

### Секция 3. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БИЗНЕСА

УДК 336.027

#### ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В РАМКАХ СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

**В.Ю. Бакаляр, Т.Н. Добродомова**

г. Белгород, Россия

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

*В статье проведен анализ финансовой устойчивости коммерческого банка и на основе данного анализа сформированы основные направления повышения уровня финансовой устойчивости банка в современных условиях.*

*Ключевые слова:* коммерческий банк; финансовая устойчивость; экономическая безопасность.

#### ENSURING FINANCIAL STABILITY OF A COMMERCIAL BANK WITHIN THE FRAMEWORK OF THE ECONOMIC SECURITY SYSTEM

**V.U. Bakalyar, T. N. Dobrodomova**

Belgorod, Russia

Belgorod state national research University

*The article analyzes the financial stability of a commercial bank and, on the basis of this analysis, forms the main directions for increasing the level of financial stability of the bank in modern conditions.*

*Key words:* commercial bank, financial stability, economic security.

Банковская система имеет важное значение в экономическом развитии страны, поскольку именно банки позволяют эффективно перераспределять финансовые потоки, аккумулировать сбережения граждан и обеспечивать кредитованием хозяйственные субъекты. Современные условия в экономике страны создают особые требования для осуществления деятельности коммерческими банками, поэтому им необходимо определять уровень безопасности и уровень независимости от внешних источников заимствования средств для достижения минимальной рискованности.

Главными составляющими обеспечения экономической безопасности банковской деятельности являются: финансовая, техническая, организационная, правовая, информационно-технологическая, социально-психологическая. Но наиболее важной является проблема обеспечения финансовой устойчивости, поскольку в эффективно функционирующем коммерческом банке должно быть достаточно средств для решения различных проблем связанных с защитой информации и обеспеченностью высококвалифицированными кадрами. [2, стр. 112]

Множество факторов влияют на устойчивость банка и многие из них можно проанализировать только при проведении аудита организации. Но некоторые показатели значимые для определения уровня финансовой устойчивости доступны всем заинтересованным лицам и организациям, поскольку большинство банков публикуют свою ежемесячную финансовую отчетность на сайте Центрального банка Российской Федерации. [1] К числу таких показателей относятся обязательные нормативы банков РФ. Данные нормативы являются полноценной характеристикой финансового здоровья коммерческого банка.

Финансовую устойчивость коммерческого банка в рамках системы экономической безопасности проанализируем на примере банка ПАО «Возрождения» за 2015 -2017 годы по следующим направлениям: выполнение обязательных нормативов и эффективность банковской деятельности. [3] В таблице 1 представлен анализ соблюдения нормативов банка ПАО «Возрождения» за 2015 – 2017 годы.

Таблица 1

Анализ соблюдения нормативов банка ПАО «Возрождение» за 2015-2017 годы

Нормативы	2015 год	2016 год	2017 год	Абсолютное отклонение, +/-	
				2016/2015	2017/2016
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), min=10,0	13	12,1	13,5	-0,9	1,4
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), min=15,0	72,7	59,4	1361,2	-13,3	1301,8
Норматив текущей ликвидности банка (Н3), min=50	81	85,5	699,2	4,5	613,7
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4), max=120,0	95,6	118,5	44,05	22,9	-74,45
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), max=800,0	162,4	161,6	124,8	-0,8	-36,8
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), max=3,0	0,61	0,49	0,22	-0,12	-0,27
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), max=25	3,36	3,33	0,03	-0,03	-3,3

Анализ из таблицы 1 позволяет сделать вывод, что действующая система управления рисками позволяет банку ПАО «Возрождение» соблюдать все нормативы Банка России на протяжении всего исследуемого периода.

Норматив достаточности капитала Н1 в 2015 году равняется 13%, в 2016 году – 12,1%, в 2017 году 13,5%. Норматив мгновенной ликвидности Н2 в 2016 году имел снижение на 13,3 % и составил 59,4%, но в 2017 году сильно подскочил на 1301,8% и составил 1361,2%. Норматив текущей ликвидности Н3 на протяжении всего исследуемого периода имел тенденцию к увеличению и в 2017 году составил 699,2%. Норматив долгосрочной ликвидности Н4 в 2015 году равнялся 95,6%, в 2016 году 118,5%, в 2017 году 44,05%. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 на протяжении всего исследуемого периода снижался и в 2017 год составил 124,8%. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1 и норматив использования собственных средств для приобретения долей Н12 на протяжении всего исследуемого периода не превышали нормы установленный ЦБРФ и в 2017 году составили 0,22% и 0,03% соответственно.

Показатели прибыльности банка за анализируемый период имели неоднозначный характер, в таблице 2 представлен анализ рентабельности деятельности банка ПАО «Возрождение» за 2015 – 2017 года.

## Показатели рентабельности деятельности банка ПАО «Возрождение»

Показатели	2015 год	2016 год	2017 год	Относительное отклонение, %	
				2016/2015	2017/2016
Средневзвешенная величина активов, тыс. руб.	221808511	225520655,5	239648046	3712144,5	14127390,5
Средневзвешенная величина капитала, тыс. руб.	27303342,5	28291918	29990718	988575,5	1698800
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	-4701184	814638	3540592	5515822	2725954
Чистая процентная маржа, %	4,62	4,91	4,89	-2,71	-0,02
Доходность ссудных операций, %	14,18	13,64	12,22	-0,54	-1,42
Рентабельность капитала (ROE), %	-18,29	3,35	14,54	21,64	11,19
Рентабельность активов (ROA), %	-2,02	0,38	1,69	2,4	1,31

Как видно из таблицы рентабельность капитала и активов увеличиваются, что является хорошим показателем для банковской деятельности. При этом в 2015 году показатели рентабельности были отрицательными: рентабельность капитала составляла -18,29%, рентабельность активов -2,02%, это связано с тем, что банк в 2015 году имел убыток – 4701184 тыс. руб. и не мог рассчитываться по своим обязательствам.

В 2016 году у банка наблюдается хорошая динамика данных показателей: рентабельность капитала выросла на 21,64% и составила 3,35%, рентабельность активов выросла на 2,4% и составила 0,38%. Прибыль в этом году была маленькой поскольку ее большая часть покрывала расходы за предыдущий год. При этом средневзвешенная величина активов выросла на 3712144,5 тыс. руб., а средневзвешенная величина капитала увеличилась на 988575,5 тыс. руб.

В 2017 году рентабельность капитала возросла на 11,19% и составила 14,54%, рентабельность активов имела не большое увеличение на 1,31% и составила 1,69%. Прибыль в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличилась на 2725954 тыс. руб., средневзвешенная величина активов увеличилась на 14127390 тыс. руб., средневзвешенная величина капитала увеличилась на 1698800 тыс. руб.

Таким образом, проанализировав некоторые показатели для определения уровня финансовой безопасности банка, можно сделать вывод, что банк ПАО «Возрождение» имеет достаточно высокий уровень финансовой устойчивости поскольку соблюдает нормативы Центрального банка Российской Федерации, но существуют достаточно много угроз для ее снижения. Так анализ рентабельности показал, что банк имеет вероятность снижение показателей доходности, об этом говорит низкий уровень маржи. Также доходность ссудных операций имеет тенденцию к снижению, что является плохим показателем банковской деятельности, поскольку коммерческий банк в большей своей мере специализируется на выдаче кредитов. Основной проблемой влияющей на уровень развития экономической безопасности в банковском секторе является безответственность собственников и менеджеров банка за устойчивое ведение банковского бизнеса, недостоверная информация о финансовом состоянии коммерческого банка и низкая капитализация.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Инструкция Банка России от 13.12.2012 № 139-й «Об обязательных нормативах банков».
2. Казаренко Н. П. Совершенствование механизма обеспечения финансовой устойчивости коммерческого банка // Известия Юго-западного государственного университета. Серия: Экономика. Социологи. Менеджмент. – 2017. – № 1. – С. 202.
3. Официальный сайт банка ПАО «Возрождение» [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://vbank.ru>

УДК 332.025

### ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ РИСКИ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

**Т.А. Бессмертная, Ю.В. Лыщикова**

г. Белгород, Россия

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

*В статье представлены различные подходы к пониманию трактовки предпринимательских рисков. Предложены классификации рисков по разным группам. Выявляются угрозы, как с внутренней, так и с внешней среды, которые влекут за собой неблагоприятные последствия на существование организации. Описывается стратегия преодоления рискованных ситуаций, которая помогает повысить уровень экономической безопасности на предприятии.*

**Ключевые слова:** *риски, предпринимательские риски, экономическая безопасность, предпринимательство, классификация рисков.*

### BUSINESS RISKS IN THE SYSTEM OF ECONOMIC SECURITY OF ENTERPRISE

**T.A. Bessmertnaya, Yu.V. Lyshchikova**

Belgorod, Russia

Belgorod National Research University

*The article presents different approaches to understand the interpretation of business risks. The proposed classification of risks into different groups. Identify threats, both internal and external environments that entail adverse consequences for the existence of the organization. Describes the strategy to overcome risk situations, which helps to improve the level of economic security of enterprise.*

**Key words:** *risks, business risks, economic security, entrepreneurship, risk classification.*

Предпринимательскую деятельность можно характеризовать как самостоятельная деятельность, которая имеет систематическую и целевую направленность на получение прибыли, непосредственно носящая рисковый характер. В условиях активно эволюционирующей, а также непредсказуемой экономической ситуации в стране, осуществление всех видов предпринимательской деятельности сильно связано с возникновением различных непредвиденных обстоятельств, которые непосредственно оказывают негативное влияние на деятельность предприятия. Данные ситуации в полной мере можно относить к определению предпринимательского риска.

Главный научный сотрудник, д.н. Института макроэкономических исследований Доктор наук экономических наук, Профессор Б.А. Райзберг в последней редакции своего