

## МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ



**Макарова Ольга Николаевна,**

кандидат экономических наук, доцент, Санкт-Петербургский государственный политехнический университет им. Петра Великого; 195251, Санкт-Петербург, Политехническая, 29  
makolg@yandex.ru



**Мартыненко Ольга Валерьевна,**

кандидат экономических наук, старший преподаватель, Санкт-Петербургский государственный политехнический университет им. Петра Великого; 195251, Санкт-Петербург, Политехническая, 29  
ovalerevna@rambler.ru



**Макарова Юлия Николаевна,**

аспирант 1-го года обучения, Санкт-Петербургский государственный политехнический университет им. Петра Великого; 195251, Санкт-Петербург, Политехническая, 29  
yuliya\_makarova@hotmail.com

Для заключения кредитного договора коммерческими банками с хозяйствующим субъектом предшествующим этапом является анализ кредитоспособности заемщика на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ссуда, предоставленная и используемая заемщиком для производственной и финансово-хозяйственной деятельности, подразумевает выявление недостоверной информации и оценку финансового положения на всех этапах. Каждый коммерческий банк разрабатывает свою методику оценки кредитоспособности заемщика по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, и дополнительно запрашиваемой информации о деятельности заемщика, его финансовой устойчивости, ритмичности производства, качестве продукции, рынках сбыта, и других показателей. В основе оценки кредитоспособности заемщика лежат профессиональные суждения, основанные на действиях нормативных и законодательных актов.

**Ключевые слова:** инструментарий; экономическая безопасность; кредитная организация; метод; финансовый анализ; центры ответственности.

В современных условиях банковская система сохранила стабильность и способность кредитовать экономику, чему способствовали действовавшие на протяжении большей части года регуляторные послабления. В то же время был продолжен инструментарий, направленный на оздоровление банковского сектора, противодействие проведению кредитными организациями сомнительных операций. В результате, объемы таких операций (включая трансграничные сделки и обналичивание) сократились в несколько раз по сравнению с предыдущими периодами.

Важнейшая задача Банка России — создавать условия для развития различных секторов финансового рынка, не допуская реализации угроз для стабильности финансовой системы в целом. Именно эта задача определяет действующие в настоящее время подходы к надзору и регулированию кредитных организаций, страховых компаний, пенсионных фондов, инфраструктурных организаций и других участников финансового рынка.

Вопросы формирования резервов на возможные потери в рамках проводимых проверок ЦБ РФ кредитных организаций как осно-

вополагающего инструмента предупреждения угроз для стабильности финансовой системы Российской Федерации раскрывает данная работа.

Порядок формирования резервов на возможные потери регламентирован внутренним Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери, утвержденным Правлением Банка.

В Положении содержится система правил оценки риска возможных потерь при определении необходимого к созданию размера резерва, отражены особенности применения Положения Банка России «О порядке формирова-