов, партнёров и акционеров банка, а также информационные ресурсы. Координирующая роль в обеспечении экономической безопасности отводится системе экономической безопасности кредитной организации, она предполагает взаимодействие функциональных подразделений экономической безопасности с большинством основных подразделений банка;

2) основными факторами экономической безопасности банка являются внешние и внутренние. Внешние факторы требуют от банка адаптации к ним, внутренние подлежат управлению. Кроме того, банк должен учитывать влияние на свою деятельность регулярных составляющих в виде рыночных флуктуаций,

а также внутренних составляющих, выражающихся в специфике организации внутренней деятельности в целом. Основным источником угроз для банка – риск как вероятностное событие. На основании выявления факторов, угроз и рисков в кредитной организации должны формироваться меры, направленные на их устранение, обеспечение устойчивой его деятельности;

3) основным подходом к определению уровня экономической безопасности кредитной организации является рассмотрение комплекса финансовых коэффициентов. Дополнительно могут рассматриваться нефинансовые показатели, однако, расчёт данных показателей затруднён, ввиду сложностей по доступу к исходной информации для расчётов, так как она не раскрывается в отчётности. Возможно использование информации от рейтинговых агентств, однако, она носит обобщающий характер, и не даёт понимания отдельных аспектов обеспечения экономической безопасности.

2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПАО АТБ

2.1 Организационно-экономическая характеристика АО АТБ

АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» начал свою деятельность в 1922 году, когда выступал в качестве областной конторы Промбанка СССР, основной целью деятельности которого было кредитование промышленности, прежде всего, золотодобывающей отрасли, которое являлось источником средств для финансирования индустриализации страны.

После выделения в 1992 году банка из системы Промстройбанка СССР, он получил название «Амурпромстройбанк», которое носил вплоть до ребрендинга, проведённого в 2006 году. С этого момента банк приобрёл современное название, а также существенно изменил направление своей основной деятельности. Если до этого в качестве основного направления выступало кредитование предприятий и организаций, то далее – кредитование населения. Однако, банк сохраняет свой универсальный статус, проводя обслуживание также и юридических лиц.

В настоящее время банк управляет одной из крупнейших сетей распространения банковских услуг на территории Дальневосточного федерального округа. Вместе с этим, обладая необходимыми компетенциями и технологиями в сфере потребительского кредитования, банк является в этом одним из лидеров в регионе. Кроме того, банк активно участвует в кредитовании своей традиционной клиентуры – золотодобывающих предприятий.

В настоящее время банк обладает следующими лицензиями:

– универсальная лицензия 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 №1810 от 02.12.2020 г.;

– лицензия на деятельность по управлению ценными бумагами №010-11701-001000 от 28.10.2008 г.;

– лицензия на дилерскую деятельность №010-11696-010000 от 28.10.2008

г.;

– лицензия на депозитарную деятельность №010-11708-000100 от 28.10.2008 г.;

– лицензия на брокерскую деятельность №010-11691-100000 от 28.10.2008 г.

Юридический адрес банка: 675000, Амурская обл., г. Благовещенск, ул.Амурская, 225.

Советом директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО) утверждён Кодекс корпоративного управления (протокол №34/2023 от 27.11.2023 г.). Данным документом утверждена следующая организационная структура банка (рисунок 5).

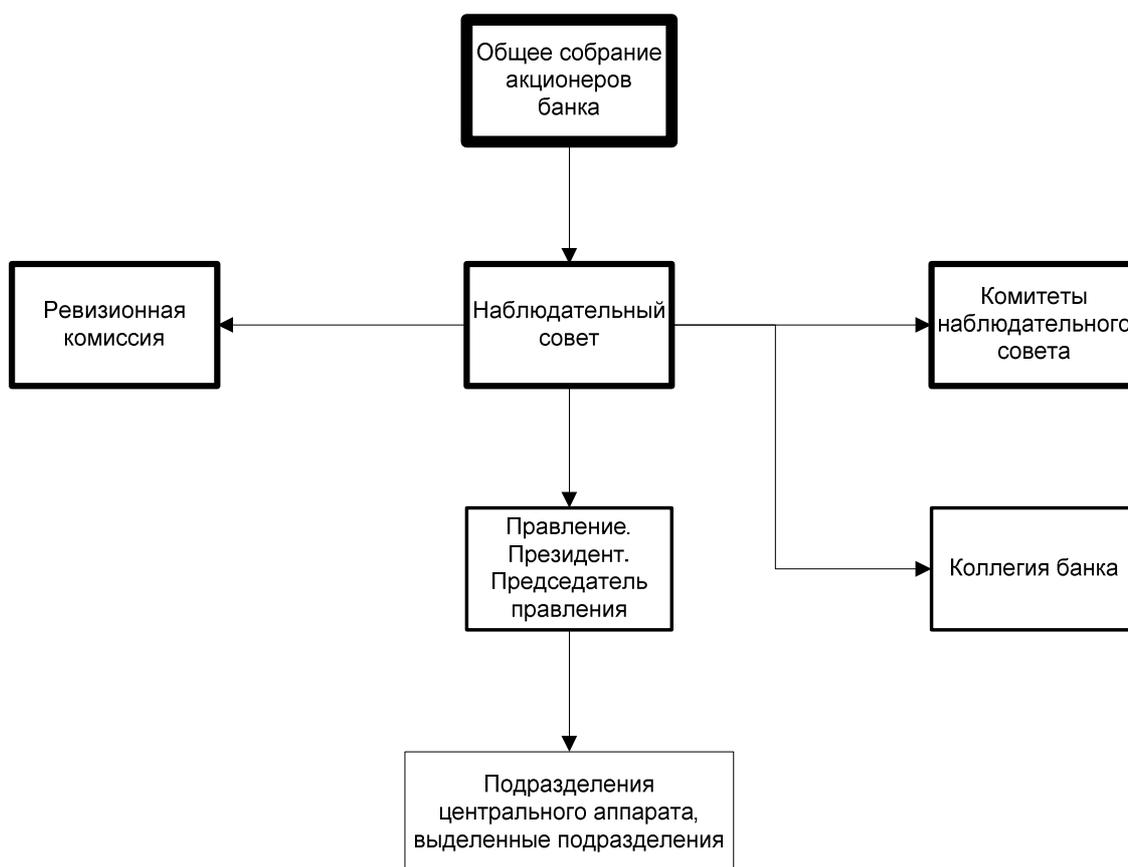


Рисунок 5 – Организационная структура «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)

Органом, непосредственно реализующим политику по управлению АО АТБ выступает Правление банка. Возглавляет Правление АО АТБ Президент банка, одновременно являющийся и членом его Правления. В компетенцию

Правления банка входит решение вопросов его текущей деятельности.

Для АО АТБ в качестве основных операций выступают:

- кредитование населения и организаций всех отраслей экономики;
- проведение расчётно-кассового обслуживания организаций, индивидуальных предпринимателей;
- работа с вкладами населения, депозитами организаций;
- проведение операций с ценными бумагами;
- приём и выдача переводов;
- финансирование и ведение экспортно-импортных операций клиентов банка;
- обслуживание пластиковых карт, как собственной эмиссии, так и других банков.

Сеть подразделений АО АТБ по состоянию на 01.05.2025 г. включала:

- 3 филиала (Екатеринбург, Москва, Улан-Удэ);
- 146 дополнительных офисов.

Подразделения банка имеются в большинстве регионов ДВФО, а также в некоторых других регионах РФ (Омская область, Новосибирская область).

В соответствии с задачами исследования в работе был выполнен анализ основных показателей деятельности АО АТБ, которые приведены в таблице 8.

Таблица 8 – Основные экономические показатели деятельности АО АТБ в 2022-2024 гг.

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
				2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023 г.	2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Доходы банка, млрд. руб.	318,9	412,7	858,8	93,8	446,1	29,4	в 2,1 р.
Численность персонала, чел.	2409	2257	2098	-152	-159	-6,3	-7,0
Средняя величина собственных средств, млн. руб.	20846	26392	35452	5546	9060	26,6	34,3
Прибыль до налогообложения, млн. руб.	734,7	9257,1	12535,1	8522,4	3278	в 12,6 р.	35,4
Средства акционеров, млн. руб.	8673	8673	8673	0	0	0,0	0,0

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7	8
Средняя величина активов, млн. руб.	155286	193189	342109	37903	148920	24,4	77,1
Кол-во подразделений	179	154	148	-25	-6	-14,0	-3,9
Рентабельность собственных средств, %	3,52	35,08	35,36	31,55	0,28	в 9 р.	0,8
Рентабельность активов, %	0,47	4,79	3,66	4,32	-1,13	в 9,1 р.	-23,5

Особенностью анализируемого периода являлось активное увеличение объёмов доходов банка. Если в 2022 году данный показатель составлял всего 318,9 млрд. руб., то по итогам 2023 года данный показатель вырос до 412,7 млрд. руб., или на 29,4 %, а в 2024 году фиксируется резкий рост показателя – в 2,1 раза до 858,8 млрд. руб., что можно объяснить, прежде всего, восстановлением нормального функционирования банка после его продажи новым инвесторам и прохождения процедур внутренней реорганизации.

В это же время наблюдается процесс снижения численности персонала в банке. Так, если в начале анализируемого периода количество работников банка составляло 2,4 тыс. чел., то по итогам периода оно сократилось до 2,1 тыс. чел., по годам снижение составило 6,3 % и 7 %. Это связано, прежде всего, со снижением количества подразделений банка – дополнительных офисов и филиалов. Если в 2022 году количество таких подразделений составляло 179 ед., то в 2024 году – уже только 148 ед, по годам сокращение составило 14 % и 3,9 % соответственно. Основной причиной снижения количества подразделений стало развитие удалённых каналов обслуживания населения, что получило наибольший импульс в период ограничений в связи с пандемией КОВИД-19, а также повышение степени автоматизации банковских услуг организациям.

Вместе с этим, в банке увеличился показатель средней величины собственных средств (капитала). Если в начале периода его значение составляло 20,8 млрд. руб., то по итогам 2023 года оно стало составлять уже 26,4 млрд. руб., или на 26,6 % больше. В 2024 году фиксируется дальнейший рост показателя – до 35,5 млрд. руб., или ещё на 34,3 %, что даёт возможность развития активных операций банку с учётом установленных обязательных экономических

нормативов Банка России.

Положительным моментом деятельности АО АТБ в рассматриваемом периоде является также рост прибыли до налогообложения. Если в 2022 году, когда были только сняты противопандемийные ограничения, размеры показателя составили 734,7 млн. руб., то в 2023 году показатель вырос в 12,6 раза, составив 9,3 млрд. руб., а в 2024 году он вырос до 12,5 млрд. руб., или ещё на 35,4 %, что позволило наращивать собственный капитал банка. При этом, данное наращивание объёмов собственного капитала происходит без увеличения объёмов средств акционеров банка, которые составляют около 8,7 млрд. руб. во всём периоде исследования.

Важным показателем, характеризующим деятельность АО АТБ, является показатель средней величины активов. Динамика этого показателя в анализируемом периоде также имела устойчивую тенденцию роста. Если на начало периода показатель составлял 155,3 млрд. руб., то на конец периода – более чем в 2 раза больше – 342,1 млрд. руб., среднегодовой темп роста при этом составил 150,75 %, что свидетельствует о наличии у банка возможностей по формированию активов, что, в свою очередь, говорит о росте возможностей по привлечению средств.

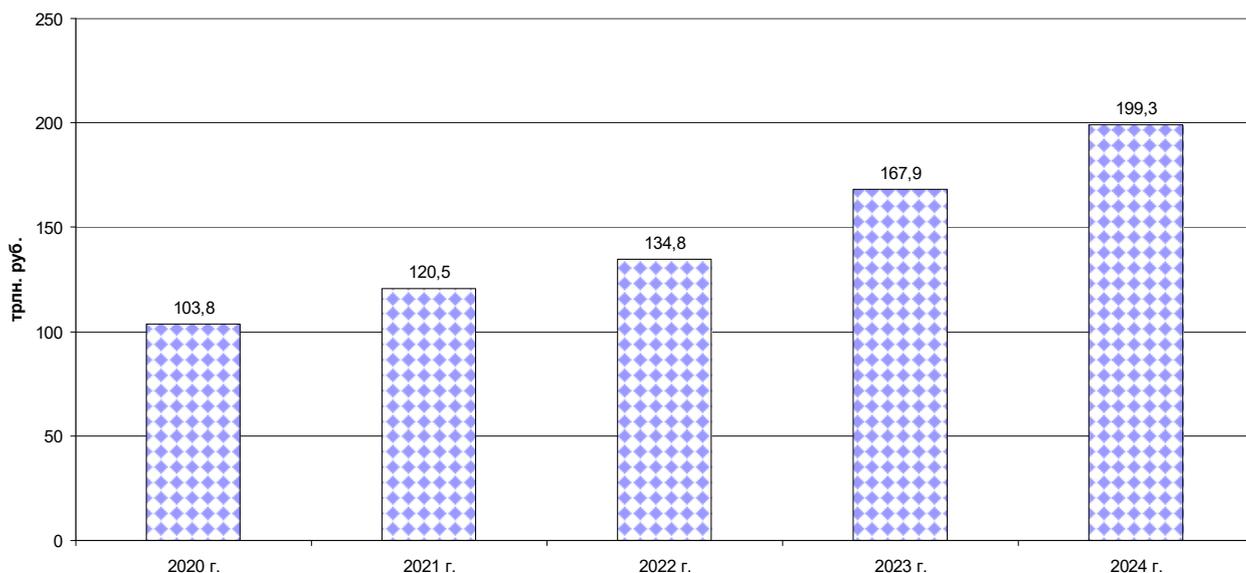
Показатели рентабельности АО АТБ, такие, как рентабельность собственных средств, а также рентабельность активов, в 2022 году находились на минимальных уровнях, что связано с неблагоприятными условиями внешней среды (санкции начала периода СВО), а также в связи с адаптацией банка к работе в условиях постпандемийных ограничений. В 2023 году зафиксирован рост показателей практически на порядок.

Так, рентабельность собственных средств выросла в 9 раз, а рентабельность активов – в 9,1 раза. По итогам 2024 года наблюдается стабилизация показателей рентабельности, причём по показателю рентабельности фиксируется даже снижение на 23,5 % по уровню – с 4,79 % до 3,66 %. Тем не менее, уровень показателей рентабельности АО АТБ остаётся существенно больше, нежели чем на начало периода.

2.2 Анализ внешней и внутренней среды АО АТБ

Проведём анализ внешней и внутренней среды АО АТБ, ввиду необходимости определения влияния наиболее значимых факторов.

Вначале рассмотрим факторы внешней среды банка. В качестве основного показателя, характеризующего данную среду, выступает объём активов банковской системы РФ, динамика которого приведена на рисунке 6.

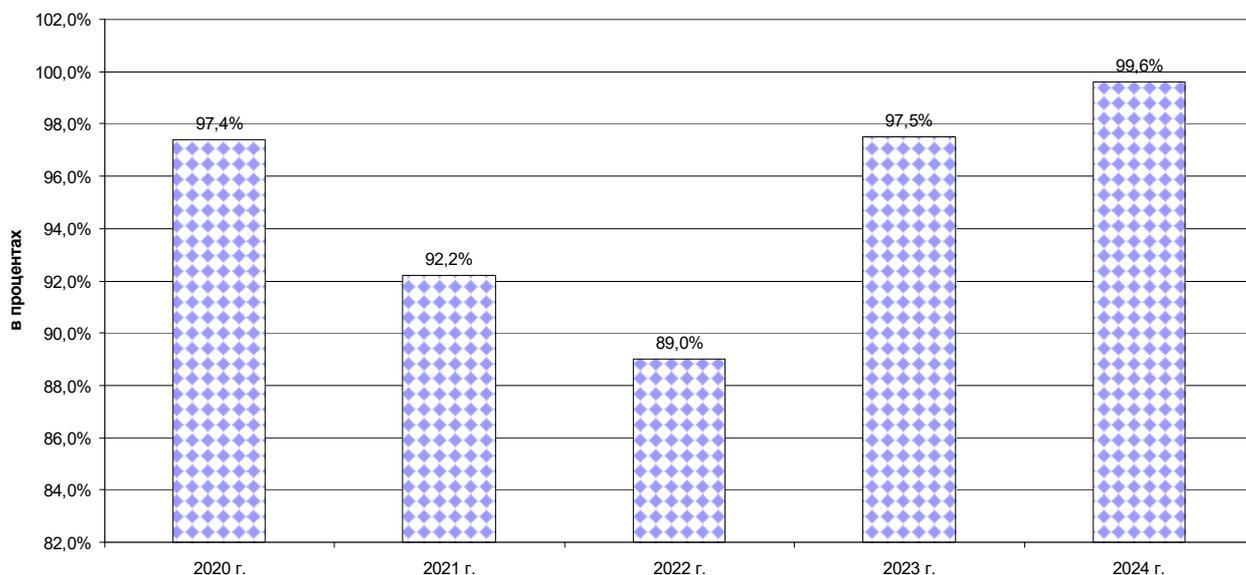


Источник: годовые отчёты Банка России, 2020-2024 гг.

Рисунок 6 – Объёмы активов банковской системы РФ в 2020-2024 гг.

Особенностью текущего этапа развития отечественной банковской системы выступает активное увеличение объёмов её активов. Если в 2020 году данный объём лишь слегка превышал 100 трлн. руб., то по итогам 2022 года данный показатель вырос до 134,8 трлн. руб. Следует отметить, что снятие противопандемических ограничений привело к быстрому росту объёмов банковских активов, на что не повлияло даже введение против нашей страны экономических санкций. Следствием этого стал дальнейший рост показателя более чем на 30 трлн. руб. за 2023 год, чему способствовало, в том числе, стимулирование государством ипотечного кредитования. В 2024 году тенденция к росту показателя продолжилась, в результате чего он вплотную приблизился к 200 трлн. руб., или в 1,9 раза больше, нежели чем в 2020 году.

В качестве другого показателя, характеризующего внешнюю среду банковской системы в целом и АО АТБ в частности, выступает уровень активов к ВВП страны, который показывает общую потребность в активах для обеспечения потребностей экономики. Динамика данного показателя представлена на рисунке 7.



Источник: годовые отчёты Банка России, 2020-2024 гг.

Рисунок 7 – Уровень активов банковской системы РФ к ВВП РФ в 2020-2024 гг.

В настоящее время уровень активов банковской системы РФ к ВВП нашей страны имеет значение около 100 %, а его снижение в 2022 году вызвано, прежде всего, спадом объёмов банковского сектора в связи как с введением против него западных санкций, так и ввиду изъятия части активов западными странами, в результате чего его значение сократилось до 89 %. Тем не менее, по итогам 2023 года фиксируется восстановительный рост показателя, в результате чего он достиг 97,5 %, а в 2024 году его значение выросло почти до 100 %, составив 99,6 %. Таким образом, каждый рубль ВВП страны покрывается 1 рублём кредита. Это позволяет обеспечить стабильность производства, так как экономика гарантирована от нехватки ресурсов. Однако, с другой стороны это требует обслуживания данного долга, что в современных условиях высокого уровня ключевой ставки может быть достаточно проблематичным.

Другим фактором внешней среды для АО АТБ в текущих условиях является уровень инфляции. Это обуславливается тем, что инфляция задаёт нижний уровень стоимости кредита, а с ростом его стоимости, с одной стороны, уменьшается спрос на него, а с другой – растут риски финансовых потерь, в том числе, от невозвратов.

Динамика показателя по данным Банка России представлена на рисунке 8²⁶.

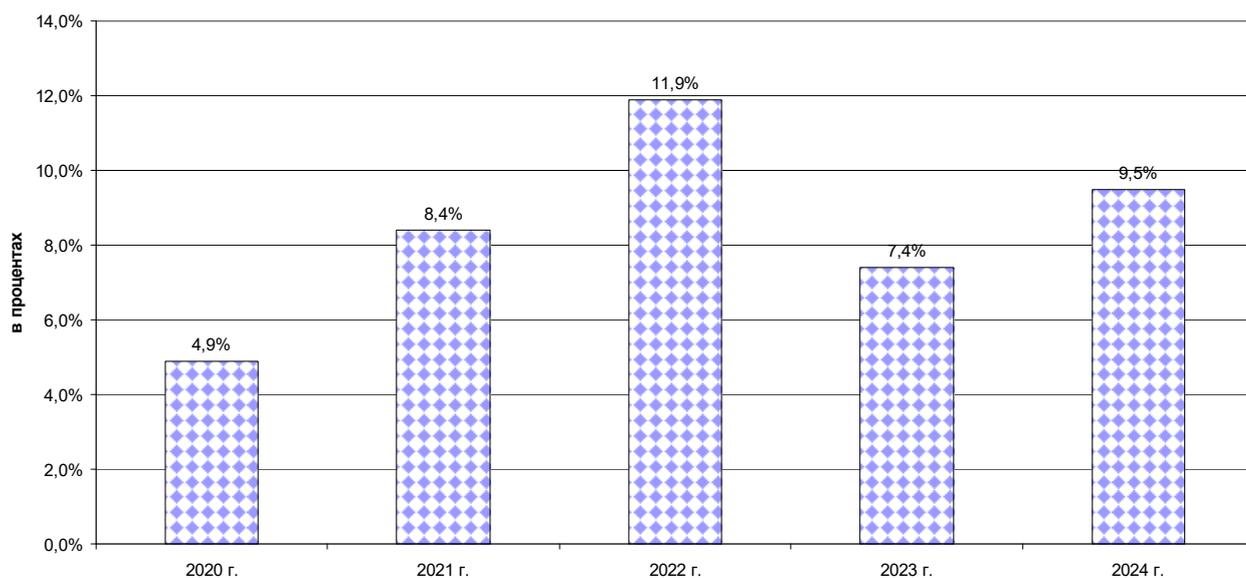


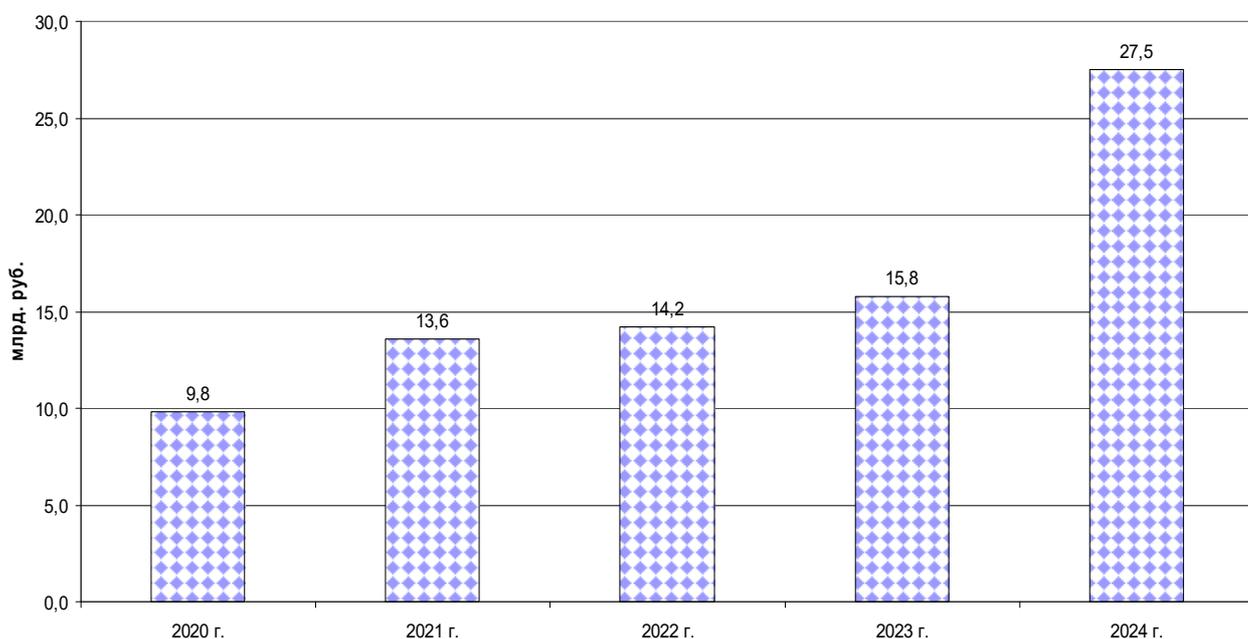
Рисунок 8 – Уровень инфляции в РФ в 2020-2024 гг.

Особенностью текущего периода в экономике нашей страны является высокий уровень инфляции. Это обуславливается, прежде всего, значительным количеством внешних по отношению к российской экономике шоков, таких, как импортированная инфляция в связи с введением противопандемийных ограничений в 2020-2021 гг., а также санкции против отечественного банковского сектора в 2022 г. и далее. В результате этого, при цели по инфляции в размере 4 %, которую на постоянной основе ставит себе Банк России, фактический уровень инфляции существенно выше. Минимальное значение в рассматриваемом периоде он имеет в 2020 году, когда его значение составило 4,9 %, максимальное же значение фиксируется по итогам 2022 года, когда ввиду дей-

²⁶ Банк России. Коротко о главном. Итоги работы Банка России, 2024. [Электр. источник]. – URL: https://cbr.ru/StaticHtml/File/173923/kgo_2024.pdf. – 01.04.2025.

ствия совокупности факторов значение показателя составило 11,9 %, или почти в 3 раза больше, нежели чем целевое значение. Период 2023-2024 гг. характеризуется также высоким уровнем инфляции, что создаёт дополнительные риски для АО АТБ.

Одним из наиболее важных факторов внешней среды, который получил своё развитие в последние годы, является фактор мошенничеств, которые проводятся целенаправленно на клиентов банков. Динамика объёмов реализованных мошеннических действий представлена на рисунке 9.



Источник: годовые отчёты Банка России, 2020-2024 гг.

Рисунок 9 – Объёмы потерь клиентов банков от мошеннических действий в РФ в 2020-2024 гг.

Особенностью текущего временного периода является то, что объёмы потерь клиентов банков от мошеннических действий в виде платежей, которые не санкционированы клиентами, имеют тенденцию к активному росту. Если в 2020 году объёмы таких платежей составляли 9,8 млрд. руб., то по итогам 2023 года – уже в 1,6 раза больше, или 15,8 млрд. руб. По итогам 2024 года зафиксирован скачок объёмов подобных мошенничеств, в результате чего показатель составил 27,5 млрд. руб., что свидетельствует о необходимости учёта данного

фактора внешней среды. Можно предполагать дальнейшего роста показателя, ввиду совершенствования мошеннических действий и механизмом похищения денежных средств.

Другим внешним фактором, оказывающим влияние на деятельность АО АТБ, является фактор уровня ключевой ставки, которая задаёт стоимость денег в экономике. Динамика данного показателя представлена на рисунке 10²⁷.

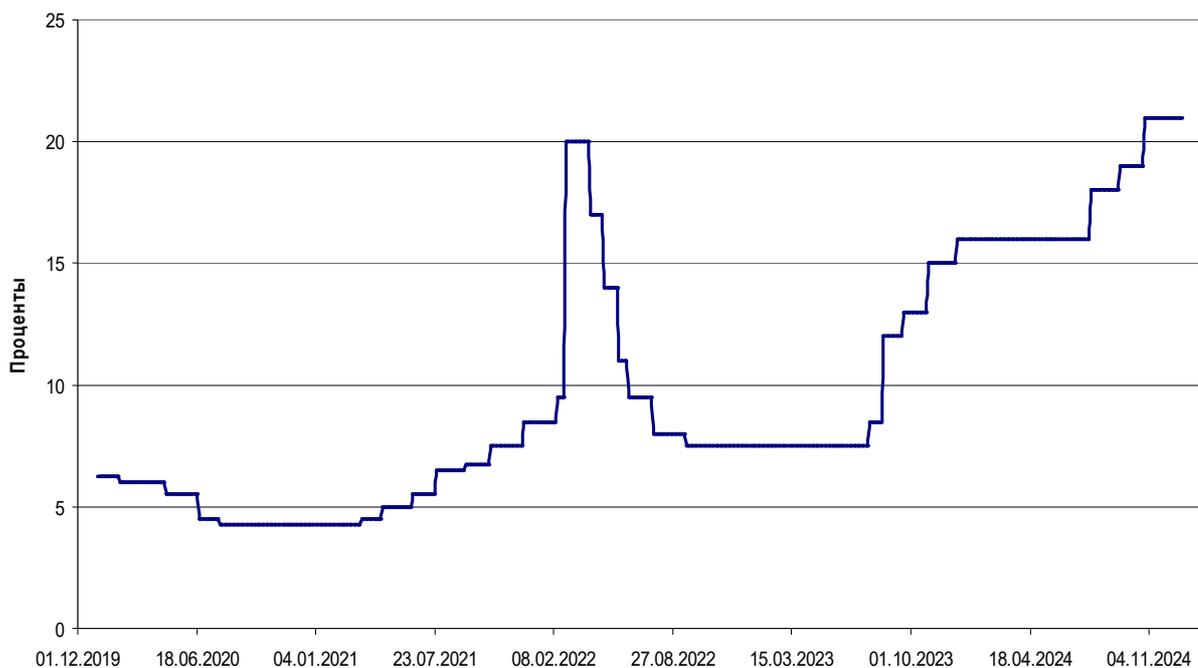


Рисунок 10 – Ключевая ставка Банка России в 2020-2024 гг.

Особенностью периода является существенное колебание уровня ключевой ставки. Так, в отдельные периоды она составляла 20 % годовых и более, на сегодняшний день её значение составляет 21 % годовых, что существенно влияет на риски банка при проведении им как кредитования, так и других банковских операций.

Проведём анализ внутренней среды АО АТБ. Для этого, вначале рассмотрим обязательные экономические нормативы и их соблюдение банком, что представлено в таблице 9.

²⁷ Банк России. Ключевая ставка Банка России [Электр. источник]. – URL: https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.From=01.01.2020&UniDbQuery.To=31.12.2024. – 01.04.2025.

Таблица 9 – Соблюдение АО АТБ обязательных экономических нормативов деятельности в 2022-2024 гг.

Норматив	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %		
		На 1.01.23 г.	На 1.01.24 г.	На 1.01.25 г.
Н1 (норматив достаточности собственных средств (капитала) банка)	> 8	14,727	15,105	13,225
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	> 15	70,669	76,081	127,306
Н3 (норматив текущей ликвидности)	> 50	118,305	164,538	126,334
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	< 120	47,914	49,423	56,591

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что АО АТБ выполняет все требования, установленные Банком России в части обязательных экономических нормативов. Следует учитывать, однако, что в настоящее время банк не раскрывает никаких других нормативов, кроме норматива достаточности капитала (Н1), а также нормативов ликвидности (Н2-Н4), ввиду ограничений на публикацию данной информации со стороны Банка России.

В качестве важнейшего внутреннего фактора, обуславливающего уровень экономической безопасности, можно рассматривать показатели объёмов просроченной задолженности банка, что представлено на рисунке 11.

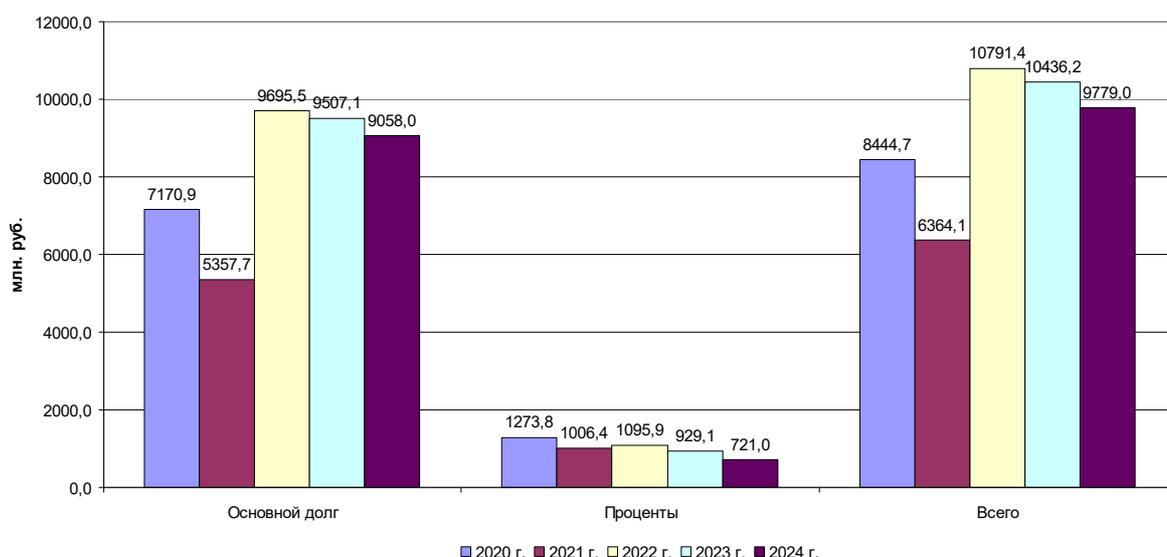


Рисунок 11 – Объёмы просроченной задолженности в АО АТБ в 2020-2024 гг.

Особенностью текущей ситуации в АО АТБ с просроченной задолженно-

стью является то, что она испытывает заметные колебания объёмов. Так, существенный рост объёмов просрочки по основному долгу наблюдался в 2022 году, что было вызвано общим ухудшением состояния экономики ввиду начала проведения СВО. С другой стороны, объём просроченных процентов по ссудам в банке постепенно сокращался. Если в начале анализируемого периода они составляли 1,3 млрд. руб., то на конец – уже только 0,7 млрд. руб. В целом же в последние 3 года наблюдается снижение объёмов просроченной задолженности у банка. Если по итогам 2022 года она достигла 10,8 млрд. руб., то по итогам 2024 года данный показатель снизился до 9,8 млрд. руб., что указывает на снижение объёмов риска банковской деятельности.

Важным показателем, характеризующим внутреннюю среду АО АТБ является объём списаний с баланса ссудной задолженности. Динамика данного показателя приведена на рисунке 12.

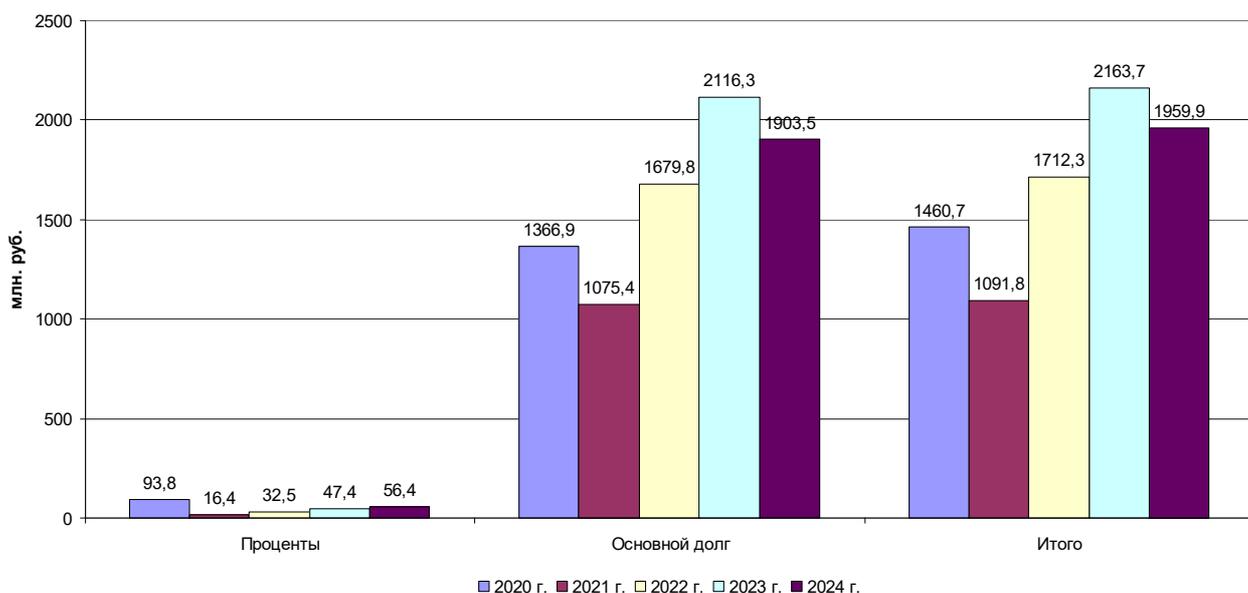


Рисунок 12 – Списание с баланса ссудной задолженности в АО АТБ в 2020-2024 гг.

Как видно из рисунка, в целом объёмы списываемых, но контролируемых банком процентов по ссудам и основного долга имеют различные тенденции изменения. Так, по процентам после резкого снижения их объёмов с 93,8 до 16,4 млн. руб. в 2021 году, в дальнейшем сумма списаний росла, и по итогам

2024 года составила 56,4 млн. руб. По основному же долгу после того, как банком в 2021 году было возвращено около 300 млн. руб. долга, в дальнейшем наблюдался активный рост показателя, в результате чего в 2023 году он достиг максимума, составив более 2 млрд. руб. Аналогичная динамика характерна и для совокупной суммы списания.

Проведём PEST-анализ деятельности АО АТБ, что представлено в следующей таблице 10.

Таблица 10 – PEST-анализ АО АТБ

Факторы	Возможное влияние на деятельность
1	2
Политико-правовые факторы	
Регистрация банка в Амурской области, вдали от финансовых центров	Поддержка властей на уровне ДВФО, Амурской области, местных властей
Опора на традиционную клиентуру, прежде всего, золотодобывающие компании	Обеспечивается поддержка деятельности банка со стороны региональных властей
Экономические факторы	
Ориентация на потребительское кредитование как основное направление деятельности	Банк имеет высокий уровень рентабельности и получает значительный объём прибыли, что положительно сказывается на его финансовой устойчивости
Закрытие мировых рынков капитала	Уменьшение возможностей привлечения ресурсов, кредитования клиентов, в том числе, по операциям ВЭД
Социо-культурные факторы	
Значительный объём платежей в бюджет от деятельности банка	Банк получает поддержку своей деятельности со стороны властей и общества
Банк является крупным работодателем	Обеспечивает формирование социальной защищённости работников, формирует значительный объём платежей в бюджет и Социальный фонд РФ
Технологические факторы	
Значительный уровень автоматизации деятельности банка	Низкие материальные затраты, высокий уровень рентабельности основной деятельности
Возможность удалённого обслуживания клиентов	Увеличение возможностей по кредитованию, получению прибыли, снижение материальных затрат на ведение основной деятельности

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что АО АТБ в значительной степени защищён от влияния негативных факторов внешней среды. При этом, в качестве наиболее значительного фактора на теку-

ший момент выступает фактор влияния внешней среды через политическую обстановку в стране, что ведёт к ухудшению экономической ситуации и сложность взаимодействия банка с иностранными банками-контрагентами. В результате этого становится необходимым поиск новых источников фондирования, который был найден в виде вхождения в капитал АО АТБ инвесторов из Казахстана.

Проведём анализ конкуренции по модели 5 сил М. Портера для АО АТБ, что представлено в таблице 11.

Таблица 11 – Анализ конкуренции по модели 5 сил М. Портера для АО АТБ

Фактор	Влияние фактора	Оц.
Конкуренты	В качестве основных конкурентов выступают крупнейшие квази-государственные банки РФ – Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, РСХБ, а также крупнейшие негосударственные банки – Совкомбанк, Альфабанк и другие. Уровень конкуренции высокий, однако, ввиду специфики территории ДВФО, широкой сети подразделений и наличия соответствующих технологий банк удерживает позиции	4
Клиенты-потребители	Основные клиенты-потребители – физические лица, дополняют их предприятия и организации, обслуживаемые в банке. Влияние их существенное, так как по операциям банка возможен выбор альтернатив	4
Поставщики	В качестве поставщиков выступают, прежде всего, поставщики финансовых ресурсов – физические лица, клиенты, банки-контрагенты. Уровень конкуренции значительный, однако, не ведёт к ограничениям банка, ввиду наличия существенных объёмов собственных средств	3
Новички-конкуренты	Новички конкуренты на рынке появляются крайне редко, уровень их конкуренции, особенно в ДВФО, крайне мал	0
Субституты	В качестве субститутов выступают МФО, другие финансовые компании, компании сотовой связи, имеющие возможности по предоставлению услуг, аналогичных или схожих с банковскими. Уровень конкуренции низкий, ввиду слабости таких организаций применительно к проведению аналогичных операций	1
Итого	–	12

Исходя из данных таблицы определим средний уровень конкуренции на рынке, на котором работает АО АТБ:

$$УК = \frac{12}{5} = 2,4$$

Полученное значение уровня конкуренции свидетельствует о том, что конкуренция в целом среднего уровня, лишь в отдельных областях её уровень

более высокий – по прямой конкуренции с другими банками, а также в части конкуренции за потребителей. По остальным составляющим направлениям анализа уровень конкуренции либо средний, либо значительно ниже среднего, что объясняет средний уровень конкуренции АО АТБ.

С целью выявления общего состояния внешней и внутренней среды АО АТБ проведём SWOT-анализ банк, что представлено в таблице 12.

Таблица 12 – Матрица SWOT-анализа АО АТБ

		Возможности (О)			Угрозы (Т)		
		1. Расширение ассортимента услуг	2. Поглощение конкурентов	3. Нарастивание объёмов кредитов	1. Продажа крупным конкурентам	2. Повышение стоимости ресурсов	3. Отток клиентов
Сила (S)	1. Поддержка акционеров финансами	Разработка новых услуг	Развитие сети подразделений в Сибири	Привлечение новых клиентов за счёт выгодных условий кредитования	Капитализация банка	Привлечение дополнительных средств от акционеров	Покрытие возможных кассовых разрывов за счёт средств акционеров
	2. Технологии работы в ДВФО	Вывод новых услуг в ДВФО	Поглощение конкурентов в ДВФО	Разработка новых кредитов для ДВФО	Повышение степени лояльности клиентов	Рекламная кампания для привлечения ресурсов	Льготные условия для привлекаемых клиентов
	3. Технологии розничного обслуживания	Вывод новых услуг, ориентированных на конкретную территорию	Оптимизация линейки продуктов банка	Увеличение объёмов комиссионных услуг, связанных с кредитованием	Увеличение капитала за счёт выхода на IPO	Открытие новых подразделений в других регионах РФ	Повышение уровня лояльности клиентов
Слабость (W)	1. Средние масштабы	Привлечение новых крупных акционеров	Привлечение акционеров поглощаемых банков	Привлечение новых крупных акционеров	Привлечение новых крупных акционеров	Оптимизация сети подразделений	Повышение уровня лояльности клиентов
	2. Конкуренция за ресурсы населения	Кастомизация новых услуг под конкретные нужды	Продажа излишнего имущества	Увязка уровня ставки по кредиту с объёмом депозитов клиента в банке	Привлечение населения в качестве акционеров	Привлечение субординированных кредитов	Установление особых условий для клиентов с длинной историей взаимодействия с банком
	3. Ограничение территории деятельности	Развитие дистанционного обслуживания	Оптимизация сети подразделений	Развитие дистанционного обслуживания	Привлечение новых крупных акционеров	Развитие бизнеса на новых территориях РФ	Развитие бизнеса на новых территориях РФ

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что АО АТБ в текущих условиях имеет возможности по реагированию на все возможные варианты развития событий, в части реализации возможностей, угроз, посредством использования силы и учёта имеющихся у банка слабостей. Это свидетельствует о высоком уровне адаптивности банка.

По итогам проведённого в пункте 2.2 исследования сформулируем следующие выводы:

1) особенностью внешней среды АО АТБ является сочетание как благоприятных, так и неблагоприятных факторов. В качестве благоприятных факто-

ров выступают замещение иностранных банков, активное развитие собственной банковской системы, а в качестве неблагоприятных – рост уровня ключевой ставки, высокая инфляция, что создаёт риски для деятельности;

2) для внутренней среды АО АТБ характерно, с одной стороны, выполнение нормативных требований Банка России, а с другой – она существенно зависит от общих условий хозяйствования в стране, в результате чего в 2022 году фиксируется значительный рост объёмов просроченной задолженности, а также списаний её с баланса;

3) уровень конкуренции на рынке у АО АТБ – средний, банк находится в благоприятных условиях по политическим и технологическим факторам, социальные факторы также благоприятны, а по экономическим факторам у банка наблюдается проблема в замещении ушедших с рынка ресурсов. Одновременно с этим, по итогам SWOT-анализа выявлена высокая адаптивность банка к условиям внешней среды, что даёт ему возможности по приспособлению к изменениям на рынке.

2.3 Оценка уровня экономической безопасности АО АТБ

Дадим оценку уровня экономической безопасности АО АТБ. Для этого применим вначале методику М.М. Скорева, что представлено в таблице 13.

Таблица 13 – Оценка уровня экономической безопасности АО АТБ по методике М.М. Скорева в 2022-2024 гг.

Индикатор	Пороговое значение	Фактическое значение			Соответствие критерию		
		2022 г.	2023 г.	2024 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Коэффициент покрытия	> 0,15	0,15	0,17	0,15	+	+	+
Коэффициент автономии	> 0,20	0,13	0,14	0,13	–	–	–
Финансовый леверидж	< 3,00	6,68	6,04	6,50	–	–	–
Рентабельность активов	> 10 %	20,90	8,52	9,28	+	–	–
Рентабельность собственного капитала	> 20 %	117,94	50,78	40,79	–	+	+
Рентабельность использования активов	80-90 %	94,23	95,27	96,28	+	+	+

Как видно из данной таблицы, по коэффициенту автономии, рентабельности активов, левериджу, а также по рентабельности собственного капитала в 2022 году АО АТБ не мог считаться обеспечивающим экономическую безопас-

ность своей деятельности. В это же время банк соблюдал требования по коэффициенту покрытия, рентабельности активов, а также по рентабельности собственного капитала в 2023-2024 гг.

Проведём анализ уровня экономической безопасности АО АТБ с применением методики К.М. Агаевой. Результаты расчётов представлены в следующей таблице 14.

Таблица 14 – Оценка уровня экономической безопасности АО АТБ по методике К.М. Агаевой в 2022-2024 гг.

в процентах

Индикатор	Значение	Факт			Соответствие пороговому значению		
		2022 г.	2023 г.	2024 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Рентабельность активов (ROA)	> 0,8	20,90	8,52	9,28	+	+	+
Рентабельность капитала (ROE)	> 4	117,94	50,78	40,79	+	+	+
Спред (доходность активов минус стоимость заимствований)	> 8	5,85	7,80	8,01	–	–	+
Чистая процентная маржа (NIM)	> 3	5,65	8,48	8,43	+	+	+
Отношение операционных расходов к операционным доходам (CIR)	< 60	100,87	100,66	99,89	–	–	–
Достаточность базового капитала (H1.1)	> 4,5	12,82	10,73	7,68	+	+	+
Достаточность основного капитала (H1.2)	> 6	13,39	11,23	8,06	+	+	+
Достаточность общего капитала (H1.0)	> 8	14,73	15,11	13,23	+	+	+
Мгновенная ликвидность (H2)	> 15	70,67	76,08	127,31	+	+	+
Текущая ликвидность (H3)	> 50	118,31	164,54	126,33	+	+	+
Долгосрочная ликвидность (H4)	< 120	47,91	49,42	56,59	+	+	+
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня (Базель III/Базель I)	> 4,5	11,23	6,86	4,43	+	+	–
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровня) (Базель III/Базель I)	> 6	14,97	13,72	13,27	+	+	+

По итогам анализа представленных в таблице данных возможно сделать

вывод о том, что в качестве основных проблемных направлений обеспечения экономической безопасности в рамках данной методике выступают:

1) недостаточный уровень спреда;

Данное направление состоит в том, что тот уровень процентных доходов, который фактически получается банком от кредитования, в сравнении с тем уровнем процентных расходов, которые он уплачивает клиентам за хранение в банке средств, недостаточен, чтобы соответствовать критериям экономической безопасности.

Следует отметить, что кредитная политика АО АТБ ориентирована на клиентов, слабо чувствительных к размеру процентной ставки, и ориентирующихся более на размер платежа по кредиту. В результате этого уровень процентной ставки по кредитам таким лицам может быть достаточно значительным. Однако, с учётом данного обстоятельства банк не может обеспечить достаточного уровня процентного спреда с тем, чтобы гарантировать себе необходимые позиции.

Другой составляющей является уровень процентных ставок по привлекаемым средствам. Здесь необходимо отметить, что их снижение будет провоцировать отток вкладов в банки-конкуренты, прежде всего, по той причине, что АО АТБ, в отличие от других крупных банков, не связан с государством, поэтому не может рассчитывать на привлечение средств тех или иных категорий граждан, как такие банки, как Сбербанк, ВТБ, Россельхозбанк или Газпромбанк. В результате этого его возможности по снижению уровня процентных ставок для того, чтобы привести в показатель процентного спреда в соответствие требованиям экономической безопасности, весьма ограничены.

2) высокое соотношение операционных расходов к операционным доходам;

Суть данного недостатка в обеспечении экономической безопасности АО АТБ состоит в том, что при имеющемся объёме операционных доходов банк имеет сопоставимый с ними объём операционных расходов. Однако, для обеспечения требуемого уровня экономической безопасности необходимо снижение

объёмов операционных расходов в 1,6 раза. Текущий объём операционных расходов в банке избыточен, что можно объяснить как нерациональностью структуры банка, так и тем, что имеющиеся у него подразделения на территории ДВФО требуют существенных затрат. В результате этого растут операционные расходы в то время, как рост операционных доходов ограничен производственными возможностями банка.

3) недостаток базового капитала 1-го уровня.

Данный недостаток проявился только по итогам 2024 года, когда при требуемом уровне 4,5 % он составил 4,43 %. Следует отметить, что практика банковской деятельности предполагает необходимость наличия у банка достаточного объёма собственного капитала с тем, чтобы он мог осуществлять кредитование. На это нацелены нормативы группы Н1, а также показатель достаточности базового капитала, весьма схожий по содержанию с нормативом Н1.0. Данная ситуация ставит вопрос о необходимости докапитализации банка, с тем, чтобы обеспечить ему возможность нормальной деятельности и не допустить роста рисков экономической безопасности.

По итогам проведённого в пункте 2.3 исследования сформулируем следующие выводы:

1) проведённое исследование уровня экономической безопасности АО АТБ по методике М.М. Скореева показало, что основными проблемными областями в банке являются обеспечение его автономности, высокий уровень финансового левиреджа, а также недостаточный уровень рентабельности активов. Это ставит вопросы о необходимости повышения объёмов собственного капитала, а также доходности деятельности банка;

2) оценка уровня экономической безопасности АО АТБ, проведённая по методике К.М. Агаевой показала, что в качестве основных проблемных моментов здесь выступают низкий уровень спреда в 2022-2023 гг., а также избыточный объём операционных расходов, что связано со спецификой деятельности банка. Кроме того, в 2024 году наблюдался недостаток базового капитала у банка.

2.4 Вызовы и угрозы экономической безопасности АО АТБ

Исходя из проведённого в предыдущих пунктах главы 2 исследования, определим вызовы и угрозы экономической безопасности. В качестве таковых можно указать:

1) снижение потребности в оффлайн-подразделениях в связи с развитием дистанционных форматов обслуживания;

Данная угроза состоит в том, что в настоящее время активно развиваются дистанционные форматы обслуживания, как в части ведения средств клиентов в виде депозитов, так и в части кредитования. Это обуславливается развитием соответствующих банковских приложений, а также средств идентификации клиентов.

Результатом этого становится уменьшение потребности в традиционных оффлайн-подразделениях, причём как у АО АТБ, так и у других банков. Однако, банк вынужден их содержать, так как ряд действий и операций невозможно проводить удалённо, например, выдачу наличных или обмен валют. Кроме того, оффлайн-подразделение позволяет, в определённой степени, банку заявить о себе на территории, привязать к себе клиентов. Если в отношении онлайн-банков выбор клиента обуславливается исключительно его позицией или рекламой, то в отношении оффлайн-банков их выбор обусловлен наличием подразделения на данной территории. Тем не менее, увеличение распространения онлайн-банкинга ведёт к тому, что потребность в оффлайн-подразделениях снижается, что ведёт к необходимости их замещения на другие формы взаимодействия с клиентами.

Особенностью текущей ситуации является то, что такие формы хотя и существуют (например, в виде устройств самообслуживания), однако, АО АТБ в них не имеет больших позиций, особенно в сравнении с лидерами банковского дела РФ – Сбербанком, ВТБ и прочими банками. В результате этого, складывается ситуация, при которой содержать традиционные подразделения дорого, однако, отказ от их содержания будет вести к оттоку клиентов в банки, которые имеют прочные позиции в онлайн-банкинге, либо обладают существенными

финансовыми возможностями.

2) угроза снижения ключевой ставки;

Суть данной угрозы состоит в том, что на сегодняшний день уровень ключевой ставки является определяющим для уровня ставки по кредитам, которые выдаются клиентам банка. При этом, в случае снижения уровня ключевой ставки сразу возникает комплекс проблем. Среди них возможно упомянуть такие, как:

– требование юридических лиц о снижении процентной ставки по кредитам;

– необходимость корректировать процентные ставки по привлекаемым средствам;

– объём процентных доходов банка по вновь выданным кредитам уменьшится, и в целом будет наблюдаться тренд на уменьшение уровня доходности операций.

Следствием реализации данной угрозы банку будет необходимо решить вопрос с удержанием клиентов при себе в условиях, когда они будут максимально подвижны. Если для депозитных операций клиенты будут удерживаться за счёт возможности потери процентов по вкладам, то по кредитным операциям ситуация существенно проще, так как при возможности рефинансирования долга под меньший процент клиенты будут уходить в другие банки. Более того, такое рефинансирование может осуществляться не только в виде собственно рефинансирования, но также и при наличии лимита на кредитование по конкретному клиенту, в результате чего он сможет взять необходимый кредит под меньшую ставку и погасить более дорогой кредит.

В таких условиях рыночная доля АО АТБ, особенно в части кредитования будет снижаться, что негативно отразится на перспективах развития банка.

3) формирование новых крупных конкурентов на рынке ДВФО;

По итогам 2024 года на территории ДВФО сформировались два крупных конкурента АО АТБ в дополнение к уже имевшимся:

– Т-Банк, который поглотил Росбанк;

– Совкомбанк, поглотивший банк Восточный.

В результате этого на территории ДВФО в настоящее время функционируют два коммерческих банка, занимающих в рейтинге по объёму активов 8 и 9 место ²⁸. При этом, объём активов данных банков приближается к 4 трлн. руб. каждого, тогда как у АО АТБ – только 342 млрд. руб. при 29 месте в рейтинге.

В результате этого можно ожидать усиления конкурентной борьбы в ДВФО как основном регионе работы АО АТБ. При этом, если Т-Банк делает упор на развитие дистанционных и онлайн-обслуживания населения, то Совкомбанк реализует схожую с АО АТБ модель работы посредством широкой сети традиционных отделений. При этом, следует учитывать и тот факт, что до объединения, и Росбанк, и Совкомбанк, также как банк Восточный, обладали широкими филиальными сетями, причём первые два банка сформировали их в целом по стране.

Кроме того, если раньше Т-Банк (бывший Tinkoff) работал только в дистанционном сегменте, то сейчас он вышел и в сегмент оффлайн-обслуживания, что позволит ему существенно увеличить свои возможности.

В результате этого следует ожидать обострения борьбы за ресурсы в ДВФО между данными банками, так как они и ранее являлись крупнейшими по объёмам проводимых операций, а сейчас, ввиду возросшего могущества Совкомбанка и Т-Банка им по силам начать выдавливать банки-конкуренты с данного рынка.

4) тенденция к снижению уровня базового капитала;

Как показано в п. 2.3, особенностью деятельности АО АТБ в современных условиях является снижение уровня базового капитала у банка. Если по итогам 2022 года данный показатель составлял 12,82 %, то по итогам 2023 года он снизился до 10,73 %, а в 2024 году – до 7,68 %. Хотя требование по необходимому уровню данного показателя составляет 4,5 %, то есть формально банк выполняет нормативные требования Банка России, однако, тенденция к сниже-

²⁸ РИА Рейтинг. Рейтинг банков по объёму активов на 01.01.2025 г. [Электр. источник]. – URL: <https://riarating.ru/images/63027/65/630276546.pdf>. – 01.04.2025.

нию показателя свидетельствует о недостаточности у банка собственного капитала, прежде всего, в виде средств акционеров.

Ситуация осложняется также и тем, что в настоящее время акционеры банка работают над проектом освоения медного месторождения на Чукотке, что требует значительных объёмов вложений. В этих условиях банк хотя и может рассчитывать на определённую поддержку, однако, данная поддержка не может быть значительной по масштабам банка. В этих условиях ему необходимо искать и формировать новые, дополнительные источники базового капитала. Однако, привлечение в качестве новых акционеров в банк может быть ограничено позицией уже имеющихся акционеров, что требует дополнительного рассмотрения.

5) ограниченные возможности по повышению эффективности своей деятельности.

Данная угроза состоит в том, что АО АТБ исторически ориентировался на выдачу кредитов по высоким ставкам, что позволяло поддерживать привлечение на рынке значительного количества ресурсов, также устанавливая ставки привлечения на высоком уровне.

Однако, на сегодняшний день существуют технологии, позволяющие добиться снижения издержек в сравнении с традиционным способом работы с клиентами, в виде дистанционного обслуживания. Лидером данного рынка выступает Т-Банк.

В результате этого, можно говорить о наличии угрозы модели бизнеса, которая длительное время использовалась АО АТБ для завоевания позиций на рынке. Ввиду относительно низкой рекламной активности в сети Интернет банк не может завоевать такой же популярности своего банковского приложения, как Т-Банк, в результате чего должен содержать традиционную инфраструктуру. Однако, Т-Банк, при тех же условиях сможет предложить клиентам как более высокий процент по депозитам, так и меньший – по кредитам. Соответственно, АО АТБ будет проигрывать ему с позиции привлекательности условий.

Кроме того, широкая сеть подразделений банка требует значительного административного аппарата. При этом, значительное количество подразделений АО АТБ располагаются в небольших населённых пунктах, где количество клиентов невелико, однако, альтернативой выступает только Сбербанк. В таких условиях, с одной стороны, АО АТБ получает комфортные условия для бизнеса, ввиду того, что может привлечь клиентов, которые не смогли по тем или иным причинам сотрудничать со Сбербанком, а с другой – это требует содержания аппарата, который не всегда обеспечивает возможности по получению прибыли в данном населённом пункте.

Отказ от подобных убыточных подразделений будет вести к тому, что доля АО АТБ на рынке будет замещаться онлайн-банками, следствием чего станет невозможность как прежде привлекать и размещать ресурсы.

Построим матрицу угроз банка (таблица 15).

Таблица 15 – Матрица угроз АО АТБ

Вероятность реализации	Влияние угроз			
	Разрушение	Критическое состояние	Тяжёлое состояние	Слабое влияние
Высокая	Снижение уровня базового капитала	Снижение потребностей в подразделениях		Снижение ключевой ставки
Средняя	Длительный период повышения эффективности			
Низкая			Сильное влияние крупных конкурентов в ДВФО	

Особенностью текущего состояния угроз АО АТБ является то, что в качестве наиболее значимых угроз для банка выступают снижение уровня базового капитала, снижение потребностей в подразделениях а также длительный период повышения эффективности. Угроза снижения ключевой ставки, хотя и является весьма вероятной, однако, не оказывает существенного влияния на деятельность банка.

Возникновение крупных конкурентов в ДВФО может привести к тяжелому состоянию банка, однако, за счёт реализации мероприятий по противостоянию угрозы вероятность такого варианта развития низкая.

По итогам проведённого исследования составим следующую таблицу 16, в которой отразим угрозы и планируемые мероприятия по их ликвидации в АО АТБ.

Таблица 16 – Угрозы экономической безопасности АО АТБ и направления минимизации их влияния

Выявленные угрозы	Индикаторы	Меры нейтрализации угроз	Ожидаемый результат
Снижение уровня базового капитала	Нормативы Н1.1 и Н1.2	Привлечение субординированного кредита от акционеров	Увеличение объёма финансовых ресурсов, снижение затрат на их привлечение
Снижение потребностей в подразделениях	CIR	Оптимизация сети подразделений и стимулирование удалённого обслуживания	Уменьшение затрат на содержание подразделений и персонала
Длительный период повышения эффективности	ROA	Оптимизация привлечения ресурсов	Увеличение рентабельности банка, снижение платежей в ФОР

По итогам проведённого в пункте 2.4 исследования сформулируем следующие выводы:

1) первым направлением концентрации вызовов и угроз банка является снижение эффективности действующей модели бизнеса банка. Она предполагала активное развитие сети подразделений, посредством которых банк привлекал и размещал ресурсы. В условиях развития удалённых каналов обслуживания такая модель проигрывает им по эффективности, что требует поиска альтернативы;

2) вторым направлением концентрации вызовов и угроз для АО АТБ является формирование на территории ДВФО крупных конкурентов, которые образовались за счёт процессов поглощения менее крупных банков. В результате этого образовались банки, превосходящие АО АТБ на порядок по размеру ак-

тивов – Т-Банк и Совкомбанк, имеющие, к тому же, как широкую сеть на территории ДВФО, так и развитые технологии удалённого обслуживания. В результате этого создаётся угроза возможностям АО АТБ по развитию своего бизнеса.

По итогам проведённого в главе 2 исследования сформируем следующие выводы обобщающего характера:

1) АО АТБ является коммерческим банком универсального характера, осуществляющего свою деятельность на территории ДВФО и близлежащих регионов. Банк ведёт прибыльную деятельность, наращивает объёмы доходов, собственного капитала, активов, при снижении численности работающих в нём и снижения числа территориальных подразделений. По итогам 2023 и 2024 года наблюдается стабилизация показателей рентабельности, по причине адаптации банка к текущим экономическим условиям после выхода из ковидных ограничений и начала СВО;

2) внешняя среда характеризуется совмещением как благоприятных, так и неблагоприятных для банка факторов. В целом, ввиду развития российского банковского рынка преобладают благоприятные внешние факторы, однако, требуется учёт также и таких неблагоприятных факторов, как высокая ключевая ставка, значительная инфляция. Внутренняя среда АО АТБ существенно зависит от экономической ситуации в стране, что выражается в росте рисков кредитования, выливающегося в рост объёмов просроченной задолженности. Банк оперирует на рынке со средним уровнем конкуренции, политические и технологические факторы влияния на него в целом благоприятны, имеется проблема формирования ресурсов. Банк характеризуется высоким уровнем адаптивности к условиям рыночной среды;

3) в качестве основных проблемных областей в части обеспечения экономической безопасности в АО АТБ выступают уровень его автономности, финансового левеиджа, недостаточный уровень рентабельности активов, спреда, избыточный объём операционных расходов, заметна тенденция формирования недостатка базового капитала;

4) в качестве основных угроз и вызовов экономической безопасности в АО АТБ выступают снижение потребности в оффлайн-подразделениях в связи с развитием дистанционных форматов обслуживания, угроза снижения ключевой ставки, формирование новых крупных конкурентов на рынке ДВФО, тенденция к снижению уровня базового капитала, а также ограниченные возможности по повышению эффективности своей деятельности. Выявлено, что действующая модель бизнеса банка не позволяет обеспечить ему достаточного уровня экономической безопасности, в результате чего требуется корректировка данной модели.

3 РАЗРАБОТКА МЕР, НАПРАВЛЕННЫХ НА ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ АО АТБ

3.1 Проблемы обеспечения экономической безопасности АО АТБ

По итогам проведённого в главе 2 исследования экономической безопасности АО АТБ можно указать на следующие проблемы в её обеспечении:

1) недостаточный объём собственного капитала;

Данная проблема состоит в том, что АО АТБ не обеспечивает необходимого уровня коэффициента автономии, который определяется как доля собственных источников в общем их объёме (таблица 13).

Необходимо отметить, что применительно к кредитным организациям Банком России установлен норматив Н1, который отражает долю капитала банка к активам с учётом их риска. При этом, нормативное значение данного показателя составляет 8 %, тогда как предлагаемое значение по методике М.М. Скорева составляет 20 %, что существенно больше.

Применительно к АО АТБ необходимо отметить, что невыполнение требования методики наблюдается даже на фоне активного наращивания объёмов собственных источников, которые выросли в периоде с 20,8 до 35,5 млрд. руб., показав по годам прирост на 26,6 % и 34,3 %. В результате этого уровень показателя находился в пределах от 0,13 до 0,14 ед., что в 1,5 и более раз меньше, нежели чем требуется в соответствии с методикой. Это, в свою очередь, требует опережающего роста объёмов собственного капитала банка, что может быть осуществлено как за счёт собственной прибыли банка, так и за счёт увеличения дополнительной эмиссии, предполагая внесение в банк необходимого объёма денежных средств.

Таким образом, на сегодняшний день можно сделать вывод о том, что соблюдение банком требований обязательных экономических нормативов хотя и обеспечивается АО АТБ, однако, является недостаточным для обеспечения требуемого уровня экономической безопасности. В связи с этим можно сделать вывод о том, что обязательные экономические нормативы деятельности банков обеспечивают только сохранение лицензии, но не влияют на общий уровень

конкурентоспособности банка, возможности его нормального функционирования в рамках рыночной среды с сохранением достигнутых рыночных позиций.

2) недостаточный уровень рентабельности активов;

Данная проблема проявляется в виде того, что имеющиеся в распоряжении банка активы не формируют достаточного уровня доходности, который, по мнению М.М. Скореева, должен составлять до 10 %, тогда как в банке превышение данного показателя фиксировалось только по итогам 2022 года, когда оно составило 20,90 %.

Следствием данного обстоятельства является то, что несмотря на работу в сегменте розничного кредитования, которая характеризуется высоким уровнем процентных ставок по кредитам населению, банк не имеет возможности обеспечить высокий уровень доходности активов. В качестве основной причины здесь можно рассматривать недостаточный объём доходных активов, наличие больших объёмов активов, которые не приносят дохода, а также отказ от сотрудничества с банком клиентов, для которых уровень процентной ставки по кредитам является определяющим показателем при выборе кредитной организации для обслуживания.

Следствием данной ситуации является то, что АО АТБ не имеет возможности продолжать наращивать объёмы собственного капитала, а также снижает объёмы возможной прибыли банка. Это, в свою очередь, ведёт к снижению темпов роста собственного капитала банка.

3) избыточный объём операционных расходов по сравнению с операционными доходами;

Данный недостаток проявляется в том, что согласно методике К.М. Агаевой уровень операционных расходов, то есть, расходов, которые несёт банк в процессе своей непосредственной деятельности, к операционным расходам, должно составлять не более 60 %, что представлено в виде показателя CIR (таблица 14).

Для АО АТБ значение данного показателя составляет около 100 %, то есть можно сделать вывод о том, что объём операционных расходов банка за-

вышел в 1,6-1,7 раза.

Следствием данной ситуации является сокращение у банка объёмов как прибыли до налогообложения, так и чистой прибыли, в результате чего оказывает негативное влияние на размер собственного капитала, а также на показатель рентабельности капитала.

Проявление данного недостатка можно рассматривать как следствие завышенных объёмов затрат на заработную плату работников АО АТБ, прежде всего, работников аппарата управления, а также недостаточный уровень эффективности деятельности работников банка.

Наряду с этим, данная ситуация может быть объяснена широкой сетью подразделений банка, которая составляет около 150 ед. Содержание такой сети требует значительных объёмов средств. При этом, если в случае крупных подразделений банка возможно обеспечивать их экономическую эффективность, прежде всего, за счёт значительных масштабов деятельности, то применительно к небольшим подразделениям АО АТБ, которые находятся в малолюдных регионах Дальневосточного федерального округа, достижение такого состояния проблематично. Имея в качестве основного источника доходов процентные доходы, как от кредитования физических лиц, так и от кредитования организаций, подразделение, находящееся в небольшом населённом пункте должно обеспечить конкурентное предложение не только по отношению к банкам, которые уже присутствуют на данной территории, но также и онлайн-банкам, таким, как Т-Банк, а также путём использования специализированных мобильных приложений, обеспечивающих получение кредита без обращения в банк вовсе. В результате этого, в тех случаях, когда подразделение АО АТБ имеет высокий конкурентный уровень, возможна стабилизация операционных расходов за счёт больших объёмов деятельности, в противном случае ситуация будет обратной, и аналогичной имеющейся на сегодняшний день.

Также, способствует росту операционных расходов и необходимость индексации затрат на содержание зданий, сооружений и персонала, в связи с чем необходимо увеличивать стоимость услуг. Однако, обеспечение конкуренто-

способности предполагает удержание их стоимости на уровне, сопоставимым с уровнем стоимости конкурентов, в результате чего, если банк проводит такие операции более эффективно, то необходимость в сокращении операционных издержек у него низкая.

4) зависимость процентного спреда от модели деятельности банка.

Как показано в методике К.М. Агаевой, особенностью текущей деятельности АО АТБ является недостаточный уровень спреда который определяется как доходность активов за минусом стоимости заимствований. Рекомендованное значение данного показателя составляет 8 %, тогда как АО АТБ в течение 2022-2023 гг. имеет более низкое его значение.

Следует отметить, что особенностью деятельности банка в течение длительного периода времени было как размещение средств в активы, прежде всего, потребительские кредиты, по максимальным ставкам на рынке, так и привлечение финансовых ресурсов по высоким ставкам с рынка. В результате этого банк имел возможность функционировать даже в условиях высокого уровня конкуренции, так как за счёт развитых технологий розничного обслуживания населения мог привлекать большое количество клиентов.

На сегодняшний день сложилась ситуация, при которой АО АТБ уже более не может обеспечивать достаточного уровня спреда в своей деятельности. В наибольшей степени это обуславливается активным развитием дистанционных форм банковского обслуживания, в результате чего возможно существенное снижение издержек на ведение бизнеса банка, а за счёт этого, увеличение процентного спреда, так как позволяет обеспечить необходимый уровень нормы прибыли.

С другой стороны, развитие дистанционных каналов предоставления услуг ведёт к обострению конкуренции, в связи с чем возможно ожидать дальнейшего снижения уровня спреда в банке.

По итогам проведённого в пункте 3.1 исследования сформулируем следующие выводы:

1) в качестве первой проблемы обеспечения экономической безопасности

АО АТБ в настоящее время выступает недостаточный объём собственного капитала, что ведёт к необходимости завышения ставок при привлечении финансовых ресурсов, а также к росту финансового левериджа банка. В качестве второго недостатка выступает недостаточный уровень рентабельности активов, что обуславливается значительными объёмами активов, которые не приносят доходов;

2) третьей проблемой названа проблема избыточного объёма операционных расходов по сравнению с операционными доходами, что обуславливается значительной широтой оффлайн-подразделений, которые находятся на территориях с небольшой численностью населения и организаций. В качестве четвертой проблемы названа проблема зависимости процентного спреда АО АТБ от модели деятельности банка, так как он ориентирован, с одной стороны, на высокую стоимость привлечения финансовых ресурсов, а также на высокие ставки по кредитам.

3.2 Мероприятия по повышению экономической безопасности АО АТБ

Сформируем мероприятия, направленные на повышение уровня экономической безопасности АО АТБ. В качестве таких мероприятий предлагаются:

1) оптимизация сети подразделений банка в регионах и стимулирование удалённого обслуживания клиентов;

Суть данного мероприятия состоит в том, чтобы оптимизировать сеть подразделений банка на территории его деятельности, за счёт стимулирования удалённого обслуживания клиентов. В настоящее время данный процесс в банковской системе РФ набирает темпы, одним из его примеров является присоединение Росбанка к Т-Банку, в результате чего был закрыт, например, Амурский филиал Росбанка, а вопросы обслуживания были переданы в Филиал «Дальний Восток» Т-Банка, который находится в г. Владивостоке.

Необходимость реализации данного мероприятия с точки зрения АО АТБ обуславливается потребностью как в повышении уровня рентабельности активов, так и в снижении относительного уровня операционных расходов. Как по-

казывает современная практика банковского обслуживания, очное или офлайн-обслуживание в настоящее время необходимо только тем пользователям, которые в силу определённых причин не имеют возможности использовать дистанционные технологии – сайт АО АТБ, либо его мобильные приложения. Это, как правило, лица, не имеющие смартфонов, привыкшие расплачиваться исключительно наличными денежными средствами, а также не имеющие достаточного уровня финансовой грамотности. В большинстве случаев данные лица принадлежат к старшему поколению. При этом, несмотря на отсутствие необходимых знаний, данные лица являются для банка значимым источником финансовых ресурсов, в связи с чем отказаться от их обслуживания банку будет проблематично.

Предлагается следующая структура сети подразделений АО АТБ с учётом данного мероприятия (рисунок 13).

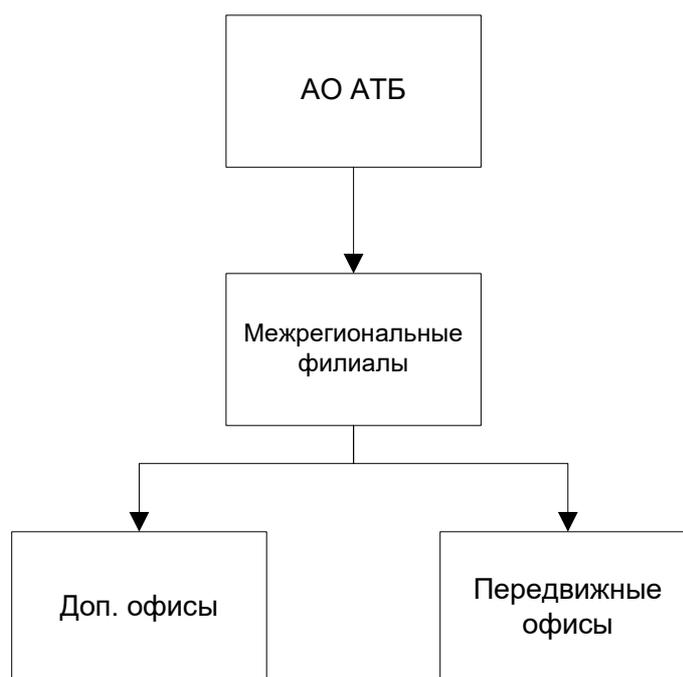


Рисунок 13 – Предлагаемая структура сети подразделений АО АТБ после оптимизации

В рамках предлагаемой структуры предполагается создание межрегиональных филиалов, которые организуют деятельность подразделений банка в нескольких регионах одновременно. При этом, ввиду особенностей Дальнего

Востока предполагается осуществить прямое подчинение подразделений в ДВФО к центральному офису в г. Благовещенске. Это позволит отказаться от управленческого аппарата в регионах ДВФО, что приведёт к уменьшению операционных расходов банка.

Также, предлагается задействовать систему передвижных офисов банка для предоставления услуг на территориях, где подразделения будут ликвидированы. Это относится, прежде всего, к небольшим населённым пунктам. В данных пунктах обслуживание возможно осуществлять за счёт выезда на место передвижных офисов по расписанию. При этом, реализация данного направления эффективна в тех случаях, когда имеющееся подразделение характеризуется низким объёмом операций, которые сосредоточены на физических лицах.

Применительно к обслуживанию юридических лиц наличие дополнительного офиса возможно в случае, когда он обеспечивает значительный оборот наличных денежных средств на территории. Для этого, необходимо наличие заметного количества организаций, которые бы держали денежные средства на счетах в банке. В том случае, когда данное обстоятельство отсутствует, предпочтительным будет являться либо переход к обслуживанию посредством передвижного офиса, либо полный переход на дистанционное обслуживание.

Кроме того, с целью стимулирования удалённого обслуживания клиентов предлагается закрепить в тарифах банка распространённый подход, состоящий в применении скидок и надбавок при таком оформлении кредитных и депозитных продуктов.

Такой подход реализует, например, ПАО Сбербанк, что позволяет обеспечить уменьшение потока клиентов для проведения очных операций. Это, в свою очередь, позволяет оптимизировать численность персонала, что также ведёт к снижению операционных расходов. В связи с этим предлагается следующий подход (таблица 17).

За счёт данного мероприятия станет возможным обеспечить переход на дистанционное обслуживание тех из клиентов, кто чувствителен к изменению процентной ставки. При этом, предлагается размер надбавок и скидок привя-

зять к срокам размещения или привлечения средств банком, так как это дополнительно позволит уменьшить операционные расходы, связанные с необходимостью привлечения или размещения средств.

Таблица 17 – Скидки и надбавки клиентам при использовании дистанционных каналов банковского обслуживания в АО АТБ

Показатель	Значение, % годовых
Надбавки (при привлечении ресурсов)	
На срок более 3 лет	0,3
1-3 года	0,2
До 1 года	0,1
Скидки (при размещении ресурсов)	
На срок более 3 лет	0,5
1-3 года	0,3
До 1 года	0,2

Проблемным полем реализации данного мероприятия будет являться то, что часть операций, например, связанных с обменом валют, а также получением тех или иных документов в бумажном виде, реализовать удалённо будет проблематично.

2) привлечение субординированного кредита от акционеров;

Данное мероприятие направлено, прежде всего, на то, чтобы решить проблему с обеспечением банка необходимым объёмом финансовых ресурсов. На сегодняшний день данная проблема обуславливается, в том числе, и нежеланием имеющихся акционеров расширять свой состав за счёт участия в капитале банка других лиц.

В этой связи предлагается привлечение субординированного кредита, направленного на восполнение недостатка банка в капитале. Порядок привлечения субординированного кредита регламентирован ст. 25.1 Закона №395-1 «О банках и банковской деятельности». Согласно ней, особенностями субординированного кредита являются:

- срок не менее 5 лет, либо без указания срока возврата;
- условия кредита содержат положения, которые не могут быть изменены

без согласования с Банком России.

Применительно ко второму условию в качестве требований законодательства к такому кредиту выступают согласования:

- досрочного возврата, либо расторжения такого кредита;
- изменения условий предоставления кредита, включая уровень процентной ставки по кредиту;
- удовлетворение требований по данному кредиту при банкротстве кредитной организации осуществляется после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Также, данной статьёй предусматривается возможность конвертации субординированного займа в акции кредитной организации в определённых случаях, например, при снижении уровня достаточности капитала банка при наступлении у него сложного экономического положения.

Применительно к АО АТБ необходимость в субординированном займе обуславливается тем, что не являясь крупнейшим банком в стране, он ограничен в возможностях по привлечению инвесторов в свой капитал. Кроме того, в настоящее время банк является частью программы освоения Баимского медно-порфирирового месторождения, которое должно осуществляться казахскими инвесторами, в связи с чем их возможности по увеличению акционерного капитала банка ограничены.

В этих условиях привлечение банком субординированного кредита как способ увеличения собственного капитала является безальтернативным, так как в отличие от, например, вложений средств в акционерный капитал банка, для субординированного кредита не требуется проверки источников финансовых ресурсов его акционеров, а сам субординированный кредит рассматривается как долгосрочный источник капитала, на возврат которого накладываются существенные ограничения, выражающиеся в невозможности использования данных средств без санкции Банка России.

Возможными направлениями использования субординированного кредита для обеспечения экономической безопасности АО АТБ будет являться как наращивание собственного капитала, так и увеличение рентабельности активов,

ввиду того, что получив данные средства на длительный период времени, банк сможет более эффективно распоряжаться данным источником финансовых ресурсов. Кроме того, возможно также увеличение уровня процентного спреда в рамках реализации данного мероприятия, по той причине, что это даст возможность отказаться от части источников, которые имеют уровень стоимости больше, нежели чем процентная ставка по субординированному кредиту. Это относится, прежде всего, к длинным межбанковским кредитам, а также к части депозитных вкладов, которые были заключены в условиях высокого уровня процентной ставки.

Применительно к вкладам с высоким уровнем процентной ставки следует отметить, что современное российское законодательство не предусматривает возможности изменения процентной ставки по таким договорам в одностороннем порядке, в связи с чем получив субординированный кредит банк имеет возможность снизить объёмы привлечения таких ресурсов, что весьма актуально на сегодняшний день.

3) оптимизация использования привлекаемых ресурсов банком.

Суть данного мероприятия состоит в корректировке подходов банка к использованию имеющихся у него ресурсов. Основными направлениями деятельности здесь предлагается считать:

– отказ от части дорогостоящих источников ресурсов, которые были привлечены ранее, за счёт использования на эти цели субординированного кредита его владельцев;

– развитие инвестиционного направления предоставления услуг вкладчикам банка.

Первое направление рассмотрено в предыдущем пункте. В рамках второго направления предлагается развитие инвестиционной деятельности клиентов банка, которые имеют существенные объёмы финансовых ресурсов.

Это предполагает заключение с ними инвестиционного договора, в рамках которого АО АТБ будет размещать их средства в инструменты фондового рынка РФ, прежде всего, в акции и облигации тех или иных хозяйствующих

субъектов, которые обращаются на бирже.

Особенностью данного подхода является то, что получаемые банком от своих вкладчиков средства не являются вкладами. В результате этого, на них не распространяется требование по их страхованию, а также по ним не требуется формирования перечислений в Фонд обязательных резервов Банка России. При этом, необходимым условием реализации данного мероприятия является наличие у АО АТБ компетенций, которые бы позволили ему должным образом действовать на данном рынке.

Необходимость данного мероприятия вызвана и тем, что в современных условиях перехода банковской деятельности в дистанционный формат, АО АТБ не сможет в полной мере конкурировать с более крупными банками, по той причине, что они за счёт эффекта масштаба всегда будут иметь возможность уменьшения своих издержек, и, соответственно, предложения клиентам более выгодных условий. Соответственно, экономическая безопасность банка будет подвергаться риску на постоянной основе.

В отличие от этого, деятельность по размещению средств клиентов на фондовом рынке как массовая услуга в нашей стране только развивается. В этой связи АО АТБ имеет значительные возможности по занятию свободных ниш на данном рынке, а также может существенно снизить те риски экономической безопасности, которые связаны с предстоящими технологическими изменениями в отрасли.

С учётом проведённого рассмотрения возможных мероприятий, направленных на повышение экономической безопасности АО АТБ в текущих условиях, сформируем следующую таблицу 18.

Как видно из таблицы, все три предложенных мероприятия будут вести к росту рентабельности активов.

Кроме того, решению проблемы недостаточного уровня процентного спреда будет способствовать как привлечение субординированного кредита, так и оптимизация использования ресурсов банком в пользу предоставления клиентам инструментов фондового рынка для операций.

Таблица 18 – Матрица влияния предлагаемых мер на снижение рисков от проблем, выявленных в результате анализа экономической безопасности АО АТБ

Предлагаемые мероприятия	Проблемы обеспечения экономической безопасности АО АТБ			
	Недостаточный объём собственного капитала	Недостаточный уровень рентабельности активов	Избыточный объём операционных расходов	Зависимость процентного спреда от модели бизнеса
Оптимизация сети подразделений и стимулирование удалённого обслуживания		X	X	
Привлечение субординированного кредита от акционеров	X	X		X
Оптимизация использования ресурсов банком в пользу фондового рынка		X		X

По итогам проведённого в пункте 3.2 исследования сформулируем следующие выводы:

1) в качестве первого предлагаемого мероприятия по повышению уровня экономической безопасности АО АТБ предложена оптимизация сети территориальных подразделений и стимулирование удалённого обслуживания клиентов банка. Оно предполагает отказ от содержания небольших подразделений, а также формирование крупных межрегиональных филиалов, применение передвижных офисов обслуживания. Результатом этого должно стать увеличение рентабельности активов и снижение объёмов операционных расходов;

2) в качестве второго предлагаемого мероприятия выступает привлечение субординированного кредита от акционеров, что позволит нарастить объёмы собственного капитала АО АТБ, а также повысить уровень рентабельности его активов. Особенностью данного кредита является его характер, состоящий в длительном сроке предоставления средств, а также в необходимости согласования его параметров с Банком России. При этом, данный кредит рассматривается как часть собственного капитала банка;

3) в качестве третьего мероприятия, предлагаемого к реализации, высту-

пает оптимизация использования ресурсов банком в пользу фондового рынка, предполагающая стимулирование инвестиционной деятельности клиентов АО АТБ, в которой банк выступает в качестве агента, обеспечивающего размещение средств физических лиц-клиентов на рынке ценных бумаг, и получение по данным средствам дохода. Это мероприятие позволит увеличить уровень рентабельности активов банка, так как предполагает комиссионный характер участия банка в доходах клиента от ценных бумаг. Кроме того, за счёт него планируется увеличение уровня процентного спреда как одной из проблем экономической безопасности.

3.3 Экономическая эффективность предложенных мероприятий

Дадим оценку экономической эффективности предложенных мероприятий и оценим их влияние на экономическую безопасность АО АТБ:

1) оптимизация сети подразделений банка в регионах и стимулирование удалённого обслуживания клиентов;

Данное мероприятие будет нацелено, прежде всего, на сокращение операционных расходов банка, нормальный уровень которых составляет 60 % относительно уровня операционных расходов. По итогам 2024 года совокупная сумма операционных доходов АО АТБ составила 774,7 млрд. руб., тогда как операционные расходы – 773,8 млрд. руб. Однако, следует отметить, что в состав операционных доходов и расходов включаются также и доходы от переоценки, которые отражаются в отчёте о финансовых результатах банка (форма №102) в развёрнутом виде, а их доля составляет 90 % и более. Исходя из этого определим суммы операционных доходов и расходов банка без учёта переоценки (по иностранной валюте, а также по драгоценным металлам). По состоянию за 2024 год сумма операционных расходов банка составила без учёта переоценки 13280,6 млн. руб.

Примем в качестве целевого уровня операционных расходов 60 % от суммы операционных доходов. Тогда сумма операционных расходов должна составить:

$$OP = 60 \% \times 13280,6 = 7968,4 \text{ млрд. руб.}$$

Отсюда, плановое снижение суммы операционных расходов банка должно составить:

$$\Delta \text{OP} = 13266,0 - 7968,4 = 5297,6 \text{ млн. руб.}$$

Однако, необходимо указать на то, что часть данной суммы возможно получить за счёт снижения затрат посредством развития дистанционного банковского обслуживания. Кроме того, полностью отказаться от осуществления данных расходов будет невозможно, так как потребуются замещение офисов на другие средства обслуживания. В этой связи примем, что такое сокращение составит 60 % от планового. Исходя из этого ожидаемое снижение суммы операционных расходов составит:

$$\Delta \text{ПОР} = 5297,6 \times 60 \% = 3178,6 \text{ млн. руб.}$$

Таким образом, реализация данного мероприятия даст возможность снижения операционных расходов на 3,2,3 млрд. руб.

2) привлечение субординированного кредита от акционеров;

Определим необходимые объёмы субординированного кредита, который необходим банку для обеспечения его экономической безопасности. Исходя из методики М.М. Скорева, требуемый уровень коэффициента автономии банка составил по итогам 2024 года 0,13. При этом, объёмы собственного капитала по состоянию на 01 января 2025 года составили 35557,7 млн. руб. Отсюда, необходимый объём собственного капитала банка для обеспечения нужного уровня коэффициента автономии составит:

$$TK = \frac{35557,7}{0,13} \times 0,20 = 54704,2 \text{ млн. руб.}$$

Следовательно, размер субординированного кредита должен составить:

$$\text{СубК} = 54704,2 - 35557,7 = 19146,5 \text{ млн. руб.}$$

Таким образом, необходимая сумма субординированного кредита составит 20 млрд. руб. Следует отметить, что получение данного субординированного кредита банком позволит ему снизить привлечение наиболее дорогих пассивов, прежде всего, в виде вкладов населения по высоким ставкам. Оценим возможную выгоду от реализации данного мероприятия. Она будет состоять в раз-

нице в уровне процентных ставок между стоимостью привлечения субординированного кредита и стоимостью привлечения финансовых ресурсов банком с рынка.

По данным Росстата, по итогам 2024 года темпы роста цен в РФ составили 9,52 %. Примем, что субординированный кредит должен иметь ставку, покрывающую инфляцию, а также дающую возможность прибыли инвестору. Примем, что уровень наценки на процентную ставку в виде интереса инвестора, составит 40 %, что даёт возможность получения существенной прибыли. Тогда, уровень ставки по такому кредиту составит (% годовых):

$$УС = 9,52 \% \times (100 \% + 40 \%) = 13,33 \%$$

Оценим текущий уровень ставки по привлекаемым средствам. По итогам 2024 года сумма процентных расходов АО АТБ составила 16615,6 млн. руб. Среднегодовая сумма платных источников ресурсов в АО АТБ в 2024 году составила:

$$ПП = \frac{86156,3 + 128948,3}{2} = 107552,3 \text{ млн. руб.}$$

Отсюда, стоимость привлекаемых ресурсов для АО АТБ по итогам 2024 года составила:

$$СПР = \frac{16615,6}{107552,3} \times 100\% = 15,45\%$$

Отсюда, разница в стоимости ресурсов составит:

$$\Delta СПР = 15,42 - 13,33 \% = 2,09 \%$$

В расчёте на полный объём субординированного кредита экономия на процентах в годовом исчислении составит:

$$\Delta ПР = 20000 \times 2,09 \% = 418 \text{ млн. руб.}$$

Таким образом, при замещении более дорогих ресурсов банка за счёт ресурсов субординированного кредита позволит сократить процентные расходы АО АТБ на 418 млн. руб.

3) оптимизация использования ресурсов банком.

Проведём оценку влияния данного мероприятия на экономическую безопасность АО АТБ. Для этого будем исходить из того, что банку удастся обес-

печить перевод в инвестиции 5 % общего объёма срочных вкладов, что составит, исходя из данных на 01 января 2025 года:

$$C = 68035,9 \times 5 \% = 3401,8 \text{ млн. руб.}$$

Рассмотрение здесь срочных вкладов обуславливается тем, что по ним начисляются проценты, то есть, они являются доходными для вкладчиков, однако, для АО АТБ они генерируют расходы.

В рамках данного мероприятия предполагается, что суммы средств, которые принадлежат вкладчикам, и на настоящее время находятся на счетах срочных вкладов в АО АТБ, после реализации данного мероприятия будут переведены в ценные бумаги. Однако, для реализации данной операции будет необходимо, чтобы ставка доходности по ней для вкладчика была больше, нежели чем ставка по вкладу. С учётом рассчитанного уровня стоимости срочных вкладов в размере 15,45 % для АО АТБ, получим, что для реализации такого мероприятия уровень доходности на фондовом рынке должен быть не менее 16,5 %, так как должны быть обеспечены интересы банка в комиссионных. Уровень данных комиссионных определим в размере 0,5 % годовых от суммы вложений на фондовом рынке. С учётом равномерного перечисления средств клиентов в инвестиции на фондовом рынке получим следующую таблицу 19.

Как видно из данной таблицы, по итогам реализации данного мероприятия будет достигнуто снижение объёмов средств, которые банк резервирует в Фонде обязательных резервов в размере 4,5 % от суммы вкладов, что составит 153,1 млн. руб. Наряду с этим, будет достигнуто снижение объёмов процентов по вкладам на 284,7 млн. руб., при том, что доходность на фондовом рынке будет обеспечиваться из двух источников:

- за счёт роста курсовой стоимости торгуемых ценных бумаг;
- за счёт процентных выплат, которые проводятся по ценным бумагам.

Применительно к последней выплате это относится, прежде всего, к акциям в виде дивидендов, а также по облигациям.

Одновременно с этим АО АТБ будет иметь возможность получения 9,2 млн. руб. комиссионных доходов.

Таблица 19 – Оценка доходов АО АТБ от реализации предложенного мероприятия по инвестициям средств вкладчиков на фондовом рынке

Месяц	Сумма инвестиций, млн. руб.	Комиссионные банка, тыс. руб.	Уменьшение объёмов средств в ФОР, млн. руб.	Снижение объёма процентов по вкладам, млн. руб.
01.2026	283,5	0,118	12,8	3,6
02.2026	567,0	0,236	25,5	7,3
03.2026	850,5	0,354	38,3	10,9
04.2026	1133,9	0,472	51,0	14,6
05.2026	1417,4	0,591	63,8	18,2
06.2026	1700,9	0,709	76,5	21,9
07.2026	1984,4	0,827	89,3	25,5
08.2026	2267,9	0,945	102,1	29,2
09.2026	2551,4	1,063	114,8	32,8
10.2026	2834,8	1,181	127,6	36,5
11.2026	3118,3	1,299	140,3	40,1
12.2026	3401,8	1,417	153,1	43,8
Итого	–	9,213	–	284,7

Необходимо отметить, что в рамках данного мероприятия вкладчики должны быть извещены о том, что средства, которые размещаются в ценные бумаги, не имеют страхования в случае, если эмитент объявляет о своём банкротстве.

Применительно же к вкладам в банке такая гарантия со стороны Агентства по страхованию вкладов (АСВ) существует. Кроме того, если в отношении срочных вкладов процентная ставка по ним фиксируется в момент заключения соответствующего договора, то применительно к инвестиционным вложениям уровень процентной ставки определяется состоянием рынка, и может быть как существенно больше, так и существенно меньше ставки по вкладу.

В этих условиях АО АТБ следует ориентировать применение данного инструмента управления средствами, прежде всего, на состоятельных граждан, имеющих существенные объёмы средств, часть из которых в рамках рискованного инвестирования может быть размещена в ценные бумаги.

С учётом того, что при реализации данного мероприятия АО АТБ не выплачивает процентов, а получает комиссионные, а также обеспечивает себе возврат средств из Фонда обязательных резервов (ФОР) Банка России, уровень

процентной ставки по таким операциям банка будет отрицательным, так как банк не осуществляет выплат, а лишь получает денежные средства в управление.

Исходя из проведённых расчётов определим влияние предложенных мероприятий на уровень экономической безопасности АО АТБ. Применительно к методике М.М. Скореева результаты представлены в таблице 20.

Таблица 20 – Оценка влияния предложенных мероприятий на экономическую безопасность по методике М.М. Скореева

Индикатор	Пороговое значение	Факт 2024 г.	План	Соответствие требованиям
Коэффициент покрытия	> 0,15	0,15	0,23	+
Коэффициент автономии	> 0,20	0,13	0,20	+
Финансовый леверидж	< 3,00	6,50	4,35	–
Рентабельность активов	> 10 %	9,28	12,45	+
Рентабельность собственного капитала	> 20 %	40,79	27,53	+
Рентабельность использования активов	80-90 %	96,28	97,01	+

Как видно из данной таблицы, до момента реализации предложенных мероприятий коэффициент покрытия находился на грани соответствия, тогда как коэффициент автономии был меньше необходимого. После реализации предложенных мероприятий уровень коэффициента покрытия увеличится до 0,23, что больше требуемых 0,15. Кроме того, коэффициент автономии станет равным рекомендованному.

Единственным коэффициентом, который не выполняется в рамках данной методики, является коэффициент финансового левериджа, который при требуемом значении в размере 3,00, снизится с 6,50 до 4,35 ед. Одновременно с этим уровень рентабельности активов вырастет с 9,28 % до 12,45 %, став больше нормативного, а рентабельность собственного капитала хотя и несколько снизится с 28,41 % до 27,53 %, однако, останется заметно больше требуемой. Уровень рентабельности использования активов вырастет с 96,26 % до 97,01 %.

Рассмотрим влияние предложенных мероприятий на оценку уровня экономической безопасности по методике К.М. Агаевой (таблица 21).

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что если до реализации мероприятий у банка наблюдалось несоответствие в отношении спреда и показателя CIR, а также, в отдельные моменты – показателей достаточности капитала, то после реализации мероприятий невыполнение наблюдается только по показателю CIR, однако, и по нему фиксируется заметное снижение уровня с 99,89 % до 75,96 %.

Таблица 21 – Оценка влияния предложенных мероприятий на экономическую безопасность АО АТБ

Индикатор	Значение	Факт 2024 г.	План	Соответствие требованиям
Рентабельность активов (ROA), %	> 0,8	9,28	12,45	+
Рентабельность капитала (ROE), %	> 4	40,79	27,53	+
Спред (доходность активов минус стоимость заимствований), %	> 8	8,01	8,94	+
Чистая процентная маржа (NIM), %	> 3	8,43	9,41	+
Отношение операционных расходов к операционным доходам (CIR)	< 60	99,89	75,96	–
Достаточность базового капитала (H1.1)	> 4,5	7,68	15,17	+
Достаточность основного капитала (H1.2)	> 6	8,06	15,92	+
Достаточность общего капитала (H1.0)	> 8	13,23	20,67	+
Мгновенная ликвидность (H2)	> 15	127,31	127,31	+
Текущая ликвидность (H3)	> 50	126,33	126,33	+
Долгосрочная ликвидность (H4)	< 120	56,59	54,86	+
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня (Базель III/Базель I)	> 4,5	4,43	8,75	+
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровня) (Базель III/Базель I)	> 6	13,27	20,73	+

Проведённое в пункте 3.3 исследование позволяет сделать следующие выводы:

1) результатом реализации мероприятия по оптимизации сети подразделений банка в регионах и стимулирование удалённого обслуживания клиентов станет снижение объёмов операционных расходов на 3,2 млрд. руб., что будет обуславливаться отказом от содержания офисов в небольших населённых пунктах, при малом количестве операций, не связанных с потребительским кредитованием;

2) в качестве результата привлечения субординированного кредита от акционеров будет являться увеличение размеров собственного капитала банка на 20 млрд. руб. на срок 5 лет и более. Ставка по данному кредиту определена в размере 13,33 %, что предполагает премию в размере 40 % относительно уровня инфляции. Тем не менее, за счёт замещения более дорогих пассивов это позволит уменьшить объёмы платежей банка по процентам на 418 млн. руб. ежегодно;

3) в рамках мероприятия по оптимизации использования ресурсов банком будет достигнут перевод 3,4 млрд. руб. в инвестиционные средства в виде ценных бумаг на фондовой бирже, что позволит уменьшить объём процентных выплат на 284,7 млн. руб. ежегодно, получить 9,2 млн. руб. комиссионных доходов. При этом, фактические выплаты дохода будут осуществляться эмитентами;

4) по результатам влияния мероприятий на экономическую безопасность по методике М.М. Скорева удастся достичь нормативного состояния по коэффициенту автономии, улучшить уровень остальных коэффициентов. Единственным коэффициентом, достичь которого не удастся, будет коэффициент финансового левериджа. Применительно к методике К.М. Агаевой будет наблюдаться положительный рост по всем показателям, однако, выполнения показателя отношения операционных расходов к операционным доходам достичь не удастся, однако, по нему наблюдается значительное улучшение ситуации. Всё изложенное свидетельствует о существенном росте уровня экономической безопасности в АО АТБ.

По итогам проведённого в главе 3 исследования сформулируем следующие выводы обобщающего характера:

1) в качестве основных проблем обеспечения экономической безопасности в АО АТБ на сегодняшний день выступают недостаточный объём собственного капитала, недостаточный уровень рентабельности активов банка, избыточный объём операционных расходов по сравнению с операционными доходами, а также зависимость процентного спреда от модели деятельности банка;

2) с целью преодоления данных недостатков в деятельности банка предложены такие мероприятия, как оптимизация сети подразделений и стимулирование удалённого обслуживания, привлечение субординированного кредита от акционеров, оптимизация использования ресурсов банком в пользу фондового рынка;

3) в результате реализации предложенных мероприятий ожидается рост уровня коэффициента автономии до нормативного, а также рентабельности активов до требуемого уровня. Кроме того, будет достигнут рост уровня достаточности капитала банка до требуемого, при соблюдении всех обязательных экономических нормативов. Это позволит увеличить уровень экономической безопасности АО АТБ.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведённое исследование уровня экономической безопасности АО АТБ по методике М.М. Скорева показало, что основными проблемными областями в банке являются обеспечение его автономности, высокий уровень финансового левериджа, а также недостаточный уровень рентабельности активов. Это ставит вопросы о необходимости повышения объёмов собственного капитала, а также доходности деятельности банка. Оценка уровня экономической безопасности АО АТБ, проведённая по методике К.М. Агаевой показала, что в качестве основных проблемных моментов здесь выступают низкий уровень спреда в 2022-2023 гг., а также избыточный объём операционных расходов, что связано со спецификой деятельности банка. Кроме того, в 2024 году наблюдался недостаток базового капитала у банка.

Первым направлением концентрации вызовов и угроз банка является снижение эффективности действующей модели бизнеса банка. Она предполагала активное развитие сети подразделений, посредством которых банк привлекал и размещал ресурсы. В условиях развития удалённых каналов обслуживания такая модель проигрывает им по эффективности, что требует поиска альтернативы.

Вторым направлением концентрации вызовов и угроз для АО АТБ является формирование на территории ДВФО крупных конкурентов, которые образовались за счёт процессов поглощения менее крупных банков. В результате этого образовались банки, превосходящие АО АТБ на порядок по размеру активов – Т-Банк и Совкомбанк, имеющие, к тому же, как широкую сеть на территории ДВФО, так и развитые технологии удалённого обслуживания. В результате этого создаётся угроза возможностям АО АТБ по развитию своего бизнеса.

В качестве первой проблемы обеспечения экономической безопасности АО АТБ в настоящее время выступает недостаточный объём собственного капитала, что ведёт к необходимости завышения ставок при привлечении финансовых ресурсов, а также к росту финансового левериджа банка. В качестве вто-

рого недостатка выступает недостаточный уровень рентабельности активов, что обуславливается значительными объёмами активов, которые не приносят доходов.

Третьей проблемой названа проблема избыточного объёма операционных расходов по сравнению с операционными доходами, что обуславливается значительной широтой оффлайн-подразделений, которые находятся на территориях с небольшой численностью населения и организаций. В качестве четвёртой проблемы названа проблема зависимости процентного спреда АО АТБ от модели деятельности банка, так как он ориентирован, с одной стороны, на высокую стоимость привлечения финансовых ресурсов, а также на высокие ставки по кредитам.

В качестве первого предлагаемого мероприятия по повышению уровня экономической безопасности АО АТБ предложена оптимизация сети территориальных подразделений и стимулирование удалённого обслуживания клиентов банка. Оно предполагает отказ от содержания небольших подразделений, а также формирование крупных межрегиональных филиалов, применение передвижных офисов обслуживания. Результатом этого должно стать увеличение рентабельности активов и снижение объёмов операционных расходов. Результатом его реализации станет снижение объёмов операционных расходов на 3,2 млрд. руб., что будет обуславливаться отказом от содержания офисов в небольших населённых пунктах, при малом количестве операций, не связанных с потребительским кредитованием.

В качестве второго предлагаемого мероприятия выступает привлечение субординированного кредита от акционеров, что позволит нарастить объёмы собственного капитала АО АТБ, а также повысить уровень рентабельности его активов. Особенностью данного кредита является его характер, состоящий в длительном сроке предоставления средств, а также в необходимости согласования его параметров с Банком России. При этом, данный кредит рассматривается как часть собственного капитала банка. Результатом мероприятия будет увеличение размеров собственного капитала банка на 20 млрд. руб. на срок 5 лет и

более. Ставка по данному кредиту определена в размере 13,33 %, что предполагает премию в размере 40 % относительно уровня инфляции. Тем не менее, за счёт замещения более дорогих пассивов это позволит уменьшить объёмы платежей банка по процентам на 418 млн. руб. ежегодно.

В качестве третьего мероприятия, предлагаемого к реализации, выступает оптимизация использования ресурсов банком в пользу фондового рынка, предполагающая стимулирование инвестиционной деятельности клиентов АО АТБ, в которой банк выступает в качестве агента, обеспечивающего размещение средств физических лиц-клиентов на рынке ценных бумаг, и получение по данным средствам дохода. Это мероприятие позволит увеличить уровень рентабельности активов банка, так как предполагает комиссионный характер участия банка в доходах клиента от ценных бумаг. Кроме того, за счёт него планируется увеличение уровня процентного спреда как одной из проблем экономической безопасности. За счёт этого будет достигнут перевод 3,4 млрд. руб. в инвестиционные средства в виде ценных бумаг на фондовой бирже, что позволит уменьшить объём процентных выплат на 284,7 млн. руб. ежегодно, получить 9,2 млн. руб. комиссионных доходов. При этом, фактические выплаты дохода будут осуществляться эмитентами.

По результатам влияния мероприятий на экономическую безопасность по методике М.М. Скореева удастся достичь нормативного состояния по коэффициенту автономии, улучшить уровень остальных коэффициентов. Единственным коэффициентом, достичь которого не удастся, будет коэффициент финансового левериджа. Применительно к методике К.М. Агаевой будет наблюдаться положительный рост по всем показателям, однако, выполнения показателя отношения операционных расходов к операционным доходам достичь не удастся, однако, по нему наблюдается значительное улучшение ситуации. Всё изложенное свидетельствует о существенном росте уровня экономической безопасности в АО АТБ.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Автушенко, О. М. Оценка экономической безопасности коммерческого банка: сравнительный анализ подходов и вопросы совершенствования / О. М. Автушенко, Н. А. Кулагина, О. С. Надежина // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2020. – № 12-3. – С. 457-462.
- 2 Агаева, К. М. Совершенствование экономической безопасности кредитной организации / К. М. Агаева // Обеспечение экономической безопасности предприятий Калужской области : Материалы региональной научно-практической конференции Калужского филиала РАНХиГС, преподавателей и студентов, обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, Калуга, 08 июня 2019 года / Под редакцией А.В. Горбатова, Н.Н. Губернаторовой, Г.В. Сахарова. – Калуга: ИП Стрельцов И.А., 2021. – С. 124-133.
- 3 Анисимова, А. С. Противодействие мошенничеству коммерческих банков в системе экономической безопасности России / А. С. Анисимова // Скиф. Вопросы студенческой науки. – 2024. – № 12(100). – С. 868-871.
- 4 Аркадьева, О. Г. Информационно-технологическая основа обеспечения экономической безопасности банка / О. Г. Аркадьева, В. В. Шагулов // Программное обеспечение для цифровизации предприятий и организаций : Сб. трудов II Всероссийской научно-практической конференции , Магнитогорск, 01–02 июля 2024 года. – Магнитогорск: Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова, 2024. – С. 111-113.
- 5 Афаунов, А. А. Понятие, сущность и специфика экономической безопасности в банковской сфере / А. А. Афаунов // Будущее науки -2022 : Сборник научных статей 10-й Международной молодежной научной конференции, Курск, 21–22 апреля 2022 года. Том 1. – Курск: Юго-Западный государственный университет, 2022. – С. 59-62.
- 6 Ахтямов, А. Ф. Управление банковскими рисками / А. Ф. Ахтямов // Будущее науки: взгляд молодых ученых на инновационное развитие общества : Сб. научных статей Всероссийской молодежной научной конференции. В 3-х

томах, Курск, 30 мая 2023 года / Отв. редактор А.А. Горохов. Том 1. – Курск: ЗАО «Университетская книга», 2023. – С. 36-38.

7 Белова, Е. С. Подходы к определению уровня экономической безопасности коммерческого банка в условиях цифровой экономики / Е. С. Белова // *Общественные науки в проекции развития современного социума (экономические науки)* : Сб. статей по материалам V Международного молодёжного научного форума, Москва, 14 апреля 2022 года. – Москва: Академия труда и социальных отношений, 2022. – С. 50-55.

8 Брагина, Г. Н. Экономическая безопасность коммерческого банка / Г. Н. Брагина, К. А. Ковач // *Вестник экономики, управления и права*. – 2023. – Т. 16, № 2. – С. 5-9.

9 Буров, В. Ю. Обеспечение экономической безопасности и противодействие теневой экономике в банке ВТБ (ПАО) / В. Ю. Буров, Н. В. Капитонова, П. С. Клименок // *Теневая экономика*. – 2024. – Т. 8, № 3. – С. 263-277.

10 Гадзаонова, А. Р. Совершенствование операций коммерческого банка с пластиковыми картами в целях повышения экономической безопасности / А. Р. Гадзаонова // *Достижения зоотехнической науки в решении актуальных задач животноводства* : Материалы Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 95-летию со дня основания факультета технологического менеджмента Горского государственного аграрного университета, Владикавказ, 01 ноября 2024 года. – Владикавказ: Горский государственный аграрный университет, 2024. – С. 141-144.

11 Гирич, А. И. Современное состояние и направления повышения экономической безопасности в банк ГПБ (АО) / А. И. Гирич // *Студенческий форум*. – 2024. – № 29-1(296). – С. 59-62.

12 Горшкова, Г. Н. Проблемы обеспечения экономической безопасности банка и пути их решения / Г. Н. Горшкова // *Общество, экономика, управление, право: вызовы современности и перспективы развития* : материалы X международной научно-практической конференции, Рязань, 18 апреля 2024 года. – Москва: Московский университет им. С.Ю. Витте, 2024. – С. 168-178.

13 Гусейнова, А. Г. Оценка экономической безопасности коммерческого банка / А. Г. Гусейнова, С. В. Зайцев // Актуальные проблемы науки и техники. Инноватика : Сб. научных статей по материалам II Международной научно-практической конференции, Уфа, 12 мая 2020 года. Том Часть 1. – Уфа: ООО «Научно-издательский центр «Вестник науки», 2020. – С. 225-244.

14 Гюнтер, И. Н. Особенности управления финансово-экономической безопасностью банков / И. Н. Гюнтер, Ю. А. Емельянова, Е. В. Шлекене // Дискуссия. – 2024. – № 7(128). – С. 166-173.

15 Догадова, И. В. Экономическая безопасность банковской сферы и ее обеспечение / И. В. Догадова, К. Лессард // Вектор экономики. – 2021. – № 1(55). – С. 27-32.

16 Ермакова, В. А. Обеспечение экономической безопасности банков как ключ к обеспечению экономической безопасности страны / В. А. Ермакова // Финансовое администрирование в современных условиях: новые вызовы и задачи : Материалы II Международной научной конференции, Владимир, 28–29 мая 2024 года. – Владимир: Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых, 2024. – С. 33-38.

17 Жарко, К. А. Организация внутреннего контроля в коммерческом банке в целях обеспечения его экономической безопасности / К. А. Жарко // Экономика и финансы: в поисках новой модели инновационного развития : материалы X Международной научно-практической конференции, Волгоград, 19 мая 2022 года. – Волгоград: Волгоградский государственный университет, 2022. – С. 101-107.

18 Заводчиков Ф.А. Анализ системы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка / Ф.А. Заводчиков, И.Р. Газизова // Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности государства, регионов, предприятий : сб. научных статей V Международной научно-практической конференции, Уфа, 31 мая 2021 года. – Уфа: Уфимский государственный нефтяной технический университет, 2021. – Р. 135-138.

19 Запорожская, К. А. Мероприятия по обеспечению экономической безопасности коммерческого банка / К. А. Запорожская // Научный альманах Центрального Черноземья. – 2022. – № 1-3. – С. 97-100.

20 Зернова, Л. Е. Показатели оценки экономической безопасности в коммерческом банке / Л. Е. Зернова // Сб. научных трудов Всероссийской научной конференции с международным участием, посвященной 100-летию со дня рождения проф. А.И. Коблякова : Сборник научных трудов конференции, Москва, 21 декабря 2023 года. – М.: Российский государственный университет им. А.Н. Косыгина (Технологии. Дизайн. Искусство), 2024. – С. 104-109.

21 Зернова, Л. Е. Угрозы и риски экономической безопасности коммерческого банка / Л. Е. Зернова // Актуальные проблемы экспертизы, технического регулирования и подтверждения соответствия продукции текстильной и легкой промышленности : Сб. научных трудов по материалам 4-го Круглого стола с международным участием, Москва, 30 ноября 2023 года. – М.: Российский государственный университет им. А.Н. Косыгина (Технологии. Дизайн. Искусство), 2024. – С. 72-76.

22 Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" [Электр. источник]. – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/73263119/> (дата обращения 01.04.2025).

23 Каранина, Е. В. Сущность стратегического подхода к формированию системы экономической безопасности регионального банка / Е. В. Каранина, Н. С. Русских // Общество. Наука. Инновации (НПК-2019) : Сб. статей XIX Всероссийской научно-практической конференции: в 4-х томах, Киров, 01–26 апреля 2019 года. Том 4. – Киров: Вятский государственный университет, 2019. – С. 209-214.

24 Качалов, В. Ю. Разработка мероприятия по повышению уровня экономической безопасности банков / В. Ю. Качалов, К. М. Зворыкина // Право, экономика и управление: состояние, проблемы и перспективы : материалы Все-

русской научно-практической конференции с международным участием, Чебоксары, 22 августа 2024 года. – Чебоксары: ООО «Издательский дом «Среда», 2024. – С. 277-280.

25 Ковач, К. А. Экономическая безопасность коммерческого банка / К. А. Ковач, Г. Н. Брагина // Наука через призму времени. – 2023. – № 4(73). – С. 26-28.

26 Корж, А. О. Роль отчётности в обеспечении экономической безопасности банка ВТБ / А. О. Корж // Студенческий вестник. – 2025. – № 4-5(337). – С. 57-59.

27 Курышева, А. С. Практические аспекты экономической безопасности кредитной организации / А. С. Курышева // Экономическая безопасность социально-экономических систем: вызовы и возможности : Сб. трудов IV Международной научно-практической конференции, Белгород, 28 апреля 2022 года / Под редакцией Е.А. Стрябковой, Н.А. Герасимовой, А.М. Кулик. – Белгород: ООО Эпицентр, 2022. – С. 247-250.

28 Малько, А. В. Мониторинг рисков и надежности как фактор экономической безопасности банков / А. В. Малько // Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов : сборник материалов VIII Международной научно-практической конференции, Симферополь, 10 ноября 2023 года. – Симферополь: Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского, 2023. – С. 150-153.

29 Мамаева, Л. Н. Экономическая безопасность коммерческих банков / Л. Н. Мамаева, М. Ю. Куприянова, Ю. И. Слепенкова // Экономическая безопасность и качество. – 2020. – № 4(37). – С. 16-19.

30 Мирошниченко, А. Т. Экономическая безопасность коммерческого банка / А. Т. Мирошниченко, В. П. Васильев // Влияние современных технологий на формирование новых условий социально-экономического развития : Материалы Международной научно-практической конференции, Краснодар, 02 декабря 2024 года. – Краснодар: ИП Алзидан М., 2024. – С. 169-173.

31 Нелин, Д. А. Механизм обеспечения экономической безопасности

коммерческих банков / Д. А. Нелин, В. Э. Лощина // Экономическое обозрение: актуальные вопросы, достижения и инновации : сборник статей II Международной научно-практической конференции, Пенза, 20 декабря 2024 года. – Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2024. – С. 106-108.

32 Никитина, Л. С. Проблемы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка / Л. С. Никитина, Е. А. Яхшибаева // Экономика, управление и политика: проблемы теории практики и взаимодействия : материалы ежегодной Всероссийской студенческой научно-практической конференции, Тверь, 22–26 апреля 2024 года. – Тверь: Тверской государственный университет, 2024. – С. 233-235.

33 Петрова, О. П. Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка / О. П. Петрова // Актуальные проблемы теории и практики управления : сб. научных статей XIII Международной научной конференции, Смоленск, 21 ноября 2024 года. – Курск: ЗАО "Университетская книга", 2024. – С. 165-169.

34 Полякова, Д. С. Оценка экономической безопасности коммерческого банка / Д. С. Полякова // Актуальные вопросы развития национальной экономики : Материалы III Всероссийской с международным участием научно-практической конференции, Пермь, 31 мая 2024 года. – Пермь: Пермский государственный национальный исследовательский университет, 2024. – С. 222-228.

35 Прокопенко, М. В. Анализ факторов экономической безопасности банка / М. В. Прокопенко // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. – 2020. – № 3(28). – С. 25-29.

36 Процкая, А. П. Экономическая безопасность банковской деятельности: понятие, структура, факторы риска / А. П. Процкая, А. В. Разумова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : материалы IV международной научно-практической конференции, Брянск, 08 декабря 2022 года. Том 2. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. – С. 102-105.

37 Рязанова, О. А. Факторы и угрозы, влияющие на формирование и функционирование системы экономической безопасности в коммерческом банке / О. А. Рязанова, Д. В. Квардаков // Вектор экономики. – 2022. – № 5(71). – С. 5-10.

38 Рязанова, О. А. Формирование системы экономической безопасности коммерческого банка на примере банка ВТБ (ПАО) / О. А. Рязанова, Н. В. Лакирева // Вектор экономики. – 2022. – № 12(78). – С. 5-10.

39 Селютина, Е. О. Механизмы и принципы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка / Е. О. Селютина // Актуальные проблемы международных отношений в условиях формирования мультиполярного мира : Сб. научных статей 9-й Международной научно-практической конференции, Курск, 15 декабря 2020 года / Под редакцией В.М. Кузьмина. – Курск: Юго-Западный государственный университет, 2020. – С. 219-222.

40 Семенов, К. О. Методы оценки уровня экономической безопасности российских банков / К. О. Семенов // Стратегия социально-экономического развития общества: управленческие, правовые, хозяйственные аспекты : Сб. научных статей 10-й Международной научно-практической конференции. В 2-х томах, Курск, 26–27 ноября 2020 года. Том 2. – Курск: Юго-Западный государственный университет, 2020. – С. 143-152.

41 Скорев, М. М. Подходы, критерии, показатели, финансовые вычисления в обеспечении экономической безопасности кредитной организации / М. М. Скорев, А. В. Жигунова, И. Р. Кирищичева // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. – 2021. – № 9(136). – С. 25-29.

42 Судникович, Е. В. Обеспечение экономической безопасности в процессе функционирования коммерческого банка / Е. В. Судникович // Глобальные проблемы модернизации национальной экономики : Материалы XI Международной научно-практической конференции, Тамбов, 18 мая 2022 года. – Тамбов: Издательский дом «Державинский», 2022. – С. 653-660.

43 Тарасова, Н. В. Экономическая безопасность банков: роль инноваци-

онных технологий в повышении качества услуг / Н. В. Тарасова, С. Б. Ксенофонтова // Первый экономический журнал. – 2024. – № 12(354). – С. 127-135.

44 Трофимова, А. О. Анализ экономической безопасности коммерческого банка / А. О. Трофимова, Ю. Я. Рахматуллин // Управление регионом: тенденции, закономерности, проблемы : Материалы II Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. В 2-х частях, Горно-Алтайск, 10–11 июня 2020 года / Под общей редакцией Т.А. Куттубаевой, А.В. Глотко. Том Часть 2. – Горно-Алтайск: Горно-Алтайский государственный университет, 2020. – С. 225-229.

45 Халуллахова, Д. Х. Система экономической безопасности коммерческого банка, её роль и значение / Д. Х. Халуллахова, А. А. Шелоумова // Россия в глобальном мире : Материалы II Всероссийской научно-практической конференции молодых учёных, посвященной Десятилетию науки и технологий в Российской Федерации, Тверь, 09 декабря 2022 года / Под редакцией Н.В. Новиковой, Н.В. Костюковича. – Тверь: Тверской государственный университет, 2023. – С. 188-196.

46 Халяпин, А. А. Особенности использования методики оценки camels при оценке инвестиционной привлекательности банка с точки зрения инвестора / А. А. Халяпин, А. Ю. Юркевич, М. С. Кочка // Естественно-гуманитарные исследования. – 2020. – № 27(1). – С. 215-221.

47 Хасанова, Ю. Д. Экономическая безопасность коммерческих банков / Ю. Д. Хасанова, О. Н. Червова // Актуальные проблемы современной науки в XXI веке : материалы Международной (заочной) научно-практической конференции, Душанбе, Таджикистан, 14 мая 2021 года. – Нефтекамск: Научно-издательский центр "Мир науки" (ИП Вострецов Александр Ильич), 2021. – С. 53-55.

48 Чувилкин, Н. А. Сущность экономической безопасности кредитной организации с учетом требований ПОД/ФТ / Н. А. Чувилкин // Избранные вопросы науки XXI века : Сб. научных статей / Научный редактор Л.В. Лукиенко. Том Часть IV. – М.: Издательство "Перо", 2020. – С. 148-153.

49 Чубарь, А. Е. Прогнозирование показателей экономической и финансовой безопасности АО "АЛЬФА-БАНК" / А. Е. Чубарь // Экономическая безопасность как парадигма современной теории и практики управления : материалы I Международной научно-практической конференции, Ставропольский государственный аграрный университет, 15 ноября 2023 года. – Ставрополь: АГРУС, 2023. – С. 126-134.

50 Шемякина, А. А. Экономическая безопасность кредитной организации / А. А. Шемякина, Л. Е. Зернова // Экономика сегодня: современное состояние и перспективы развития (Вектор-2021) : сб. материалов Всероссийской научной конференции молодых исследователей с международным участием, Москва, 25 мая 2021 года. Том Часть 2. – М.: ФГБОУ ВО «Российский государственный университет имени А.Н. Косыгина (Технологии. Дизайн. Искусство)», 2021. – С. 202-205.

51 Штурмина, О. С. Методология оценки экономической безопасности банков / О. С. Штурмина // Вузовская наука в современных условиях : Сб. материалов 56-й научно-технической конференции. В 2-х частях, Ульяновск, 24–29 января 2022 года. Том Часть 2. – Ульяновск: Ульяновский государственный технический университет, 2022. – С. 325-328.

52 Экономическая безопасность в банковской сфере / Г. О. Андреев, М. Г. Масальский, Н. Н. Малинин [и др.] // Форум молодых ученых. – 2020. – № 10(50). – С. 39-42.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс АО «АТБ» за 2024 год

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) регистрационный номер (/порядковый номер)
10401000	09272303	1810

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2025 года
(с изъятиями)

Полное фирменное наименование кредитной организации: «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации: 675004, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225

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	X	17 120 882	15 551 252
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	11 919 655	4 911 751
2.1	обязательные резервы	X	693 511	356 276
3	Средства в кредитных организациях	X	23 377 220	4 640 732
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	7 591 050	8 704 270
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	254 882 742	149 970 730
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	9 698 636	11 367 721
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	3 262 266	6 438 093
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	7 466	3 789
10	Отложенный налоговый актив	X	682 750	373 447
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	7 251 061	5 543 092
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	451 022	595 893
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	340 142 356	210 241 818
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	1 093 638	1 723 332
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	290 805 912	172 584 174
16.1	средства кредитных организаций	X	81 505 601	5 444 596
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	209 300 311	167 139 578
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	103 874 395	93 997 043
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	1 042 320	80 131
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	-	-
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	866	866
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	866	866
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	X	-	-
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	195 217	299 892
21	Отложенные налоговые обязательства	X	347 945	531 061
22	Прочие обязательства	X	X	X
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
24	Всего обязательств	X	299 537 366	179 497 758
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
25	Средства акционеров (участников)	X	8 672 936	8 672 936
26	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
27	Эмиссионный доход	X	3 000 000	3 000 000
28	Резервный фонд	X	433 647	303 442
29	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	(1 204 482)	(1 088 506)
30	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	1 362 732	1 440 421
31	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	-	-
32	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	-	-
34	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	-	-
35	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевых инструментов	X	850 409	660 719
36	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	20 455	37 245
37	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	27 469 293	17 717 803
38	Всего источников собственных средств	X	40 604 990	30 744 060
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
39	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	157 009 888	102 241 693
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	6 345 453	9 327 748
41	Условные обязательства некредитного характера	X	1 168	1 312 504




 М.Р. Муллагалиев

 Е.В. Щекина

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах АО «АТБ» за 2024 год

Форма
Банковская отчетность

Код территории ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
10401000	09272303	1810

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2024 год (с изъятиями)

Полное фирменное наименование кредитной организации

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

675004, Россия, 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:	X	31 440 215	21 131 707
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	4 352 386	1 543 728
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	24 787 513	17 496 335
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	2 300 316	2 091 644
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	16 621 087	8 410 391
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	1 053 338	451 365
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	15 567 749	7 959 026
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	14 819 128	12 721 316
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:	X	(4 249 660)	(2 529 337)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	(144 574)	932
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	10 569 468	10 191 979
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	51 140	832 926
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	32 824	(8 330)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	(54 393)	(737 783)
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	25 504	9 735
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	648 139	830 634
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	7 636 952	5 107 886
15	Комиссионные расходы	X	2 202 808	1 587 482
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	10 125	(21 526)
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	(482)	(3 786)
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	(1 014 848)	(1 897 421)
19	Прочие операционные доходы	X	767 479	1 482 908
20	Чистые доходы (расходы)	X	30 326 330	21 350 172
21	Операционные расходы	X	15 005 375	12 093 065
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	15 320 955	9 257 107
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	1 301 286	1 258 471
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	13 945 632	7 884 187
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	74 037	114 449
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	14 019 669	7 998 636