

УДК 338.2

DOI: 10.17586/2310-1172-2022-16-2-84-93

Научная статья

Анализ деятельности кредитных организаций на основе сбалансированных показателей в целях выявления правонарушений

Канд. экон. наук **Макарова О.Н.** makolg@yandex.ru

Новопашина А.В. al.novopashina@yandex.ru

*Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого
194064, Россия, Санкт-Петербург, Политехническая, д. 29*

Канд. экон. наук **Мартыненко О.В.** ovalerevna@rambler.ru

Канд. экон. наук **Султыгова М.Б.** soulygova@mail.ru

*Санкт-Петербургский университет Государственной противопожарной службы
Министерства чрезвычайных ситуаций России
196105, Россия, Санкт-Петербург, Московский пр., д.149*

Банковский сектор является одним из самых уязвимых составляющих финансовой системы, так как характеризуется большой рискованностью, поскольку каждая банковская операция создает определенные риски для кредитной организации. Возникающие риски способны привести к различным убыткам, что негативно сказывается на финансовой стабильности банка. Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие в связи с совершением преступлений в сфере кредитно-финансовой деятельности. В процессе проведения исследования были использованы методы исследования и научного познания: анализ, аналогия, синтез и группировка, метод сравнения. Метод анализа позволил детально рассмотреть различные кредитные организации, а именно их ключевые показатели, которые характеризуют эффективность и производительность всех элементов системы банка.

Метод сравнения позволил сопоставить значения показателей за 2019 и 2021 г. для изучения динамики изменения ситуации, происшедшей в банковском секторе до и после введения ограничительных мер вследствие пандемии. В ходе исследования были проанализированы уровень криминализации в кредитно-финансовой сфере, на основе методов упрощенной системы сбалансированных показателей и значений коэффициентов ликвидности проанализированы кредитные организации, в частности их эффективность и финансовая устойчивость, слаженная работа всех элементов банка на предмет проведения высокорискованной кредитной политики, а также разработаны рекомендации по минимизации правонарушений в банковском секторе.

Ключевые слова: банковский сектор, кредитная организация, правонарушения, сбалансированные показатели, анализ.

Scientific article

Analysis of the activities of credit institutions based on balanced indicators in order to identify violations

Ph.D. **Makarova O.N.** makolg@yandex.ru

Novopashina A.V. al.novopashina@yandex.ru

*Peter the Great St.PetersburgPolytechnic University
194064, Russia, St. Petersburgstr. Politehnicheskaya 29*

Ph.D. **Martynenko O.V.** ovalerevna@rambler.ru

Ph.D. **Sulygova M.B.** soulygova@mail.ru

*Saint Petersburg University of State
Fire Service of the Ministry of the Russian Federation for Civil Defence
196105, Russia, Saint Petersburg, Moskovsky pr., 149*

The banking sector is one of the most vulnerable components of the financial system, as it is characterized by high riskiness, since each banking operation creates certain risks for a credit institution. Emerging risks can lead to various

losses, which negatively affects the financial stability of the bank. The object of the study is social relation arising in connection with the commission of crimes in the sphere of credit and financial activities. In the process of conducting the study, methods of research and scientific knowledge were used: analysis, analogy, synthesis and grouping, comparison method. The analysis method all owe dustoconsiderin detail the various credit institutions, namely the irkey in dicators that characterize the efficiency and performance of all elements of the bank system. The comparison method made it possible to compare the value sof indicators for 2019 and 2021 in order to study the dynamic sof change sin the situation that took place in the banking sector before and after the introduction of restrictive measures dueto the pandemic. In the course of the study, the level of criminalization in the financial sector was analyzed, base don't the methods of a simpli fied system of balanced score card sand liquidity ratios, credit organizations were analyzed, in particular the inefficiency and financial stability, the coordinated work of all elements of the bankin order to conduct a high-risk credit policy, as well as recommendations were developed op minimize off enses in the bankin gsector.
Keywords: banking sector, credit organization, offenses, balanced scorecards, analysis.

Введение

Устойчивая финансовая система – это стабильность финансовой системы к рискам и угрозам, а также бесперебойное и эффективное ее функционирование. Для понимания сущности криминализации финансово-кредитной сферы необходимо понимать, каковы риски финансовой стабильности, какой нормой определен контроль за ней.

Банковский сектор является одним из самых уязвимых составляющих финансовой системы, так как характеризуется большой рискованностью, ведь каждая банковская операция может вызвать определенные риски для кредитной организации. Возникающие риски способны привести к различным убыткам, что негативно сказывается на финансовой стабильности банка.

Во II квартале 2020 года из-за пандемии сильно пострадали основные показатели российских банков: остановился рост кредитных портфелей, рухнули прибыль и рыночная капитализация. В этот же периоде, на который в основном и пришлась острая фаза экономического кризиса, российские банки показали прибыль порядка 100 млрд рублей против примерно 530 млрд рублей в I квартале, причем в мае прибыль составила 0,5 млрд руб. [18].

Рост кредитных портфелей замедлился практически до нулевых отметок. Заемщики, оказавшиеся в трудном финансовом положении, начали активно реструктуризировать кредиты. Капитал оставался стабильным, но следует учитывать, что многие банки, видимо, воспользовались предоставленной Центробанком возможностью не создавать дополнительные резервы под реструктуризированные кредиты. Из-за подобной ситуации, многие кредитные организации и кредитозаемщики начали прибегать к различному роду мошенничеству в целях сохранения стабильности своего банка и для того, чтобы не усугубить финансовое положение как банка, так и заемщика.

Основная часть

Один из важных моментов для российского банковского сектора заключается в том, что в кризис резервы не начисляются в том объеме, который реально соответствует уровню кредитного риска. Поскольку банки в период экономического спада испытывают снижение финансового результата и существенное ухудшение качества кредитного портфеля, то они вынуждены прибегать к различным уловкам, чтобы наращивание резерв на возможные потери по ссудам за счет финансового результата еще более не усугубило ситуацию и не увеличило вероятность банкротства. Фальсификация отчетности может происходить путем искусственного завышения стоимости изъятых за долги активов из залогового обеспечения, перевод ряда проблемных активов за баланс и через реструктуризацию кредитов.

Международным валютным фондом указано на тот факт, что «банки в период кризиса не отражают в своей отчетности реальных необслуживаемых кредитов. Для этого они используют различные способы, среди которых – искусственное завышение стоимости изъятых за долги активов из залогового обеспечения, перевод ряда проблемных активов за баланс. Особо стоит отметить процесс реструктуризации кредитов, которые составляют примерно тридцать процентов крупных кредитов». Банки решаются на эти меры, поскольку лучше реструктурировать ссуду, чем она будет признана просроченной, в результате чего банку придется начислять под нее повышенный резерв. Кроме того, стоит отметить, что даже если банк формирует такой резерв, то его размер, как правило, находится на минимально допустимом уровне, который предусмотрен требованиями надзора. Поэтому достаточность резерва на покрытие убытков в случае признания ссуды безнадежной находится под большим сомнением.

Выдача ссуд с заниженными под них резервами на возможное погашение несостоятельным кредитозаемщикам – первый признак высокорискованной политики банка, то есть ситуации, когда невзирая на

очевидные риски, кредитная организация хочет максимизировать свою прибыль. В предыдущем параграфе анализировались различные методики оценки уровня несбалансированной кредитной политики банка, пользуясь которыми можно определить возможные риски для организаций с подобной кредитной политикой, а также разработать комплекс мер по их предупреждению.

В рамках анализа было проведено исследование 10 банковских организаций. При исследовании были учтены следующие условия. В частности, современные научные исследования, как правило, рассматривают объекты и процессы как систему, то есть проводится анализ всей совокупности составляющих их компонентов, связей и отношений. Нами произведен расчет показателей, которые характеризуют деятельность банка со всех сторон, то есть не только значение финансовых составляющих, отражающих финансовое благополучие организации, но и кадровая, процентная, организационная и др. составляющие риска агрессивности кредитной политики.

Оценки агрессивной политики банка на основе расчета обязательных нормативов является достаточно полной и обоснованной, так как именно оценка ликвидности кредитных организаций может показать, насколько банк готов выполнить свое обязательство перед клиентами [21]. Порядок расчета нормативов определяется инструкцией Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 г. №180-И. Кредитные организации, чьи показатели в динамике с течением времени ухудшаются, приближаясь к своему пороговому значению – находятся в очевидном риске. Невыполнение первых 4 нормативов может стать серьезной предпосылкой для отзыва у банка лицензии [22].

– норматив достаточности капитала

Н1 – определяет, насколько банк способен выдержать финансовые трудности за счет собственных средств. Норматив достаточности капитала банка – это соотношение между собственным капиталом и активами, скорректированными на коэффициент в зависимости от степени риска (выданные кредиты, вложения в ценные бумаги, прочие инвестиции имеют разный риск). Он показывает способность банка возмещать финансовые потери из собственного капитала. Чем больше значение этого норматива, тем больше собственных средств банка в совокупных активах, тем больше финансовая устойчивость банка. Минимальное значение достаточности капитала, установленное Центробанком – 10%. Если норматив достаточности капитала меньше 2%, ЦБ обязан отозвать у банка лицензию. Пороговое значение для данного норматива – минимум 8%.

– нормативы ликвидности

Н2 – норматив мгновенной ликвидности, то есть способность банка выполнить свои обязательства перед клиентом на протяжении одного операционного дня. При расчете значения необходимо найти отношение активов банка с наивысшей степенью ликвидности к объему его обязательств по текущим счетам до востребования. Пороговое значение для данного норматива – минимум 15%.

Н3 – норматив текущей ликвидности, определяет способность банка выполнить свои обязательства перед клиентами в среднесрочной перспективе – на протяжении 1 месяца. При расчете значения необходимо найти отношение ликвидных активов банка к остаткам на текущих счетах до востребования и срочных вкладах, срок выплаты по которым осуществляется в течение ближайшего календарного месяца. Пороговое значение для данного норматива – минимум 50%.

Н4 – норматив долгосрочной ликвидности, то есть отношение выданных кредитов со сроком погашения свыше 1 года к собственным средствам и обязательствам с таким же сроком. Норматив определяет допустимый риск снижения ликвидности при выдаче долгосрочных кредитов. Должен иметь максимальное ограничение.

Анализ проведен на основе упрощенной системы сбалансированных показателей, адаптированной под реалии банковского сектора (табл. 1), а также с помощью оценки ликвидности кредитных организаций, взятой из инструкции центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 г. №180-И.

Таблица 1

Упрощенная система сбалансированных показателей

Направления развития	Показатели
Финансы	Рентабельность по активам
	Рентабельность по капиталу
Внутренние бизнес-процессы	Расходы на рекламу
Кадры	Текучесть кадров
	Количество работников с высшим образованием
Резервы	Динамика резервов на возможные потери по ссудам кредитных организаций

В табл. 1 представлены направления развития кредитной организации и характерные для них ключевые показатели. К направлению финансов можно отнести рентабельность по активам и по капиталу. В первом случае, данный финансовый коэффициент покажет способность организации создавать прибыль и уровень качественного управления активами, так как этот показатель характеризует отдачу от использования всех активов кредитной организации. В свою очередь, рентабельность по капиталу способна охарактеризовать эффективность использования собственных средств банка. Направлению внутренних бизнес-процессов характерен показатель расходов на рекламу, так как именно он имеет значение при реализации стратегии банка, то есть расходы на рекламу очень важны, ведь именно они могут повысить приток клиентов. Показатель, со стороны кадров – текучесть кадров, так как это выраженное в процентах отношение количества лиц, разорвавших контракт с работодателем, к среднесписочному числу наемных субъектов, то есть данный показатель позволяет определить, с какой скоростью банк теряет своих сотрудников. Также, к данному направлению относится показатель количества работников с высшим образованием, которое определяет процентное соотношение численности работников с высшим образованием к общей численности всех работников организации. Данный показатель является важным, так как именно такие работники смогут полностью понять специфику среды, в которой работают, а также принимать взвешенные и обоснованные решения, которые способны повлиять на будущее всей организации. В направлении резервов целесообразно рассмотреть динамику резервов кредитных организаций в контексте фальсификации отчетности по занижению резерва на возможные потери по ссудам, так как он является необходимостью, которая обусловлена кредитными рисками в деятельности всего банка.

Данные показатели были выбраны для 10 кредитных организаций по различным категориям. В частности, разнообразие банковских продуктов, которое подчеркивает многофункциональность и возможность выбора для потребителя; по степени доверия клиентов, так как чем выше степень уверенности в надежности банка, тем больше его возможный доход; по региону, а именно в выборке представлены банки из городов-миллионников; по величине уставного капитала, который является важным ресурсом для кредитной организации.

Таблица 2

Анализ банков на основе сбалансированных показателей и коэффициентов ликвидности за 01.01.2019 г

№	Наименование кредитной организации	Сбалансированные показатели								
		Н1	Н2	Н3	Н4	Рентабельность по активам, %	Рентабельность по капиталу, %	Расходы на рекламу	Текучесть кадров, %	Количество работников с высшим образованием, %
1	ПАО Сбербанк	14,9	186,5	232,77	63,9	3,4	24,9	900 млн	12,8	74,6
2	ПАО Банк ВТБ	11,343	108,535	134,675	69,932	1,3	11,4	1,5 млрд	21	75-80
3	АО Газпромбанк	11,195	157,227	192,688	54,598	0,7	6,3	До 1 млрд	5,8	84,6
4	АО Альфа-Банк	13,523	110,837	129,165	54,485	0,9	9,2	65 млн	14,3	83
5	АО Райффайзенбанк	13,032	104,994	136,771	48,552	1,4	23,4	804 млн	18,1	79,4
6	АО Тинькофф Банк	13,915	44,842	129,742	15,031	7,05	41,57	6 279 млрд	11,7	85,7
7	ПАО Уральский Банк Реконструкции и Развития	10,049	421,726	137,008	22,951	0,21	2,63	29 млн	-	69,8
8	ПАО МТС Банк	13,355	44,651	92,473	34,65	2,12	14,89	65 млн	16,9	72,8
9	ООО КБ Кольцо Урала	25,119	122,625	151,582	18,204	2,67	16,23	До 12 млн	-	-
10	АО КБ Ситибанк	14,50	119,987	359,507	13,915	2,5	23,6	-	13,8	-

Таблица 3

Анализ банков на основе сбалансированных показателей и коэффициентов ликвидности за 01.01.21г

№	Наименование кредитной организации	Сбалансированные показатели									
		H1	H2	H3	H4	Рентабельность по активам	Рентабельность по капиталу	Расходы на рекламу	Текущая текучесть кадров	Удельный вес работников с высшим образованием, %	Динамика величины резервов на возможные потери по ссудам, в % по отношению к 2019 году.
1	ПАО Сбербанк	14,76	98,38	127,6	65,081	3,2	18	1,1 млрд	13,3	72,41	+6,3%
2	ПАО Банк ВТБ	11,538	44,989	57,855	65,954	0,4	4,6	2,1 млрд	14,9	73-75	+4,8
3	АО Газпромбанк	12,294	77,587	105,555	56,251	1,07	6	1-1,3 млрд	8,2	81,4	+5,5
4	АО Альфа-Банк	13,081	73,612	101,123	56,72	4,83	19,86	822 млн	16,1	86	+2,7
5	АО Райффайзенбанк	16,07	45,183	121,029	42,208	2,5	21,7	960 млн	16,4	71,2	+3,6
6	АО Тинькофф Банк	13,073	72,917	127,217	18,809	5,97	37,08	5,25 млрд	12,5	79,5	+4,7
7	ПАО Уральский Банк Реконструкции и Развития	10,723	178,00	157,198	24,844	0,41	5,86	26 млн	13,3	65,4	+3,2
8	ПАО МТС Банк	13,126	72,271	126,138	50,121	0,66	3,95	79 млн	23,1	71,7	+1,1
9	ООО КБ Кольцо Урала	19,068	60,809	129,131	23,847	3,26	21,75	До 10	-	-	+1,3
10	АО КБ Ситибанк	14,556	135,446	273,165	9,017	1,4	13,3	-	14,2	-	+0,7

Таблица 4

Сравнительная таблица на основе сбалансированных показателей и коэффициентов ликвидности

№	Наименование кредитной организации	Сбалансированные показатели									
		H1	H2	H3	H4	Рентабельность по активам	Рентабельность по капиталу	Расходы на рекламу	Текущая текучесть кадров	Количество работников с высшим образованием, %	Динамика величины резервов на возможные потери по ссудам, в % по отношению к 2019 году.
1	ПАО Сбербанк	↓	↓	↓	↑	↓	↓	↑	↑	↑	↑
2	ПАО Банк ВТБ	↑	↓	↓	↓	↓	↓	↑	↓	↑	↑
3	АО Газпромбанк	↑	↓	↓	↑	↑	↓	↑	↑	↓	↑
4	АО Альфа-Банк	↓	↓	↓	↑	↑	↓	↑	↑	↑	↑
5	АО Райффайзенбанк	↑	↓	↓	↓	↑	↓	↑	↓	↓	↑
6	АО Тинькофф Банк	↓	↑	↓	↑	↓	↓	↓	↓	↓	↑
7	ПАО Уральский Банк Реконструкции и Развития	↑	↓	↑	↑	↑	↑	↓	↑	↓	↑
8	ПАО МТС Банк	↓	↑	↑	↑	↓	↓	↑	↑	↓	↑
9	ООО КБ Кольцо Урала	↓	↓	↓	↑	↑	↑	↓	-	-	↑
10	АО КБ Ситибанк	↑	↑	↓	↓	↓	↓	-	↑	-	↑

В табл. 4 представлены результаты анализа высокорискованности кредитной политики на основе расчета показателей ликвидности и сбалансированных показателей. Анализируя показатели ликвидности организации, можно увидеть следующее. Мы можем наблюдать, что первый обязательный норматив повысился в 2021 году по отношению к 2019 году ровно у половины кредитных учреждений. Так как он регулирует риск

несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков, можно сделать вывод о том, что ограничительные меры вследствие пандемии повлияли на значительное число кредитных учреждений. Однако, стоит отметить, что пороговое значение в 8% было пройдено всеми банками как в 2019, так и в 2021 году.

Что касается Н2, то всего около 30% выборки увеличили значение норматива мгновенной ликвидности. Это означает, что у остальных 70% банков увеличился возможный риск потери ликвидности в течение одного операционного дня, то есть способность банка выполнить свои обязательства перед клиентом снизилась, но незначительно, так как пороговое значение в 15% было достигнуто всеми кредитными организациями.

Сравнительная таблица показывает, что норматив текущей ликвидности банка (Н3) снизился с 2019 года у 80% организаций. Пандемия оказала значительное негативное влияние на способность банков выполнить свои обязательства в среднесрочной перспективе – на протяжении 1 месяца, так как значение норматива у многих организаций сократилось в разы по сравнению с 2019 годом. Согласно инструкции Центрального Банка №180-И, можно сказать, что у большинства организаций ликвидные активы банка уменьшились, либо же остатки на текущих счетах до востребования и срочных вкладах увеличились. Однако, как в 2019, так и в 2020 году всеми банками было пройдено пороговое значение в 50%.

Что касается норматива долгосрочной ликвидности, то мы можем наблюдать, как за выбранный анализируемый промежуток 70% кредитных организаций ухудшили значение этого показателя. Это говорит о том, что в 2021 году выданных кредитов со сроком погашения свыше 1 года было выдано в разы меньше, чем в 2020 году, либо собственные средства и обязательства с таким же сроком исполнения увеличились. Однако, пороговое значение в 120% не было превышено всеми банковскими организациями в течение двух лет. Таким образом, многие показатели ликвидности банков ухудшились в связи с пандемией, то есть способность банка обеспечить своевременное и полное исполнение своих обязательств уменьшилась, но в силу достигнутых пороговых значений всех нормативов, можно сказать, что это негативное последствие не критично отразилось на деятельности банков в отношении своих клиентов.

Показатель рентабельности активов (ROA) позволяет оценить, насколько эффективно банк использует свои активы, поэтому именно показатель прибыли используется для определения данного коэффициента. Исходя из результатов в табл. 4 мы можем наблюдать положительную динамику в отношении рентабельности по активам ровно у половины банков. Так как высокое значение показателя указывает на эффективное использование активов, но в то же время может отражать высокую рискованность операций, это говорит о том, что такие организации используют свои активы с максимальной эффективностью, однако есть вероятность проведения несбалансированной кредитной политики. Уменьшение данного показателя у 50% процентов банков свидетельствует о падении эффективности работы и должно рассматриваться как индикатор, который сигнализирует о недостаточно продуктивной работе менеджмента. Также, низкие показатели рентабельности могут быть связаны с недостаточной величиной клиентской базы или с консервативной инвестиционной политикой банка. Рентабельность по капиталу (ROE) демонстрирует акционерам отдачу капитала банка, ведь именно ROE служит важным индикатором как для акционеров, так и собственников. Он позволяет быстро определить рост благосостояния за конкретный временной период. Так как рентабельность капитала показывает инвесторам и собственникам бизнеса насколько эффективно используются инвестированные или вложенные в компанию средства, можно сделать вывод что ситуация во многих банках в связи с пандемией ухудшилась, так как у 80% выбранных кредитных организаций данный ключевой коэффициент эффективности снизился.

Анализируя таблицы за 2019 и 2021 год, можно сказать, что подходы к формированию маркетинговых бюджетов были разные. Лидерами по затратам являются Сбербанк, Банк ВТБ и Тинькофф Банк, так как в 2021 году их расходы на рекламу составляли больше 1 млрд рублей. В целом, в течение двух лет около трети анализируемых банков уменьшили свои расходы на маркетинговые нужды, что сигнализирует о том, что больше половины кредитных организаций увеличили свои рекламные бюджеты для привлечения большего числа клиентов.

Рассматривая динамику текучести кадров, можно сказать, что только в трех банках она уменьшается, а в остальных семи – увеличивается. Это говорит о том, что во время ограничительных мер большое количество людей потеряло свою работу. Относительно высокий уровень текучести кадров в кредитных организациях – важная проблема для банковского сектора, так как персонал является одним из его основных ресурсов. Высокая текучесть кадров негативно сказывается на слаженности работы коллектива, корпоративной культуре, способствует росту затрат времени и других ресурсов. Однако, так как все показатели варьируются от 10-15%, в целом можно сказать, что пороговое значение, сигнализирующее о высокой текучести кадров, не достигнуто. Что касается количества работников с высшим образованием, то их количество в процентах уменьшилось в течение двух лет. Это негативно сказывается на качестве работы многих подразделений банка, так как эффективность и производительность труда может иметь отрицательную динамику в силу найма сотрудников, которые не получили высшее образование.

Анализируя динамику величины резервов на возможные потери по ссудам, можно сказать, что она увеличилась у всех банковских организаций в несколько раз по отношению к 2019 году. Это объясняется тем, что во время пандемии многие банки выдавали кредиты с высокой категорией рискованности, то есть под такие ссуды создавался большой резерв. Также, величина резервов увеличилась, так как часть реструктурированных кредитов требует доформирования резервов [233]. Однако, проблема резервов не является существенной проблемой для всего банковского сектора.

На основе анализа можно сказать, что среди всех показателей именно нормативы мгновенной и текущей ликвидности, а также рентабельность по капиталу и количество работников с высшим образованием имеют самые низкие значения в динамике. Поэтому, целесообразно вести постоянные процедуры мониторинга за такими коэффициентами с целью контроля.

Заключение

Все результаты исследования были оценены для выявления угроз и рисков как для банковского сектора, так и для всей финансовой системы, так как она претерпела многие трудности в посткризисный период, поэтому важно внимательно следить за ее функционированием на всех уровнях, чтобы предотвратить ущерб от потенциальных кризисных ситуаций и не допустить усугубления существующих. Стоит отметить, что согласно отчету Центрального Банка, многие программы по поддержки кредитных учреждений положительно влияют на климат данной среды. Новые угрозы информационной безопасности появляются одновременно при расширении областей применения информационных технологий, для развития экономики страны и улучшения работы государственных и общественных институтов [40]. Банковский сектор в финансовой системе занимает довольно весомое место. Поэтому необходимо поддерживать данный сектор путем проведения различных профилактических мероприятий в целях сохранения и укрепления действующего положения устойчивости и надежности банковской системы как в России, так и в других странах.

Криминализация в кредитно-финансовой сфере увеличивается, так как постоянно появляются новые способы мошенничества. Искажение отчетности банками является серьезной, но в то же время очевидной проблемой. Причинами фальсификации могут выступать как ужесточение надзора со стороны Банка России, а точнее его растущих требований к кредитным организациям, так и желание замаскировать реальные проблемы с капиталом, скрыть фактический уровень просрочки. Проанализировав различные методы оценки выявления высокорискованной политики банка, можно сделать вывод, что самым эффективным является комплексный метод, который рассматривает банк как систему, состоящую из взаимосвязанных элементов, между которыми должен существовать баланс. Составляющие рассматриваемой банковской системы должны соответствовать пороговым значениям, а точнее не превышать их. Только исследовав все компоненты кредитной организации можно утверждать о ее эффективности и стабильности.

Литература

1. Мэнкью Н.Г. Принципы экономики. СПб., 2001.
2. Горелик В.Н. Финансовая система как подпространство денежной сферы // Финансы и кредит. 2009. № 28 (364).
3. Дадашев А.З., Черник Д.Г. Финансовая система России. М., 1997.
4. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ // —URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/
5. Финансовая стабильность // URL: <https://cbr.ru/finstab/>
6. Основные показатели статистики внешнего сектора в 2020 году // URL: https://cbr.ru/statistics/macro_itm/svs/key-ind/
7. Банковский сектор экономики: Банковская система и принципы ее построения // URL: https://spravochnik.ru/ekonomika/struktura_sektorov_ekonomiki/bankovskiy_sektor_ekonomiki/
8. Инструкция от 26 апреля 2006 г. №129-И «о банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления банком россии надзора за их соблюдением» // URL: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=359756>
9. Банковский сектор в 2020 году // URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10943188>
10. Правовой статус и функции Центрального Банка // URL: https://cbr.ru/about_br/bankstatus/
11. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ: УК РФ Статья 172. Незаконная банковская деятельность // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/18ad3e1478f4180171bfbe9581e3aad80123aac2/

12. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ: УК РФ Статья 174. Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем // — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/4dfcfc8807c829f92212ce92efe818c4a707a3ca/#:~:text=УК%20РФ%20Статья%20174.%20Легализация,закон%20от%2028.06.2013%20N%20134-ФЗ
13. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ: УК РФ Статья 176. Незаконное получение кредита // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/7c23990e7bc7ec9960625ca9411a470cd61ad2ec/
14. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ: УК РФ Статья 177. Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности // — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/dd2a141544c67949b50b9ad3cc7c29d0455f3ca9/
15. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ: УК РФ Статья 187. Неправомерный оборот средств платежей // — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/539a9a6196eae24f91d30781eced78e28b508617/
16. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ: УК РФ Статья 196. Преднамеренное банкротство // — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/22ea0d836322679774899278631ddea59433ec39/
17. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ: УК РФ Статья 197. Фиктивное банкротство // — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/9b35c39fb3194ec641f348d14e628947550c1fdc/
18. *Кривенко Т., Куранова Э.* Расследование преступлений в кредитно-финансовой сфере. М., 2010.
19. Статья 172.1 УК РФ. Фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации // — URL: <https://sudact.ru/law/uk-rf/osobennaia-chast/razdel-viii/glava-22/statia-172.1/>
20. Фальсификация отчетности банками: Схемы фальсификации отчетности: данных о просрочках, плохих активах, резервах и залогах // — URL: <http://dolgnikov.net/как-банки-фальсифицируют-отчетность/>
21. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации (Банк России, ЦБР) от 28 июня 2017 г. №180-И // — URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71621584/>
22. ЦБ ожидает еще большего роста резервов в банковской системе в 2021 году // — URL: <https://tass.ru/ekonomika/10566683>
23. Статистика преступности в России в 2020 году по данным Банка России // — URL: <https://genproc.gov.ru/smi/news/regionalnews/news-1462276/#:~:text=Структура%20преступности%20в%20данном%20секторе,билетов%20Банка%20России%20и%20т.д>
24. 33 банковских несчастья: три вопроса о числе возможных дефолтов российских кредитных организаций в 2021 // — URL: <https://www.rbc.ru/newspaper/2021/02/18/602d0bef9a79471a2d708e3c>
25. Что происходило на финансовых рынках в 2020 году: инфографика // — URL: <https://quote.rbc.ru/news/article/5feb358e9a7947daabf2a6b3>
26. ЦБ готов принять меры после введения санкций против госдолга России // — URL: <https://dailystorm.ru/news/cb-gotov-prinyat-mery-posle-vvedeniya-sankciy-protiv-gosdolga-rossii>
27. Банковские риски: учебник // О.И. Лаврушин под ред., Н.И. Валенцева под ред. и др. - Москва: КноРус, 2016. — 292 с.
28. *Mulik T., Tomchuk O., Fedorishina L.* Analysis of the financial stability of an enterprise // Scientific heritage. 2020. № 43-3 (43).
29. *Орешко И.И.* Влияние диверсификации на качество кредитного портфеля российских банков // Актуальные вопросы экономических наук. 2017. №58.
30. Фрумина С. Развитие системы страхования кредитных рисков // Вестник Института экономики РАН. 2011. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-sistemy-strahovaniya-kreditnyh-riskov>.
31. *Тхагансова С.К.-Г., Илаева З.М.* Некоторые подходы к оценке и диагностированию финансового положения предприятия-заемщика // Вестник Академии знаний. 2019. №5 (34).
32. *Любушин Н.П., Кондратьев Р.Ю.* Современные концепции и подходы в экономическом анализе кредитоспособности заемщиков // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2017. №12 (342).
33. *Загорский С.А.* Оценка кредитоспособности заемщика: методические подходы // Вестник ЗабГУ. 2011. №9.
34. *Семёнов М.Ю., Семёнова И.И.* Возможности психологических средств оценки добросовестности кредитозаемщика в розничной торговле // ОНВ. 2010. №5 (91).
35. *Аликаева М.В., Оборин М.С., Шинахов А.А.* Кредитная политика как инструмент деятельности коммерческого банка // Сервис в России и за рубежом. 2017. №6 (76).

36. *Роскош М.В.* Кредитная политика банка: понятие и факторы, ее определяющие // Новый университет. Серия «Экономика и право». 2011. №7 (7).
37. *Кихаева Е.Н., Чанышева В.А.* Эффективность деятельности коммерческого банка: сущность и методы оценки // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. 2014. №37.
38. *Акинин П.В., Бут Т.В.* Система управления в современном коммерческом банке // Финансы и кредит. 2007. №11 (251).
39. *Макин М.В., Конорев А.М., Быстрицкая А.Ю., Пахомова Е.В.* Исследование эффективности деятельности коммерческого банка // Вестник евразийской науки. 2019. №1.
40. *Негреева В.В., Степанова Т.В.* Информационная безопасность как фактор конкурентоспособности. // В сборнике: Актуальные аспекты реализации стратегии модернизации России: поиск модели эффективного хозяйственного развития. Сборник статей Международной научно-практической конференции. Под редакцией Г.Б. Клейнера, В.В. Сорокожердьева, З.М. Хашевой. 2019. С. 174-180.
41. *Макарова О.Н., Мартыненко О.В., Макарова Ю.Н.* Методы и инструменты экономической безопасности в кредитных организациях // Практический маркетинг, № 12-1 (238-1), 2016. С. 90-95.

References

1. Mjenk'ju N.G. Principy jekonomiki. SPb., 2001.
2. Gorelik V.N. Finansovaja sistema kak podprostranstvo denezhnoj sfery // Finansy i kredit. 2009. № 28 (364).
3. Dadashev A.Z., Chernik D.G. Finansovaja sistema Rossii. M., 1997.
4. Federal'nyj zakon «O Central'nom banke Rossijskoj Federacii (Banke Rossii)» ot 10.07.2002 № 86-FZ // —URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/
5. Finansovaja stabil'nost' // URL: <https://cbr.ru/finstab/>
6. Osnovnye pokazateli statistiki vneshnego sektora v 2020 godu // URL: https://cbr.ru/statistics/macro_itm/svs/key-ind/
7. Bankovskij sektor jekonomiki: Bankovskaja sistema i principy ee postroenija // URL: https://spravochnick.ru/ekonomika/struktura_sektorov_ekonomiki/bankovskij_sektor_ekonomiki/
8. Instrukcija ot 26 aprelja 2006 g. №129-I «o bankovskih operacijah i drugih sdelkah raschetnyh nebankovskih kreditnyh organizacij, objazatel'nyh normativah raschetnyh nebankovskih kreditnyh organizacij i osobennostjah osushhestvlenija bankom rossii nadzora za ih sobljudeniem» // URL: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=359756>
9. Bankovskij sektor v 2020 godu // URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10943188>
10. Pravovoj status i funkcii Central'nogo Banka // URL: https://cbr.ru/about_br/bankstatus/
11. Ugolovnyj kodeks Rossijskoj Federacii ot 13.06.1996 №63-FZ: UK RF Stat'ja 172. Nezakonnaja bankovskaja dejatel'nost' // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/18ad3e1478f4180171bfbe9581e3aad80123aac2/
12. Ugolovnyj kodeks Rossijskoj Federacii ot 13.06.1996 №63-FZ: UK RF Stat'ja 174. Legalizacija (otmyvanie) denezhnyh sredstv ili inogo imushhestva, priobretennyh drugimi licami prestupnym putem // — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/4dfcfc8807c829f92212ce92efe818c4a707a3ca/#:~:text=UK%20RF%20Stat'ja%20174.%20Legalizacija,zakona%20ot%2028.06.2013%20N%20134-FZ
13. Ugolovnyj kodeks Rossijskoj Federacii ot 13.06.1996 №63-FZ: UK RF Stat'ja 176. Nezakonnoe poluchenie kredita // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/c23990e7bc7ec9960625ca9411a470cd61ad2ec/
14. Ugolovnyj kodeks Rossijskoj Federacii ot 13.06.1996 №63-FZ: UK RF Stat'ja 177. Zlostnoe ukлонenie ot pogashenija kreditorskoj zadolzhennosti // — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/dd2a141544c67949b50b9ad3cc7c29d0455f3ca9/
15. Ugolovnyj kodeks Rossijskoj Federacii ot 13.06.1996 №63-FZ: UK RF Stat'ja 187. Nepravomernyj oborot sredstv platezhej // — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/539a9a6196eae24f91d30781eced78e28b508617/
16. Ugolovnyj kodeks Rossijskoj Federacii ot 13.06.1996 №63-FZ: UK RF Stat'ja 196. Prednamerennoe bankrotstvo // — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/22ea0d836322679774899278631ddea59433ec39/
17. Ugolovnyj kodeks Rossijskoj Federacii ot 13.06.1996 №63-FZ: UK RF Stat'ja 197. Fiktivnoe bankrotstvo // — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/9b35c39fb3194ec641f348d14e628947550c1fdc/
18. Krivenko T., Kuranova Je. Rassledovanie prestuplenij v kreditno-finansovoj sfere. M., 2010.

19. Stat'ja 172.1 UK RF. Fal'sifikacija finansovyh dokumentov ucheta i otchetnosti finansovoj organizacii // — URL: <https://sudact.ru/law/uk-rf/osobennaia-chast/razdel-viii/glava-22/statia-172.1/>
20. Fal'sifikacija otchetnosti bankami: Shemy fal'sifikacii otchetnosti: dannyh o prosrochkah, plohih aktivah, rezervah i zalogah // — URL: [http://dolgnikov.net/kak-banki-fal'sificirujut-otchetnost'/](http://dolgnikov.net/kak-banki-fal'sificirujut-otchetnost/)
21. Instrukcija Central'nogo Banka Rossijskoj Federacii (Bank Rossii, CBR) ot 28 ijunja 2017 g. №180-I // URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71621584/>
22. CB ozhidaet eshhe bol'shego rosta rezervov v bankovskoj sisteme v 2021 godu // URL: <https://tass.ru/ekonomika/10566683>
23. Statistika prestupnosti v Rossii v 2020 godu po dannym Banka Rossii // URL: <https://genproc.gov.ru/smi/news/regionalnews/news-1462276/#:~:text=Struktura%20prestupnosti%20v%20dannom%20sektore,biletov%20Banka%20Rossii%20i%20t.d>
24. 33 bankovskih neschast'ja: tri voprosa o chisle vozmozhnyh defoltov rossijskih kreditnyh organizacij v 2021 // — URL: <https://www.rbc.ru/newspaper/2021/02/18/602d06ef9a79471a2d708e3c>
25. Chto proishodilo na finansovyh rynkah v 2020 godu: infografika // — URL: <https://quote.rbc.ru/news/article/5feb358e9a7947daabf2a663>
26. CB gotov prinjat' mery posle vvedeniya sankcij protiv gosdolga Rossii // — URL: <https://dailystorm.ru/news/cb-gotov-prinyat-mery-posle-vvedeniya-sankciy-protiv-gosdolga-rossii>
27. Bankovskie riski: uchebnik // O.I. Lavrushin pod red., N.I. Valenceva pod red. i dr. - Moskva: KnoRus, 2016. 292 s.
28. Mulik T., Tomchuk O., Fedorishina L. Analysis of the financial stability of an enterprise // Scientific heritage. 2020. № 43-3 (43).
29. Oreshko I.I. Vlijanie diversifikacii na kachestvo kreditnogo portfelja rossijskih bankov // Aktual'nye voprosy jekonomicheskikh nauk. 2017. №58.
30. Frumina S. Razvitie sistemy strahovaniya kreditnyh riskov // Vestnik Instituta jekonomiki RAN. 2011. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-sistemy-strahovaniya-kreditnyh-riskov>.
31. Thagapsova S.K.-G., Ilaeva Z.M. Nekotorye podhody k ocenke i diagnostirovaniyu finansovogo polozhenija predpriyatija-zaemshhika // Vestnik Akademii znaniy. 2019. №5 (34).
32. Ljubushin N.P., Kondrat'ev R.Ju. Sovremennye koncepcii i podhody v jekonomicheskom analize kreditosposobnosti zaemshhikov // Finansovaja analitika: problemy i reshenija. 2017. №12 (342).
33. Zagorskij S.A. Ocenka kreditosposobnosti zaemshhika: metodicheskie podhody // Vestnik ZabGU. 2011. №9.
34. Semjonov M.Ju., Semjonova I.I. Vozmozhnosti psihologicheskikh sredstv ocenki dobrosovestnosti kreditozemshhika v roznichnoj torgovle // ONV. 2010. №5 (91).
35. Alikaeva M.V., Oborin M.S., Shinahov A.A. Kreditnaja politika kak instrument dejatel'nosti kommercheskogo banka // Servis v Rossii i za rubezhom. 2017. №6 (76).
36. Roskosh M.V. Kreditnaja politika banka: ponjatie i faktory, ee opredeljajushhie // Novyj universitet. Serija «Jekonomika i pravo». 2011. №7 (7).
37. Kihaeva E.N., Chanysheva V.A. Jeffektivnost' dejatel'nosti kommercheskogo banka: sushhnost' i metody ocenki // Jekonomika i sovremennyj menedzhment: teorija i praktika. 2014. №37.
38. Akinin P.V., But T.V. Cistema upravlenija v sovremennom kommercheskom banke // Finansy i kredit. 2007. №11 (251).
39. Makin M.V., Konorev A.M., Bystrickaja A.Ju., Pahomova E.V. Issledovanie jeffektivnosti dejatel'nosti kommercheskogo banka // Vestnik evrazijskoj nauki. 2019. №1.
40. Negreeva V.V., Stepanova T.V. Informacionnaja bezopasnost' kak faktor konkurentosposobnosti. // V sbornike: Aktual'nye aspekty realizacii strategii modernizacii Rossii: poisk modeli jeffektivnogo hozjajstvennogo razvitija. Sbornik statej Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii. Pod redakciej G.B. Klejnera, V.V. Sorokozherd'eva, Z.M. Hashevoj. 2019. S. 174-180.
41. Makarova O.N., Martynenko O.V., Makarova Ju.N. Metody i instrumenty jekonomicheskoj bezopasnosti v kreditnyh organizacijah // Prakticheskij marketing, № 12-1 (238-1), 2016. S. 90-95.