

6. Илюхина, И.Б. Основные проблемы функционирования и развития мировой валютной системы / И.Б. Илюхина, С.А. Ильминская. – Текст: непосредственный // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. – 2016. – № 1-1. – С. 1-12.

7. Немова, А.А. Значение опыта Западной Бенгалии для преодоления бедности в Бангладеш / А. А. Немова. – Текст: непосредственный // Вестник МГИМО Университета. – 2017. – № 1(53). – С. 131-147.

8. Gürcan, E.C. The Economic and Institutional Dynamics of China's Growing Financial Influence: A "Structural Power" Perspective / E.C. Gürcan, C. Donduran. – Текст: непосредственный // The Japanese Political Economy. – 2023. – № 4. – С. 1-27.

ЭФФЕКТИВНОСТЬ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ» НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

А.А. Белецкая,

*старший преподаватель кафедры трудового и предпринимательского права
Юридического института НИУ «БелГУ»*

Д.Ю. Соловьев,

*магистрант института экономики и управления НИУ «БелГУ»,
магистрант юридического института НИУ «БелГУ»*

А.А. Кузнецова,

бакалавр института экономики и управления «НИУ «БелГУ»

Аннотация. В статье проанализированы финансовые риски в системе экономической безопасности коммерческого банка (на примере ПАО Банк «ФК Открытие»). Проведена оценка эффективности системы управления финансовыми рисками ПАО Банк «ФК Открытие». Определена проблематика развития и регулирования финансовых рисков банковской системы РФ на современном этапе.

Ключевые слова: финансовые риски, экономическая безопасность, банковская система РФ, коммерческие банки.

Введение. Актуальность темы исследования заключается в необходимости управления финансовыми рисками банковского сектора для поддержания прогрессивного развития коммерческой организации.

Политика коммерческого банка по управлению финансовыми рисками направлена на своевременное прогнозирование, реагирование, анализ и координацию потенциальных финансовых рисков. Для этого необходимо регулярно проводить оценку величины финансовых рисков в соответствии с нормативными значениями, установленными Центральным Банком Российской Федерации.

Целью исследования является анализ финансовых рисков в системе экономической безопасности коммерческого банка (на примере ПАО Банк «ФК Открытие»).

В целях обеспечения экономической безопасности представляется необходимым оценка финансовых рисков кредитной организации ПАО Банк «ФК Открытие», а именно, кредитного, рыночного и риска ликвидности.

Методы и организация исследования. В ходе исследования были использованы методы экономико-статистического анализа, сравнительный метод и графический метод, где обработка информации и расчеты выполнялись с применением прикладных программ Microsoft Office.

Основная часть. Важнейшим фактором устойчивости коммерческого банка являются показатели уровня ликвидности, которые в свою очередь влияют на возможность

банка своевременно отвечать по своим обязательствам перед заемщиками денежных средств.

В таблице 1 рассмотрим структуру ликвидности банка за анализируемый период с 2020 по 2022 года.

Таблица 1

Структура показателей ликвидности
ПАО Банк «ФК Открытие» за 2020 г.-2022 г., тыс. руб., %

| Показатель | 2020 г. | 2021 г. | 2022 г. | Изменение, 2022 г./2020г. |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------------------|
| Высоколиквидные активы (Лам) | 277 998 000 | 383 829 632 | 546 138 000 | 96,4% |
| Обязательства до востребования (Овм) | 449 728 000 | 504 578 304 | 540 050 000 | 20,1% |
| Ликвидные активы (Лат) | 669 799 000 | 882 085 632 | 830 752 000 | 24,1% |
| Обязательства до востребования (Овт) | 649 861 000 | 919 843 968 | 1 088 400 000 | 67,4% |
| Обязательства банка по кредитам и депозитам (ОД) | 612 877 000 | 441 775 712 | 526 579 000 | -14,1% |
| Кредитные требования (Крд) | 1 074 000 000 | 1 158 136 064 | 1 497 160 000 | 39,4% |

Исходя из представленных данных, можно заметить рост показателей ликвидности ПАО Банк «ФК Открытие». Так, высоколиквидные активы банка увеличились на 96,4%, а также показатель ликвидных активов увеличился на 24,1%. Обязательства банка по кредитам и депозитам, полученным банком снизились на 14,1%.

Чтобы оценить риск потери ликвидности проанализируем такие показатели как: (Н2), (Н3) (Н4) и представим на рисунке 1.

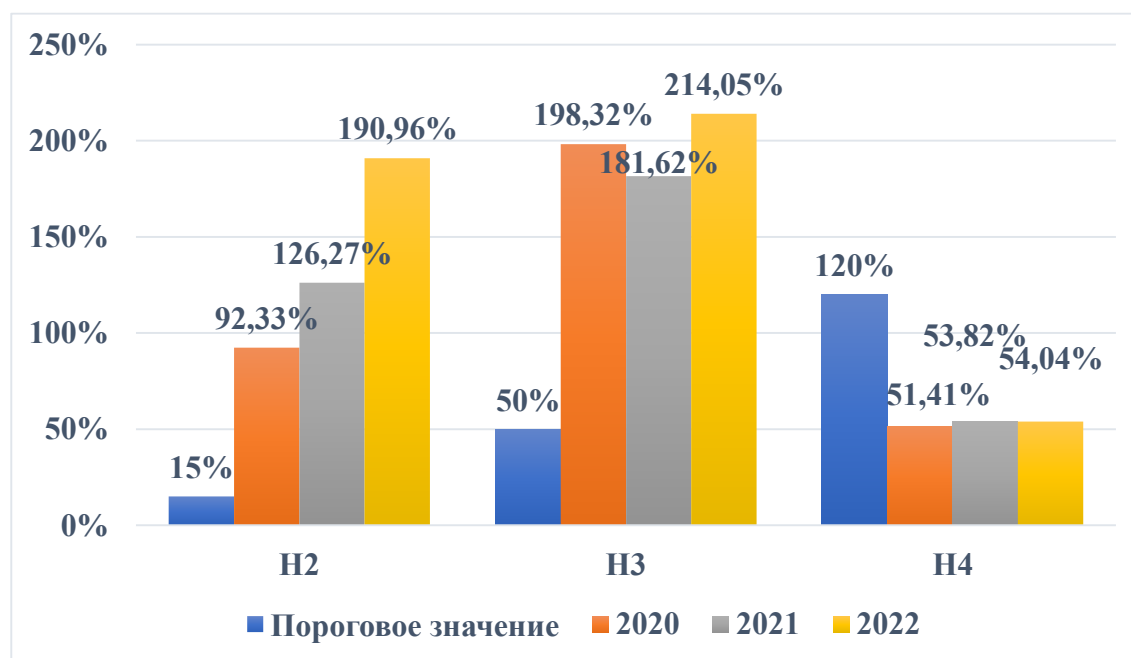


Рис 1. Нормативы ликвидности ПАО Банк «ФК Открытие» за 2020-2022 гг.,%.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), за анализируемый период значительно превышает нормативного значения, что свидетельствует о возможности погашения своих обязательств в течении одного операционного дня, что положительно влияет на уровень экономической безопасности. В анализируемый период с 2020 по 2022 год показатель

мгновенной ликвидности в значительной степени имел тенденцию к увеличению. К 2022 году Н2 составил 190,96%, что выше рекомендуемого на 175,96%.

Норматив текущей ликвидности (Н3) также находится значительно выше рекомендуемого значения, на 2022 г. показатель составил 214,05%, что намного превосходит порогового значения на 164,05%. Полученный результата свидетельствует о возможности банка выполнять обязательства перед клиентами в течении 30 дней.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) также находится в пределах нормативного значения (максимальное значение 120%). По состоянию на 2022 года составил 54,04%, абсолютное изменение с 2020 по 2022 год составило 2,63%. Полученный результат свидетельствует о возможности погашения долгосрочных обязательств перед клиентами, что положительно влияет на уровень экономической безопасности.

Таким образом, расчеты коэффициентов ликвидности в настоящее время свидетельствуют об отсутствии для банка потери риска ликвидности. Проанализируем кредитный риск банка в таблице 2.

Таблица 2

Показатели кредитного риска ПАО Банк «ФК Открытие»
в 2020-2022 гг. тыс. руб., %

| Показатель | 2020 г. | 2021 г. | 2022 г. | Изменение 2020 г./ 2108 г. |
|---|--------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Размер ссудной задолженности (ты сруб., %) | 2 261 508 185 (9,26%) | 2 293 829 287 (10,56%) | 2 378 569 941 (9,95%) | 117 151 729 (0,69 %) |
| Размер резервов на потери по ссудам (тыс. руб, %) | 189 480 574 (9,45%) | 191 623 693 (10,27%) | 183 586 278 (8,65%) | -5 894 296 (-0,8%) |

Размер ссудной задолженности в банке достаточно большой, в анализируемый период к 2022 увеличился на 117 млн рублей или на 0,69% по сравнению с 2022 годом. Размер резервного фонда банка в период с 2020 по 2022 год сократился на 0,8% или на 5,8 млн рублей, что говорит о том, что банку необходимо осуществлять политику по снижению размера кредитных рисков, а также увеличения размеров резервирования.

Для наглядности на рисунке 2 рассмотрим показатели нормативов кредитного риска ПАО Банк «ФК Открытие» за 2020-2022 года.

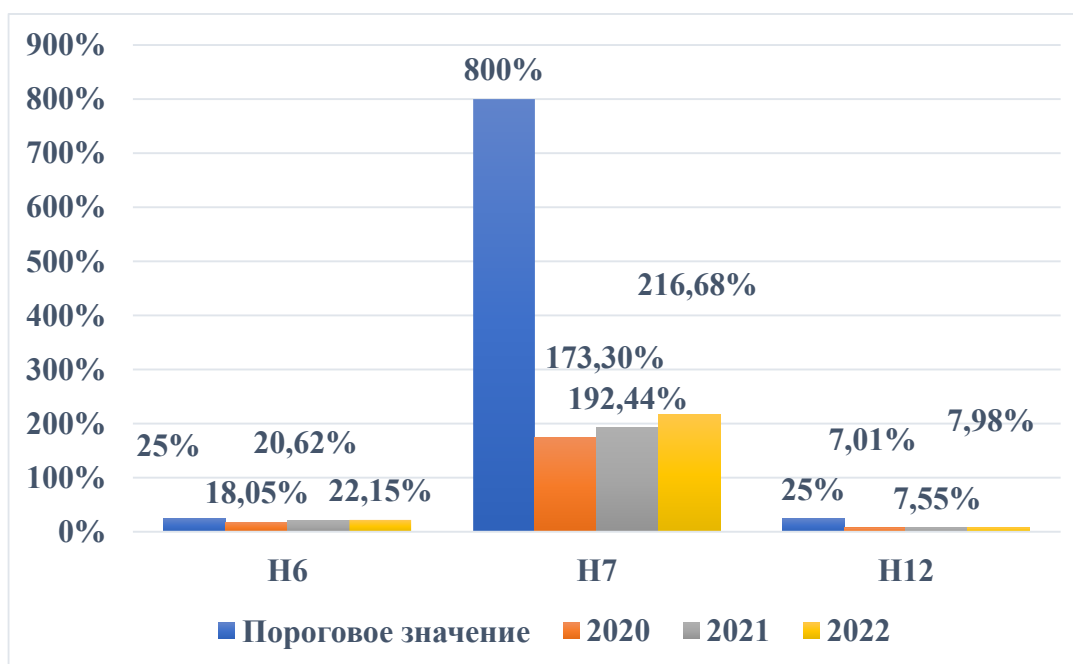


Рис 2. Анализ показателей Нормативов кредитного риска
ПАО Банк «ФК Открытие» за 2020-2022 гг., %.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика (Н6) находится в пределах допустимого порогового значения (максимальное пороговое значение составляет 25%). В анализируемый период с 2020 по 2022 год, показатель Н6 увеличился на 4,1%, составив 22,15% (2022 год.).

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) также находится в пределах допустимого порогового значения (максимальное допустимое значение 800%). Однако в анализируемый период абсолютное изменение составило 43,38%, на отчетную дату 2022 норматив максимального размера крупных кредитных рисков был равен 216,68%.

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) в анализируемый период с 2020 по 2022 год имеет тенденцию незначительного увеличения в абсолютном изменении на 0,97%. В 2022 году Н12 составил 7,98%, находясь в пределах допустимого порогового значения (максимальное значение 25%).

ПАО Банк «ФК Открытие» формирует так кредитную политику, чтобы не допускать кредитные риски, следовательно, отдел по управлению кредитным риском обращает внимание на незначительные изменения показателей и принимает правильные меры, корректируя будущие потери. Нормативы кредитного риска банка находятся на допустимом уровне, однако стоит заметить тот факт, что норматив максимального размера риска на одного заемщика (Н6) приближен к максимально допустимому, что говорит о необходимости банка осуществлять мероприятия по снижению кредитного риска для того, чтобы обезопасить банк в дальнейшей перспективе.

В таблице 3 рассмотрим структуру показателей рыночного риска ПАО Банк «ФК Открытие» за 2020-2022 гг. %.

Таблица 3

Структура показателей рыночного риска
ПАО Банк «ФК Открытие» в 2020-2022 гг., %

| Показатели | 2020 | 2021 | 2022 | Абсолютное изменение 2022г./2020г. |
|---|---------|---------|---------|------------------------------------|
| Доля вложений в ценные бумаги в активах | 9,39% | 10,96% | 15,86% | 6,47% |
| Доля вложений в ПИФы в активах | 2,34% | 2,23% | 0,04% | -2,3% |
| Уровень обесценения долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | -6,92% | -7,24% | -3,41% | 3,51% |
| Уровень обесценения долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи | 2,70% | 1,05% | -1,62% | -4,32% |
| Уровень обесценения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2,03% | 0,29% | -3,45% | -5,48% |
| Уровень обесценения инвестиций в дочерние и зависимые организации | -0,23% | -0,23% | -0,58% | -0,35% |
| Уровень обесценения прочего участия в уставных капиталах | -21,30% | -21,43% | -21,37% | -0,07% |
| Коэффициент риска по долговым обязательствам, удерживаемым до погашения | -3,25% | -0,78% | -0,83% | -2,42% |

Опираясь на данные таблицы можно заметить рост показателя стоимости ценных бумаг ПАО Банк «ФК Открытие» на фондовом рынке, это можно проследить исходя из показателя вложений в ценные бумаги, к 2022 году показатель составил 15,86%, тем самым увеличившись на 6,47% относительно 2020 года. Отрицательное значение показали такие значения как уровень обесценения прочего участия в уставных капиталах (в 2022 году составил -21,30%), а также уровень обесценения долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (в 2022 году составил 3,41%).

Вероятность наступления рыночного риска коммерческого банка напрямую зависит от показателей достаточности капитала. Достаточность капитала банка – показатель,

отражающий устойчивость финансового учреждения и возможность полноценно функционировать, с учетом вероятных рыночных и иных возможных рисков.

В таблице 4 проанализируем уровень капитала ПАО Банк «ФК Открытие» в период с 2020 по 2022 года.

Таблица 4

Уровень капитала ПАО Банк «ФК Открытие» за 2020-2022гг., тыс. руб., %.

| Показатель | 01.02.2020 | 01.02.2021 | 01.02.2022 | Изменение 2022 г./2020г. |
|-------------------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------------------|
| Основной капитал | 221 660 742 | 246 128 672 | 294 668 458 | 32,9% |
| - т.ч уставной капитал | 326 848 000 | 334 848 000 | 384 848 000 | 17,7% |
| Дополнительный капитал | 185 392 506 | 144 090 983 | 117 349 172 | -36,7% |
| Капитал | 407 053 244 | 390 219 654 | 412 017 629 | 1,2% |
| Показатель оценки качества капитала | 60,08% | 42,19% | 42,59% | 17,49% |

Показатель основного капитала ПАО Банк «ФК Открытие» за анализируемый период увеличился на 32,9% и составил 412,02 млрд рублей (2022 год). Дополнительный капитал с 2020 к 2022 сократился на 36,7%.

Абсолютное изменение качества капитала за анализируемый период составило 17,49%. Качество капитала коммерческого банка формируется «как процентное отношение собственных средств (капитала) к активам банка, в объем которых не включаются активы, включающие нулевой коэффициент риска.»

Критерии оценки качества капитала таковы:

«хорошее»: ≤ 30 ,

«удовлетворительное»: > 30 и ≤ 60 ,

«сомнительное»: > 60 и ≤ 90 ,

«неудовлетворительное»: > 90 .

Показатель качества капитала ПАО Банк «ФК Открытие» за 2022 составил 42,59%, что соотносится как «удовлетворительное».

Рассмотрим на рисунке 3 нормативные показатели достаточности капитала ПАО Банк «ФК Открытие» за 2020-2022 года.

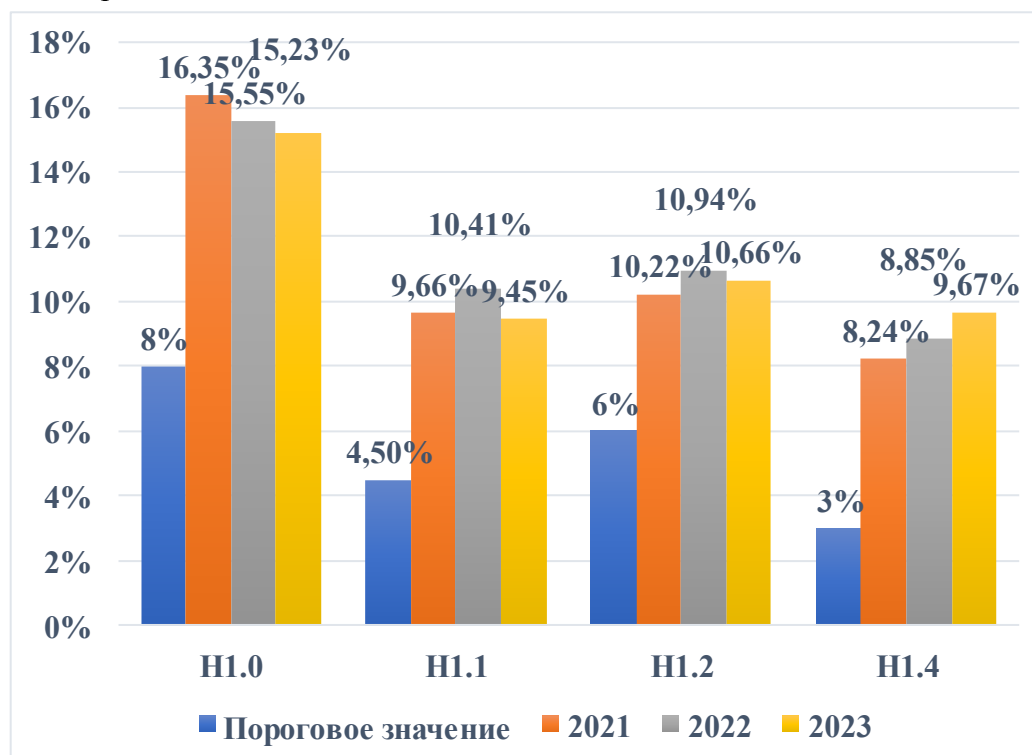


Рис 3. Нормативы достаточности капитала ПАО Банк «ФК Открытие» за 2020-2022 года

Норматив достаточности капитала (Н1.0) за весь анализируемый период больше нормативного значения (минимум 8%), что свидетельствует о достаточной надежности Банка устранять свои финансовые потери. По состоянию на 2022 он составил 15,23%, что в свою очередь, превышает нормативное значение практически в два раза. Однако по сравнению с 2021 годом Н1.0 незначительно снижается на 1,12%, снижение показателя произошло за счет уменьшения дополнительного капитала и увеличения рискованных активов.

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) также превышает нормативное значение (минимум 4,50%) в два раза. По состоянию на 2022 год Н1.1 составил 9,45%. Абсолютное изменение по сравнению с 2021 годом составило 0,21%.

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) за анализируемый период 2020-2022 год незначительно увеличился на 0,44%. По состоянию на 2022 год значение показателя составляет 10,66%, что выше порогового значения (минимум 6%) на 4,66%.

Норматив финансового рычага (Н1.4) относительно порогового значения (минимум 3%) в период с 2020 по 2022 постепенно увеличивался на 1,43%. К 2022 году показатель финансового рычага составил 9,67 %.

Анализ выявил, что рассмотренные показатели и коэффициенты соответствуют нормативам, это доказывает, что банк не испытывает недостатка капитала, а его размер позволяет регулировать появление рисков и ликвидировать причины.

Таким образом, можно сделать вывод, что Банк уделяет особое внимание уровню достаточности капитала, что позволяет ему своевременно реагировать на все нарушения и при необходимости привлекать потенциальных инвесторов с целью повышения показателя достаточности капитала.

Стандарты риска также находятся в пределах рекомендуемых значений, что свидетельствует о наличии у банка эффективной политики управления рисками, оказывающей положительное влияние на экономическую безопасность банка. Следовательно, все обязательные нормативы, регламентируемые Центральным банком Российской Федерации, находятся в пределах рекомендуемых значений, что свидетельствует об эффективности работы банка и высоком уровне экономической безопасности.

Проведенный анализ во второй главе показал, что финансовое положение ПАО Банк «ФК Открытие» можно охарактеризовать с положительной стороны, в анализируемый промежуток с 2020 по 2022 год банк не испытывал финансовых трудностей, напротив, показатели прибыли банка возросли, что говорит об активной денежно-финансовой политике банка.

Оценка финансовых рисков (риска потери ликвидности, кредитного и рыночного риска) ПАО Банк «ФК Открытие» выявила, что пороговые значения, установленные Центральным Банком России, не превышают допустимого значения, что положительно сказывается на финансовом состоянии банка.

Заключение. Таким образом в процессе своей деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» показал хорошие результаты в системе управления финансовыми рисками. Так, за анализируемый период с 2020 по 2022 год показатели нормативных значений находятся в пределах допустимых лимитов, установленных Центральным Банком Российской Федерации.

К наиболее значимым финансовым рискам ПАО Банк «ФК Открытие» можно отнести кредитные риски. Хотя, значения показателей кредитного риска находятся в пределах пороговых значений, показатель максимального размера кредитного риска на одного заемщика приближен к максимально допустимому.

С целью минимизации уровня кредитного риска и повышения качества кредитного портфеля ПАО Банк «ФК Открытие» были предложены следующие меры по снижению возможности наступления кредитного риска:

1. Снизить удельный вес неблагоприятных кредитных операций в совокупном объеме кредитного портфеля банка;
2. Усовершенствовать контроль за ссудной задолженностью;
3. Увеличить резервы на возможные потери по ссудам;
4. Пересмотреть лимиты кредитования по банковским продуктам;
5. Систематически осуществлять мониторинг кредитных операций и кредитного портфеля в соответствии с целевым использованием денежных средств.

Литература

1. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая: Федеральный закон № 51-ФЗ : редакция от 12 мая 2020 года: принят Государственной думой 21 октября 1994 года. – Текст : электронный // СПС «Консультант Плюс» [сайт] – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ / (дата обращения 19.09.2023);
2. Российская Федерация. Законы. Об акционерных обществах: Федеральный закон № 208-ФЗ: редакция от 7 апреля 2020 года: принят Государственной думой 24 ноября 1995 года. – Текст : электронный // СПС «Консультант Плюс» [сайт] – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743/ / (дата обращения 17.09.2023);
3. Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон №395-1-ФЗ: редакция от 03.07.2017 г.: принят Государственной Думой 02 декабря 1990 года. – Текст : электронный // СПС «Консультант Плюс» [сайт] – URL : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения 15.09.2023);
4. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: Федеральный закон № 402-ФЗ: редакция от 26 июля 2019 года: принят Государственной думой 22 ноября 2011 года. – Текст : электронный // СПС «Консультант Плюс» [сайт] – URL : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения 22.09.2023);
5. Бычко, Ю.П. Построение эффективной системы управления кредитными рисками / Ю.П. Бычко. – Текст: электронный // Финансы и кредит. – 2022. – № 36. – С. 31-37. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/postroenie-effektivnoy-sistemy-upravleniya-kreditnymi-riskami/viewer> (дата обращения 22.09.2023);
6. Ведерникова, Т.В. Управление экономической и финансовой безопасностью банков / Т.В. Ведерникова. – Текст: электронный // Инновационное развитие экономики. – 2022. – № 2. – С. 97–101. – URL: https://ineconomic.ru/sites/field_print_version/19-2022.pdf (дата обращения 22.09.2023);
7. Зима, А.С. Управление финансовыми рисками в банковской сфере / А.С. Зима, Е.Н. Куш. – Текст: электронный // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2022. – № 1 (11). – С. 83-86 – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-finansovymi-riskami-v-bankovskoy-sfere> (дата обращения 15.09.2023);
8. Идрисова, Э.А. Минимизация кредитных рисков коммерческих банков как составляющая их экономической безопасности / Э.А. Идрисова – Текст : электронный // Экономика, предпринимательство и право. – 2023. – №4. – С. 437-443. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/minimizatsiya-kreditnyh-riskov-kommercheskih-bankov-kak-sostavlyayuschaya-ih-ekonomicheskoy-bezopasnosti/viewer> (дата обращения 15.09.2023)
9. Пименов, Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум для вузов / Н.А. Пименов. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юрайт, 2020. – с.326.
10. Рабаданова, Д.А. Финансовая безопасность и мошенничество в банковском секторе / Д.А. Рабаданова, П.Н. Курбанова, А.Ш. Абдулаев. – Текст: электронный // Экономика и предпринимательство. – 2022. – №6 (71). – С. 488-490.

11. Сазонов, С.П. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления / С.П. Сазонов, И.А. Езангина, Р.С. Евсеев. – Текст: электронный // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2023. – №31(313). – С. 42-56.
12. Соловьева, Н.Е. Финансовый механизм осуществления государственной поддержки агропроизводителей // Научный результат. Экономические исследования. 2022. Т. 8. № 1. С. 99-108. DOI: 10.18413/2409-1634-2022-8-1-0-10.
13. Тарадаева, А.В. Теоретические аспекты экономической безопасности коммерческого банка / А.В. Тарадаева, А.А. Сюзкина. – Текст: электронный // Вектор экономики. – 2017. – №4(10). – С. 38.
14. ПАО Банк «ФК Открытие»: [сайт]. – Москва, 2023. – [Электронный ресурс]. URL: <https://www.open.ru/about/press/48024> / (дата обращения 15.09.2023).

СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ КАК ЭЛЕМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Н.И. Быканова,

*К.э.н., доцент, доцент кафедры
инновационной экономики и финансов,
НИУ «БелГУ»*

А.Е. Соколова,

*Студент 4 курса кафедры
прикладной экономики и
экономической безопасности, НИУ «БелГУ»*

***Аннотация.** Актуальность данной темы состоит в том, что за последние годы экономическая ситуация в стране ухудшилась под воздействием таких проблем, как пандемия, специальная военная операция, санкции. Данные негативные факторы сказываются на накоплениях и сбережениях населения, что усиливает необходимость в надежном функционировании системы страхования банковских вкладов как физических, так и юридических лиц. В данной статье была проведена оценка эффективности системы страхования банковских вкладов в Российской Федерации.*

***Ключевые слова:** банковский вклад, система страхования банковских вкладов, банковская деятельность, агентство по страхованию банковских вкладов, коммерческие банки.*

Введение. В современном мире банки являются важной составляющей всей экономической системы. Они выполняют много важных функций, что, в свою очередь, показывает необходимость формирования в стране надежной и стабильной финансовой системы.

Методы и организация исследования. В данной статье были использованы такие методы, как наблюдение, сравнение, систематизация.

В Российской Федерации государство регулирует банковскую деятельность с помощью различных субъектов, например, таких как Правительство РФ, Банк России. К одной из самых главных задач государственного регулирования банковского сектора относится страхование вкладов физических и юридических лиц.

В 2023 году банковский сектор нуждается в стабильной и устойчивой системе страхования банковских вкладов. Это вызвано тем, что финансовая деятельность всей страны подвергается рискам и угрозам, которые связаны с санкциями против России [1, С. 389].