

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: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

 Е.С. Рычкова
«28» 06 2021 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: Проблемы обеспечения экономической безопасности АО «Россельхозбанк»

Исполнитель
студент группы 678-ОС

 29.06.2021 А. Н. Щербаков

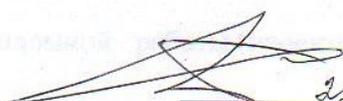
Руководитель
доцент, к.т.н.

 29.06.2021 Е.С. Новопашина

Нормоконтроль

 29.06.2021 Л.И. Рубаха

Рецензент

 29.06.2021 С. Б. Бокач

Благовещенск 2021

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

Зав. кафедрой


«05» 04 2021

ЗАДАНИЕ

К дипломной работе (проекту) студента группы Щербакова Андрея Николаевича

1. Тема выпускной дипломной работы: Проблемы обеспечения экономической безопасности АО «Россельхозбанк»

(утверждено приказом от 05.04.2021

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) 29.06.2021

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: Нормативные документы, учебные материалы, электронные ресурсы, научные статьи, материалы преддипломной практики.

4. Содержание выпускной дипломной работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов:

1. Теоретические основы обеспечения экономической безопасности кредитных организаций.

2. Результаты и особенности деятельности АО «Россельхозбанк»

3. Разработка комплекса мероприятий по снижению влияния угроз экономической безопасности на деятельность АО «Россельхозбанк»

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

Дипломная работа содержит 69 с., 20 таблиц, 7 рисунков, 51 источник, 2 приложения.

6. Дата выдачи задания 05.04.2021

Руководитель выпускной дипломной работы (проекта) Новопашина Елена Сергеевна, доцент, к.э.н.

Задание принял к исполнению (дата) 05.04.2021

 (подпись студента)

РЕФЕРАТ

Работа содержит 69 с., 20 таблиц, 7 рисунков, 51 источник, 2 приложения.

КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ, ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, ВНЕШНЯЯ И ВНУТРЕННЯЯ СРЕДА, ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ СФЕРЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, КРЕДИТНЫЙ РИСК, РЫНОЧНЫЙ РИСК, КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка мероприятий по снижению влияния угроз экономической безопасности на деятельность АО «Россельхозбанк».

Предметом выпускной квалификационной работы является Проблемы обеспечения экономической безопасности. Объектом исследования являются акционерное общество «Российский сельскохозяйственный банк» (сокращенное наименование: АО «Россельхозбанк»).

Период исследования: 2018 – 2020 гг.

В первой главе выпускной квалификационной работы раскрыты теоретические основы обеспечения экономической безопасности кредитных организаций. Во второй главе выпускной квалификационной работы представлены результаты и особенности деятельности АО «Россельхозбанк». В третьей главе выпускной квалификационной работы осуществлена разработка комплекса мероприятий по снижению влияния угроз.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы обеспечения экономической безопасности кредитных организаций	10
1.1 Понятие и роль экономической безопасности организаций финансово-кредитного сектора	10
1.2 Методы оценки экономической безопасности финансово-кредитных организаций	13
1.3 Современные вызовы и угрозы экономической безопасности кредитных организаций	18
2 Результаты и особенности деятельности АО «Россельхозбанк»	25
2.1 Организационно-правовая характеристика АО «Россельхозбанк»	25
2.2 Экономические результаты деятельности АО «Россельхозбанк»	32
2.3 Анализ финансового положения АО «Россельхозбанк»	33
3 Разработка комплекса мероприятий по снижению влияния угроз экономической безопасности на деятельность АО «Россельхозбанк»	42
3.1 Задачи, функции и особенности работы службы экономической безопасности АО «Россельхозбанк»	42
3.2 Оценка угроз и уровня экономической безопасности АО «Россельхозбанк»	46
3.3 Рекомендации по снижению угроз экономической безопасности АО «Россельхозбанк»	49
Заключение	55
Библиографический список	59
Приложение А Организационная структура АО «Россельхозбанк» Амурский филиал	66
Приложение Б Финансовая (бухгалтерская) отчетность АО «Россельхозбанк» за 2018 – 2020 гг.	67
Приложение В Анкета для опроса потребителей банковских продуктов и услуг АО «Россельхозбанк»	68

ВВЕДЕНИЕ

Современные условия функционирования банковского сектора характеризуются множеством особенностей и проблем, которые генерируют как факторы внешней, так и факторы внутренней среды. Следует отметить, что за последний год, существенное влияние на результаты деятельности банков, оказала пандемия коронавирусной инфекции, которая началась в конце 2019 г., а к середине 2020 г. нарастила существенные обороты. Указанный фактор привел к вынужденным мерам самоизоляции населения, что, как следствие, привело к значительному сокращению или прекращению вовсе функционирования деятельности предприятий многих сфер, а также оказало существенное влияние на уровень реальных располагаемых доходов населения, которые либо, существенно сократились, в результате неустойчивости финансового положения работодателей, либо, к редких случаям, речь идет о полной потере дохода в результате банкротства предприятий.

Рассматриваемый фактор оказал существенное влияние на функционирование организаций банковской сферы, которые лишились части клиентов, а также нарастили существенные объемы просроченной задолженности клиентов, как следствие, снижение их платежеспособности. Представленные сведения позволяют заключить о наличии существенных угроз, влияющих на результаты деятельности кредитных организаций.

Помимо представленного фактора, на результаты деятельности кредитных организаций, существенное значение имеет курс рубля по отношению к иностранной валюте. Так, на протяжении нескольких последних лет, наблюдается существенное снижение курса отечественного рубля по отношению к иностранной валюте, что приводит к потере валютных доходов кредитных организаций, в результате наличия курсовой разницы, которая порой, является существенной. Также на уровень экономической безопасности организации оказывают влияние угрозы, сформированные под влиянием внешних и внутренних факторов. Внешние факторы формируются под влиянием процессов, протекающих за пределами коммерческого банка: нормативно-правовое регулирование

деятельности коммерческих банков; экономические процессы, протекающие в регионе; демографическое положение региона; уровень социально - экономического развития региона; инвестиционная привлекательность региона; запретительные или ограничительные меры, введенные в регионе; меры государственного развития организаций банковского сектора и другие. Среди внутренних факторов, оказывающих влияние на деятельность коммерческих банков, следует выделить: укомплектованность штата персонала; уровень квалификации сотрудников организации; эффективность используемого программного обеспечения; наличие необходимых информационных ресурсов; финансовое состояние коммерческого банка; перечень банковских продуктов и услуг, предлагаемых коммерческой организацией клиентам и другие.

В современной экономической литературе раскрывается множество методик оценки экономической безопасности кредитных организаций, большинство из которых основывается на оценке индикаторов экономической безопасности, которые предполагают оценку каждого индикатора по отдельности, а часть – на расчете интегрального показателя, который позволят определить совокупный уровень экономической безопасности в целом по всем функциональным сферам. В целях получения, с одной стороны, детальных результатов, а с другой, совокупной или общей картины, целесообразно использовать две группы представленных методов, что существенно повышает эффективность оценки экономической безопасности и позволяет получить объективные результаты.

В современных условиях, наиболее распространенными методиками оценки экономической безопасности коммерческих банков, выступают: методика, предложенная ЦБ РФ (основана на расчете финансовых коэффициентов, которые, основаны на показателях достаточности и качества капитала, активов, обязательств и показателях ликвидности); методики, предложенные рейтинговыми агентствами (основываются на рейтинге банка по основным параметрам: совокупная величина активов, совокупный объем выданных кредитов, пределы кредитных ставок и другие); авторские методики (основанные на оценке индикаторов экономической безопасности) и другие.

Также на деятельность организаций банковского сектора оказывает влияние контроль Центрального банка РФ, который предъявляет строгие требования к формированию собственного капитала, а также показателям ликвидности, в целях обеспечения реализации интересов клиентов банка.

Важно отметить, что экономическая безопасность коммерческих банков существенно отличается от экономической безопасности организаций других сфер деятельности, как в части сущности данного понятия, так и в части практической реализации мер по обеспечению экономической безопасности. Так, понятие «экономическая безопасность» кредитных организаций нередко отождествляют с понятием «финансовая безопасность», так как для организаций банковского сектора, сохранение финансово устойчивости и стабильности, является одним из основных критериев обеспечения стабильного функционирования. Также понятие «экономическая безопасность» предполагает наличие защищенности от угроз финансовой сферы, которые не присущи большинству организаций других сфер деятельности.

Важное значение для коммерческих банков, имеет информационная безопасность, которая складывается в защищенности от угроз информационного характера и проявляется в наличии эффективного программного обеспечения для банковского сектора, которое определяет возможности безопасного формирования и хранения информации о деятельности кредитной организации, которая нередко имеет характер коммерческой тайны, то есть является конфиденциальной. Также в условиях жесткой конкурентной борьбы между кредитными организациями, очень важно обеспечить защиту от несанкционированного распространения информации среди третьих лиц, ведь в таком случае, кредитная организации может лишиться части клиентов, которые перейдут для банковского обслуживания в другую кредитную организацию.

Также в банковской сфере, существенное значение имеет достижение защищенности от угроз налоговой безопасности. Следует отметить, что система банковского налогообложения существенно отличается от налоговой системы организаций других сфер деятельности, ввиду наличия специфических опера-

ций, которые не присущи организациям небанковской сферы. Ввиду наличия подобных особенностей, бухгалтерия коммерческих банков нередко не понимает особенностей отражения тех или иных банковских операций, ввиду наличия пробелов в системе действующего законодательства, которое, порой содержит противоречивые сведения. Представленные особенности нередко приводят к судебным спорам между кредитными организациями и налоговыми органами по вопросам формирования налогооблагаемой базы и расчета налогов. Подобные споры чреваты крупными штрафами за нарушение норм действующего налогового законодательства. Сказанное определяет важность налоговой безопасности в системе экономической безопасности коммерческих банков.

Таким образом, процессы обеспечения экономической безопасности кредитных организаций имеют особо важное значение для организаций банковского сектора и существенным образом влияют как на вероятность возникновения угроз экономической безопасности банка, так и на финансовое положение кредитной организации.

Представленные сведения позволили сформулировать актуальность темы выпускной квалификационной работы, которая заключается в следующем. Коммерческие банки являются особым субъектом экономики, который накапливает значительные объемы денежных масс, что приводит к формированию различного рода угроз как внешнего, так и внутреннего характера. Также учитывая существенное влияние организаций банковского сектора на экономику государства, следует заключить о значимости и необходимости достижения такого состояния кредитных организаций, при котором достигается комплексная защита от внешних и внутренних угроз.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка мероприятий по снижению влияния угроз экономической безопасности на деятельность АО «Россельхозбанк». Представленная цель позволила определить следующие задачи исследования:

- раскрыть понятие и роль экономической безопасности организаций финансово-кредитного сектора;

- представить методы оценки экономической безопасности финансово-кредитных организаций;
- определить современные вызовы и угрозы экономической безопасности кредитных организаций;
- провести оценку экономических результатов деятельности АО «Россельхозбанк»;
- проанализировать финансовое положение АО «Россельхозбанк»;
- раскрыть задачи, функции и особенности работы службы экономической безопасности АО «Россельхозбанк»;
- провести оценку угроз и уровня экономической безопасности АО «Россельхозбанк»;
- разработать рекомендации по снижению угроз экономической безопасности АО «Россельхозбанк».

Предметом выпускной квалификационной работы является проблемы обеспечения экономической безопасности. Объектом исследования являются акционерное общество «Российский сельскохозяйственный банк» (сокращенное наименование: АО «Россельхозбанк»).

Нормативно-правовой базой исследования стали нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность кредитных организаций.

Информационной базой исследования стали материалы учебной и периодической литературы в области экономической безопасности организаций.

При написании выпускной квалификационной работы, использованы следующие методы: абстрактно-логический, метод наблюдения, горизонтальный и вертикальный анализ, метод абсолютных и относительных разниц, метод финансовых коэффициентов, графический метод и другие.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1.1 Понятие и роль экономической безопасности организаций финансово-кредитного сектора

Экономическая безопасность коммерческих банков существенно отличается от экономической безопасности организаций других сфер деятельности, как в части сущности данного понятия, так и в части практической реализации мер по обеспечению экономической безопасности. Так, понятие «экономическая безопасность» кредитных организаций нередко отождествляют с понятием «финансовая безопасность», так как для организаций банковского сектора, сохранение финансово устойчивости и стабильности, является одним из основных критериев обеспечения стабильного функционирования. Также понятие «экономическая безопасность» предполагает наличие защищенности от угроз финансовой сферы, которые не присущи большинству организаций других сфер деятельности.

Важное значение для коммерческих банков, имеет информационная безопасность, которая складывается в защищенности от угроз информационного характера и проявляется в наличии эффективного программного обеспечения для банковского сектора, которое определяет возможности безопасного формирования и хранения информации о деятельности кредитной организации, которая нередко имеет характер коммерческой тайны, то есть является конфиденциальной. Также в условиях жесткой конкурентной борьбы между кредитными организациями, очень важно обеспечить защиту от несанкционированного распространения информации среди третьих лиц, ведь в таком случае, кредитная организации может лишиться части клиентов, которые перейдут для банковского обслуживания в другую кредитную организацию.

Также в банковской сфере, существенное значение имеет достижение защищенности от угроз налоговой безопасности. Следует отметить, что система банковского налогообложения существенно отличается от налоговой системы организаций других сфер деятельности, ввиду наличия специфических опера-

ций, которые не присущи организациям небанковской сферы. Ввиду наличия подобных особенностей, бухгалтерия коммерческих банков нередко не понимает особенностей отражения тех или иных банковских операций, ввиду наличия пробелов в системе действующего законодательства, которое, порой содержит противоречивые сведения. Представленные особенности нередко приводят к судебным спорам между кредитными организациями и налоговыми органами по вопросам формирования налогооблагаемой базы и расчета налогов. Подобные споры чреваты крупными штрафами за нарушение норм действующего налогового законодательства. Сказанное определяет важность налоговой безопасности в системе экономической безопасности коммерческих банков.

Следует подчеркнуть, что коммерческие банки являются особым субъектом экономики, который накапливает значительные объемы денежных масс, что приводит к формированию различного рода угроз как внешнего, так и внутреннего характера. Также учитывая существенное влияние организаций банковского сектора на экономику государства, следует заключить о значимости и необходимости достижения такого состояния кредитных организаций, при котором достигается комплексная защита от внешних и внутренних угроз.

Индикаторами экономической безопасности организации выступают различные факторы, тем или иным образом оказывающие влияние на уровень экономической безопасности организации.

Также на уровень экономической безопасности организации оказывают влияние угрозы, сформированные под влиянием внешних и внутренних факторов. Так, угрозами экономической безопасности организации признаются негативные факторы внутренней и внешней среды, способные нанести ущерб экономической деятельности организации.

Экономическая безопасность формируется под влиянием факторов внешней и внутренней среды. Внешние факторы формируются под влиянием процессов, протекающих за пределами коммерческого банка:

- нормативно-правовое регулирование деятельности коммерческих банков;

- экономические процессы, протекающие в регионе;
- демографическое положение региона;
- уровень социально-экономического развития региона;
- инвестиционная привлекательность региона;
- запретительные или ограничительные меры, введенные в регионе;
- меры государственного развития организаций банковского сектора и другие.

В целях более детального раскрытия групп указанных факторов, на рисунке 1 представлены необходимые сведения.



Рисунок 1 - Внешние факторы экономической безопасности кредитных организаций¹

Среди внутренних факторов, оказывающих влияние на деятельность коммерческих банков, следует выделить:

- укомплектованность штата персонала;

¹ Графова, И.Л. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемент банковской системы страны // Экономический журнал. 2018. № 3. С. 56.

- уровень квалификации сотрудников организации;
- эффективность используемого программного обеспечения;
- наличие необходимых информационных ресурсов;
- финансовое состояние коммерческого банка;
- перечень банковских продуктов и услуг, предлагаемых коммерческой организацией клиентам и другие.

Также на уровень экономической безопасности организации оказывают влияние угрозы, сформированные под влиянием внешних и внутренних факторов. Так, угрозами экономической безопасности организации признаются негативные факторы внутренней и внешней среды, способные нанести ущерб экономической деятельности организации.

Проведенное исследование позволило определить значимость организации эффективной системы экономической безопасности организации и существенность ее влияния на финансовые показатели деятельности организации. Также определено, что процессы обеспечения экономической безопасности кредитных организаций имеют особо важное значение для организаций банковского сектора и существенным образом влияют как на вероятность возникновения угроз экономической безопасности банка, так и на финансовое положение кредитной организации.

1.2 Методы оценки экономической безопасности финансово-кредитных организаций

В современной экономической литературе раскрывается множество методик оценки экономической безопасности кредитных организаций, большинство из которых основывается на оценке индикаторов экономической безопасности, которые предполагают оценку каждого индикатора по отдельности, а часть – на расчете интегрального показателя, который позволят определить совокупный уровень экономической безопасности в целом по всем функциональным сферам.

Метод оценки экономической безопасности коммерческих банков, основанный на оценке индикаторов, предполагает расчет нескольких групп показате-

телей. Рассматриваемый метод является достаточно трудоемким и характеризуется длительностью процессов расчетов. Также при использовании рассматриваемого метода, бывают сложности с поиском исходных данных для расчетов. Также рассматриваемый метод не позволяет получить обобщенных результатов оценки уровня экономической безопасности банка, что является недостатком рассматриваемого метода.

В качестве достоинств данного метода, следует выделить возможность оценки каждой отдельной группы индикаторов, а также каждого отдельного индикатора, что позволяет получить более детальные результаты оценки, а также возможность выявления и определения влияния факторов, которых влияют на определенные индикаторы экономической безопасности.

Метод оценки экономической безопасности коммерческих банков, основанный на оценке интегрального показателя, позволяет получить обобщенные результаты оценки экономической безопасности, что, несомненно, является преимуществом рассматриваемого метода. При этом данный метод не позволяет получить результаты оценки экономической безопасности по каждой функционально сфере, что следует рассматривать как недостаток метода.

Учитывая особенности двух представленных групп методов, следует заключить о том, что в целях получения, с одной стороны, детальных результатов, а с другой, совокупной или общей картины, целесообразно использовать две группы представленных методов, что существенно повышает эффективность оценки экономической безопасности и позволяет получить объективные результаты.

В качестве индикаторов экономической безопасности коммерческих банков, выделяют: производственные, финансовые и трудовые (рисунок 2).

Индикаторами экономической безопасности организации выступают различные факторы, тем или иным образом оказывающие влияние на уровень экономической безопасности организации.

В современных условиях, наиболее распространенными методиками оценки экономической безопасности коммерческих банков, выступают:

- методика, предложенная ЦБ РФ (основана на расчете финансовых коэффициентов, которые, основаны на показателях достаточности и качества капитала, активов, обязательств и показателях ликвидности);
- методики, предложенные рейтинговыми агентствами (основываются на рейтинге банка по основным параметрам: совокупная величина активов, совокупный объем выданных кредитов, пределы кредитных ставок и другие);
- авторские методики (основанные на оценки индикаторов экономической безопасности) и другие.

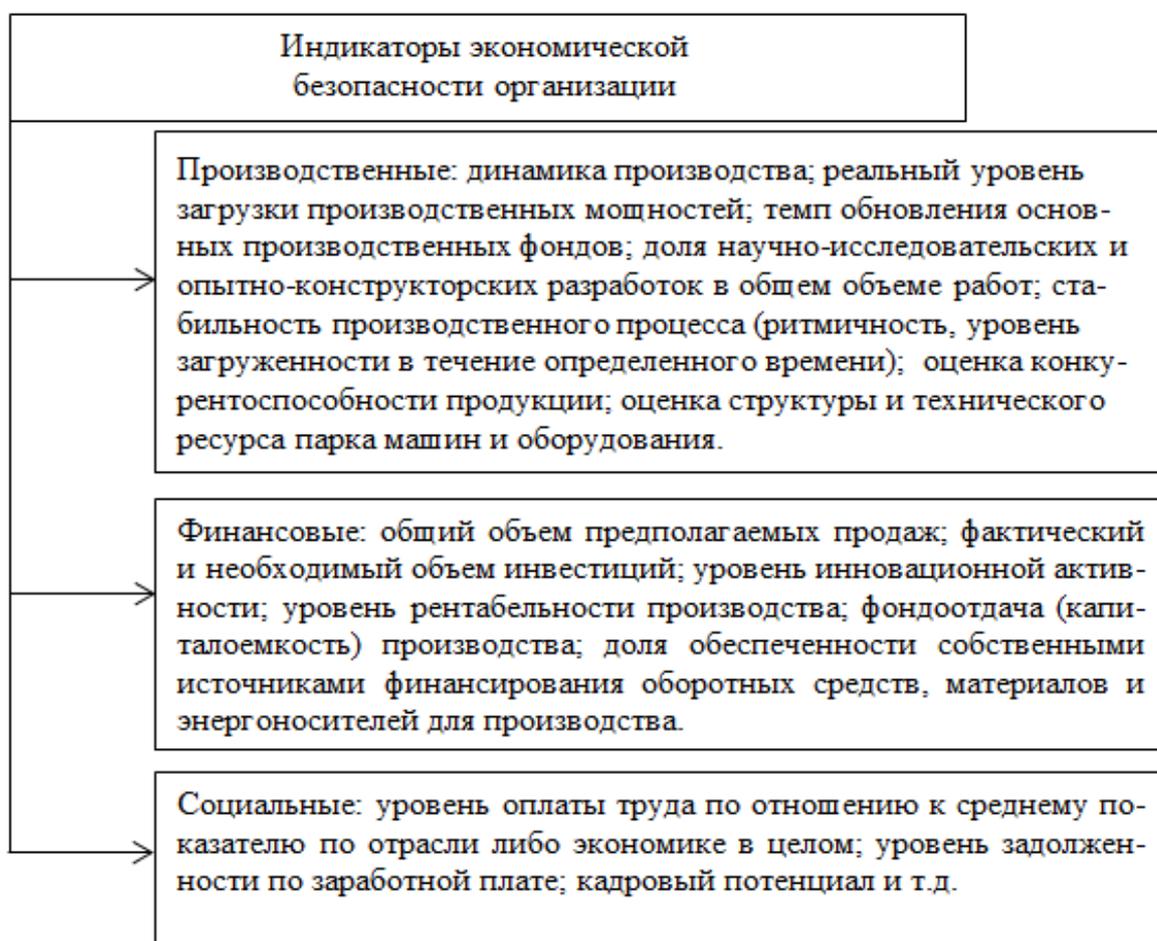


Рисунок 2 – Классификация индикаторов системы экономической безопасности организации²

Более подробно, существующие методики оценки экономической без-

² Абалкин, П.И. Экономическая безопасность России. М.: Юрайт. 2018. С. 57.

опасности кредитных организаций, представлены на рисунке 3.

Важное значение в представленной совокупности методик оценки экономической безопасности коммерческих банков, имеет методика, предложенная ЦБ РФ, которая основывается на расчете обязательных нормативов банка. Таким нормативы позволяют определить уровень соответствия собственного капитала, активов и обязательств банка.

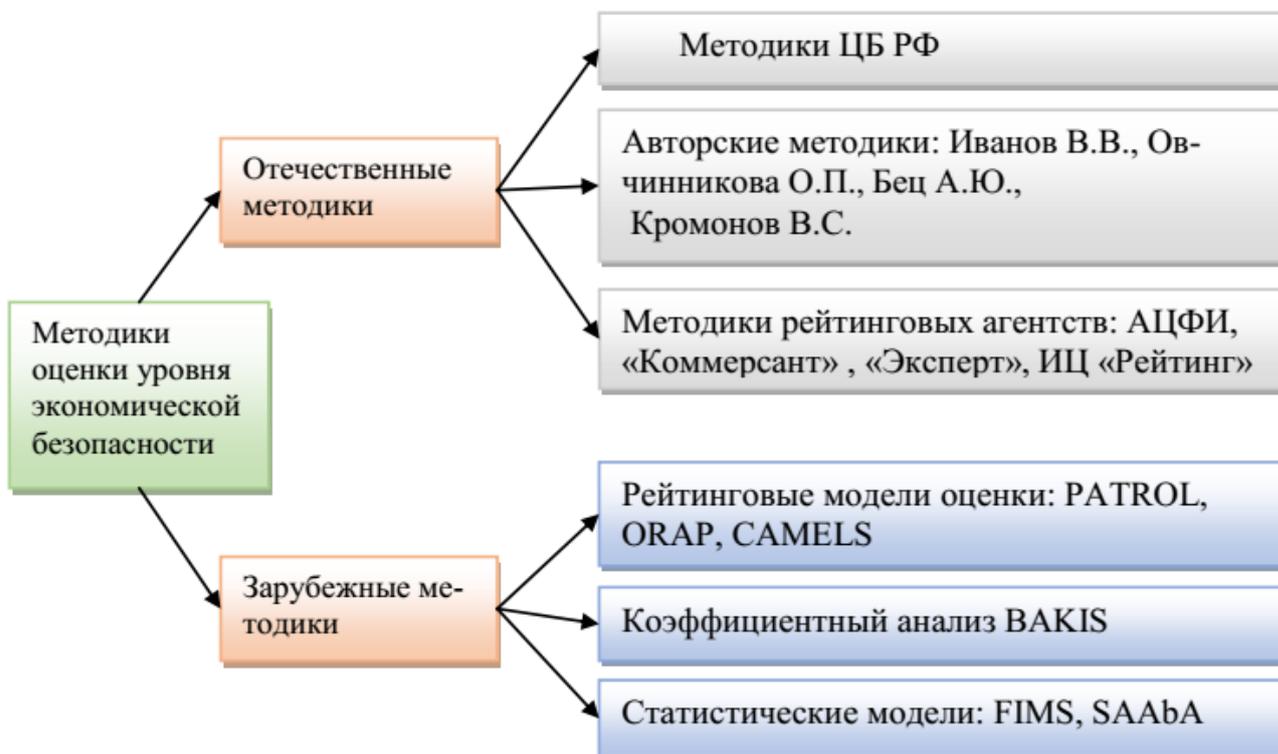


Рисунок 3 - Методики оценки уровня экономической безопасности банка

Также для каждого норматива действует нормативный предел, который в обязательном порядке должен соблюдаться всеми коммерческими банками, действующими на территории Российской Федерации. Характеристика нормативов ЦБ РФ представлена в приложении В.

Среди авторских методик оценки экономической безопасности коммерческих банков, наиболее широкое распространение получила методика В. Кромонова, которая предполагает расчет шести коэффициентов, используемых для расчета интегрального показателя экономической безопасности. При этом для каждого показателя определен вес, характеризующий его значимость во всей

системе рассматриваемых показателей. Данная методика основывается на оценке уровня ликвидности, которая имеет достаточно важное значение для коммерческих банков.

Также в качестве методик оценки экономической безопасности коммерческих организаций, следует рассмотреть методику, предложенную рейтинговым агентством «Эксперт». Методика агентства предполагает построение сравнительного рейтинга на основе следующих показателей: совокупная величина активов, совокупный объем выданных кредитов, пределы кредитных ставок и другие. В результате коммерческие банки распределяются по четырем квадрантам:

- прибыль – ориентированный;
- звездный;
- депрессивный;
- капитализированный (рисунок 4).

Методика позволяет определить положение коммерческой организации на рынке банковских услуг одной страны или определенного региона на основе их сравнительной оценки. Преимуществом использования данной методики, является простота расчетов. В качестве недостатков следует выделить недостаточную полноту оценки.



Рисунок 4 – Координатная система «прибыльность-надежность»

Важно отметить, что в каждой стране, действует своя методика оценки экономической безопасности. Согласно представленным сведениям, методикой,

отвечающей всем необходимым требованиям, является методика «СAMELS», разработанная американскими специалистами, а также методика «RAP», разработанная американскими специалистами.

Следует отметить, что все представленные методики оценки экономической безопасности, основываются на расчете количественных показателей и не учитывают качественные показатели, которые могли бы дополнить результаты оценки и получить более объективные результаты.

При этом вне зависимости от выбора той или иной методики оценки экономической безопасности коммерческой организации, важно подчеркнуть значимость самого факта проведения оценки, результаты которой позволяют выявлять угрозы экономической безопасности, а также внедрять меры, направленные на их минимизацию.

1.3 Современные вызовы и угрозы экономической безопасности кредитных организаций

Деятельность коммерческих банков, в современных условиях, подвергается влиянию многочисленных угроз, формируемых факторами внешней и внутренней среды. Необходимость разработки и внедрения мероприятий, направленных на нейтрализацию таких угроз определяется следующим. Коммерческие банки являются особым субъектом экономики, который накапливает значительные объемы денежных масс, что приводит к формированию различного рода угроз как внешнего, так и внутреннего характера. Также учитывая существенное влияние организаций банковского сектора экономику государства, следует заключить о значимости и необходимости достижения такого состояния кредитных организаций, при котором достигается комплексная защита от внешних и внутренних угроз.

Сказанное позволяет определить остроту рассматриваемой проблемы и позволяет сделать вывод о необходимости систематического мониторинга факторов внешней и внутренней среды, которые способны негативно отразиться на результатах деятельности банка, а также которые создают вызовы экономической безопасности, представляющие собой определенные негативные условия,

которые, в свою очередь, способны генерировать угрозы экономической безопасности коммерческих банков.

Важно отметить, что современные условия функционирования банковского сектора характеризуются множеством особенностей и проблем, которые генерируют как факторы внешней, так и факторы внутренней среды. Следует отметить, что за последний год, существенное влияние на результаты деятельности банков, оказала пандемия коронавирусной инфекции, которая началась в конце 2019 г., а к середине 2020 г. нарастила существенные обороты. Указанный фактор привел к вынужденным мерам самоизоляции населения, что, как следствие, привело к значительному сокращению или прекращению вовсе функционирования деятельности предприятий многих сфер, а также оказало существенное влияние на уровень реальных располагаемых доходов населения, которые либо, существенно сократились, в результате неустойчивости финансового положения работодателей, либо, в редких случаях, речь идет о полной потере дохода в результате банкротства предприятий.

Рассматриваемый фактор оказал существенное влияние на функционирование организаций банковской сферы, которые лишились части клиентов, а также нарастили существенные объемы просроченной задолженности клиентов, как следствие, снижение их платежеспособности. Представленные сведения позволяют заключить о наличии существенных угроз, влияющих на результаты деятельности кредитных организаций.

Помимо представленного фактора, на результаты деятельности кредитных организаций, существенное значение имеет курс рубля по отношению к иностранной валюте. Так, на протяжении нескольких последних лет, наблюдается существенное снижение курса отечественного рубля по отношению к иностранной валюте, что приводит к потере валютных доходов кредитных организаций, в результате наличия курсовой разницы, которая порой, является существенной.

Также на деятельность организаций банковского сектора оказывает влияние контроль Центрального банка РФ, который предъявляет строгие требова-

ния к формированию собственного капитала, а также показателям ликвидности, в целях обеспечения реализации интересов клиентов банка.

Представленные сведения позволяют определить наличие существенных угроз для экономической безопасности организаций банковского сектора, что позволяет судить о современной актуальности вопросов экономической безопасности коммерческих банков.

Меры снижения угроз экономической безопасности коммерческих организаций, нередко формируются на основе системы управления рисками, которая является одним из основных направлений политики банка. Значимость организации адекватной системы управления рисками, а также необходимость ее строгого соблюдения, определяется присутствием рисков в деятельности коммерческих банков на постоянной основе.

Важно отметить, что в деятельности организаций банковской сфере, выделяют: кредитный, рыночный, валютный риски, риск ликвидности. Следует отметить, что представленные риски составляют далеко не полную совокупность банковских рисков, выше представлены основные риски, которые способны негативным образом отразится на результатах деятельности коммерческих банков. Сказанное определяет необходимость рассмотрения представленных рисков.

Кредитный риск является одним из основных рисков в банковской деятельности, который связан с вероятностью невозврата денежных средств клиентом, полученных на условиях кредитования. Речь идет как об основной сумме долга (тело кредита), так и о процентах, причитающихся к уплате за пользование заемными денежными средствами.

Рыночный риск связан с ситуацией на рынке банковских продуктов и услуг и определяет формирование определенных условий, при которых объемы банковских операций могут быть снижены, в результате изменения рыночной конъюнктуры, к примеру, это может быть появление новых игроков на рынке банковских продуктов и услуг, повышение конкурентоспособности коммерческих организаций, являющихся конкурентами для конкретного банка.

Валютный риск связан с вероятностью потери дохода банка в результате существенного изменения курса российского рубля по отношению к иностранным валютам, что, как следствие, ведет к возникновению отрицательных курсовых разниц. Рассматриваемый риск способен существенным образом повлиять на результаты финансовой деятельности коммерческих банков, что определяет необходимость систематического мониторинга ситуации на валютном рынке, а также реализации мероприятий, направленных на снижение угроз, вызванных влиянием рассматриваемого риска.

Риск ликвидности связан с вероятностью потерь ликвидности активов коммерческого банка в результате изменения структуры активов бухгалтерского баланса.

Представленные сведения позволяют сделать вывод о присутствии различного рода рисков в деятельности кредитных организаций, которые способны крайне негативно сказаться на результатах деятельности банка, что определяет необходимость реализации системы риск-менеджмента, основной целью которой, является противодействие и защита коммерческого банка от негативного влияния рисков.

Сказанное определяет, что основные угрозы экономической безопасности организаций банковской деятельности формируются под влиянием выше представленных рисков, что позволяет судить о возможности нейтрализации или минимизации их негативного влияния, посредством использования системы риск-менеджмента. При этом указанная система должна пронизывать деятельности коммерческого банка во всех ее процессах, при этом необходимо вовлечение всех сотрудников в реализацию подобных мер.

Вопросы управления рисками банковской деятельности являются достаточно актуальными и острыми в текущих условиях, ввиду того, что банковские риски характеризуются наличием следующих характеристик: неопределенность и противоречивость. Неопределенность складывается в связи со сложностями в стоимостной оценке рисков.

Также указанная категория предполагает, что принятие решений, в целях

минимизации негативного влияния рисков, как правило, осуществляется в условиях неопределенности. В рассматриваемой ситуации, подобные решения, часто носят субъективный характер. Сказанное определяет необходимость привлечения высококвалифицированных специалистов к управлению рисками банковской деятельности.

Противоречивость определяется неоднозначностью и, порой, противоположностью результатов оценки разных групп рисков. Также противоречивость заключается в том, что для минимизации рисков, коммерческие банки нередко применяют новые, ранее не использованные методы, которые требуют дополнительных вложений. При этом риски банковской деятельности приводят к определенным последствиям, которые нередко негативным образом влияют на результаты деятельности коммерческих банков.

Также важно отметить что на пути противостояния угроз экономической безопасности кредитных организаций, на основе системы риск-менеджмента, встает вопрос о выборе критериев классификации рисков. Нередко для классификации рисков, используют следующие критерии:

- степень или уровень риска (от меньшего к большему или наоборот);
- факторы внешней и внутренней среды, генерирующие риски;
- масштаб влияния риска на деятельность коммерческих банков;
- стоимостная величина риска;
- степень защищенности от рисков.

Следует отметить, что кредитные организации, в собственных целях, вправе выбрать ту или иную классификацию рисков, при этом для целей учета и отчетности, коммерческие организации должны классифицировать риски на: процентный, операционный, рыночный, валютный, риск ликвидности и другие виды рисков, определенные ЦБ РФ.

Важно отметить, что многие исследователи, склоняются к мысли о необходимости классификации рисков на две основные категории: управляемые и неуправляемые (рисунок 5), аргументируя это тем, что такое разделение существенно упрощает разработку способов и методик оценки, а соответственно и

поиск решения. На данный момент можно выделить такие группы рисков как: внутренние и внешние; системные и несистемные, статические и динамические, управляемые и неуправляемые, страновые и региональные, отраслевые и специфические и т. д.



Рисунок 5 – Классификация банковских рисков на управляемые и неуправляемые

Также в современной экономической литературе раскрывается иная классификация банковских рисков, предложенная исследователями Х. Ван Грюнингом и С. Брайовичем (рисунок 6).

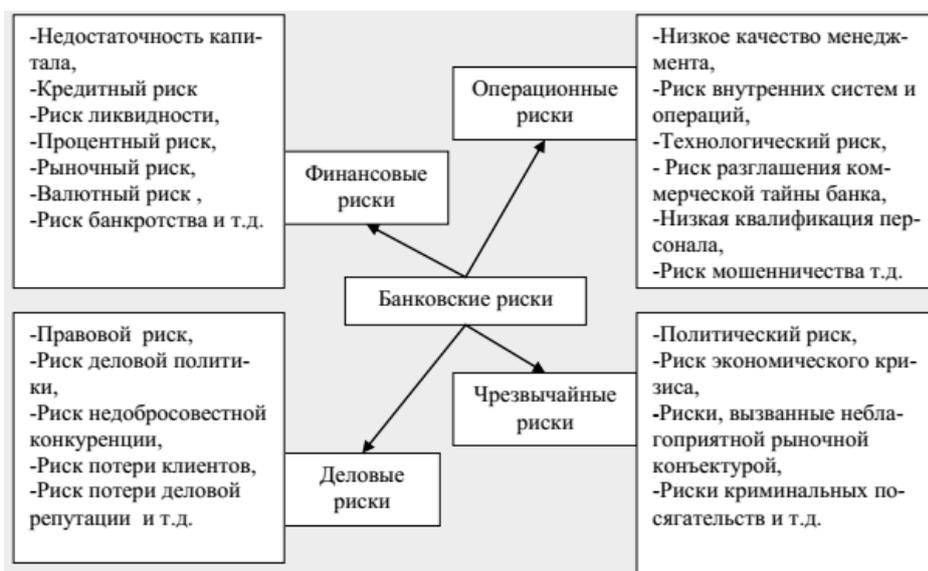


Рисунок 6 - Классификация рисков по методике Х. Ван Грюнинга и С. Брайовича

Таким образом, классификация рисков банковской деятельности позволя-

ет сгруппировать их, исходя из целей и задач банка для дальнейшего управления рисками, а также управления экономической безопасностью. При этом существенное влияние на экономическую безопасность коммерческих банков, оказывают методы управления имеющимися угрозами.

Подводя итоги исследованию теоретическому аспекту исследования экономической безопасности коммерческих банков, следует сформулировать ниже представленные выводы:

- коммерческие банки являются особым субъектом экономики, который накапливает значительные объемы денежных масс, что приводит к формированию различного рода угроз как внешнего, так и внутреннего характера;

- экономическая безопасность коммерческих банков существенно отличается от экономической безопасности организаций других сфер деятельности, как в части сущности данного понятия, так и в части практической реализации мер по обеспечению экономической безопасности;

- экономическую безопасность кредитных организаций нередко отождествляют с понятием «финансовая безопасность», так как для организаций банковского сектора, сохранение финансово устойчивости и стабильности, является одним из основных критериев обеспечения стабильного функционирования;

- меры снижения угроз экономической безопасности коммерческих организаций, нередко формируются на основе системы управления рисками, которая является одним из основных направлений политики банка.

Таким образом, необходимо отметить, что обеспечение экономической безопасности коммерческой организации является ее основной целью, достижение которой позволяет формировать финансовую устойчивость, стабильное положение банка на рынке банковских услуг, защищенность от рисков и угроз. При этом, являясь особым субъектом экономики государства, банки реализуют социально-значимые функции, что определяют необходимость разработки и реализации эффективной системы экономической безопасности коммерческих организаций.

2 РЕЗУЛЬТАТЫ И ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

2.1 Организационно-правовая характеристика АО «Россельхозбанк»

Акционерное общество «Российский сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк») осуществляет деятельность в сфере денежного посредничества (ОКВЭД 64.19). В АО «Россельхозбанк» насчитывает 66 филиалов по всей стране, численность сотрудников банка в начале 2020 г. превысило 30 тыс. чел.

В АО «Россельхозбанк» оказывает различные виды банковских услуг, основными из которых, являются: кредитование, депозитные вклады, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и др. Потребителями услуг АО «Россельхозбанк» являются как физические, так и юридические лица.

Структура управления Амурского филиала АО «Россельхозбанк» представлена в приложении А.

Служба экономической безопасности АО «Россельхозбанк» является структурным подразделением коммерческого банка. Также служба экономической безопасности коммерческого банка организационно и функционально подчиняется председателю правления банка.

Деятельность АО «Россельхозбанк», как и других кредитных организаций России, контролируется Центральным Банком РФ. Невыполнение положений ЦБ РФ грозит серьезными санкциями, вплоть до приостановления деятельности банка. Указанные факторы относятся к группе политико-правовых, помимо которых, на деятельность АО «Россельхозбанк», также оказывают влияние экономические, социально-демографические, а также технико-технологические. В целях выявления указанных групп факторов, в таблице 1 представлены необходимые сведения.

Представленные факторы внешней среды оказывают существенное влияние на деятельность АО «Россельхозбанк». При этом на уровне кредитной организации, невозможной полностью нейтрализовать угрозы, которые создают представленные факторы, возможно лишь минимизировать их негативное воз-

действие.

Таблица 1 - PEST анализ АО «Россельхозбанк»

<p>Политико-правовые факторы</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативная база ЦБ РФ; - необходимость соблюдения обязательных нормативов; - система налогообложения, применяемая кредитными организациями (общая система); - требование обеспечения сохранности денежных средств клиентов; - требования к организации повышенной системы безопасности в банках; - враждебное отношение некоторых иностранных государств к России; 	<p>Экономические факторы</p> <ul style="list-style-type: none"> - изменение курса иностранной валюты; - изменение уровня инфляции; - текущее состояние экономической ситуации в стране; - внешнеполитические отношения России с иностранными государствами; - уровень конкуренции в банковской сфере;
<p>Социально-демографические факторы</p> <ul style="list-style-type: none"> - численность населения; - потребительские предпочтения в отношении банковских продуктов; 	<p>Технико-технологические факторы</p> <ul style="list-style-type: none"> - средства автоматизации деятельности кредитных организаций; - возможности автоматизации бизнес-процессов; - информационные системы безопасности;

В рамках дальнейшего исследования внешней среды АО «Россельхозбанк», осуществлен выбор внешних стратегических факторов, имеющих большую вероятность реализации и воздействия на функционирование организации (таблица 2).

Таблица 2 – Анализ факторов внешней среды, влияющих на деятельность АО «Россельхозбанк» с помощью EFAS – анализа

Внешние стратегические факторы	Вес	Оценка	Взвешенная оценка
Возможности:			
1) Снижение налоговой нагрузки в связи с изменением законодательства	0,15	5	0,75
2) Экономическая стабилизация	0,10	4	0,40
3) Открытие новых филиалов	0,10	3	0,30
4) Непрерывное совершенствование качество работы	0,15	2	0,30
Угрозы:			
1) Усиление контроля над деятельностью торговых организаций	0,15	5	0,75
2) Увеличение уровня издержек обращения	0,15	4	0,60
3) Снижение уровня доходов населения и их распределение	0,10	4	0,40
4) Особенности торгового процесса	0,10	3	0,30
Сумма	1,0		3,8

В данном случае оценка 3,8 показывает, что реакция предприятия на стратегические факторы внешней среды находится на среднем уровне.

Ниже проведена оценка микросреды АО «Россельхозбанк». Следует отметить, что микросреда – это непосредственное окружение, с которым организация находится в тесном взаимодействии. В среде прямого воздействия на АО «Амурснабсбыт» следует выделить такие факторы как потребители, поставщики, конкуренты. Ниже представлена характеристика каждого из них:

Потребители. Потребителями услуг АО «Россельхозбанк» являются как физические лица (население, граждане), так и юридические лица (предприятия, организации). Учитывая существенные масштабы деятельности организации, наличие филиалов в области, а также известность организации на территории Амурской области, следует заключить, что АО «Россельхозбанк» не испытывает особой необходимости в организации деятельности, направленной на привлечение новых потребителей.

Потребителями АО «Россельхозбанк» является платежеспособное население г. Благовещенска Амурской области, преимущественно в возрасте от 18 до 85 лет. В целях определения потребительских предпочтений в отношении товаров АО «Россельхозбанк», проведен опрос потенциальных потребителей, в целях выявления соответствия характеристик представленных в коммерческом банке услуг, потребительским предпочтениям. Опрос был проведен в отношении 52 человек, являющихся потенциальными потребителями АО «Россельхозбанк». В приложении В представлена анкета, использованная при опросе потенциальных потребителей. Результаты проведенного опроса представлены в таблице 3. Таким образом, проведенное исследование позволило сделать следующие выводы:

- 65,38 % опрошенных (34 чел.) являются потребителями АО «Россельхозбанк»;
- большая часть опрошенных (27 чел., или 23,08 %) посещают АО «Россельхозбанк» около одного раза в месяц;

Таблица 3 – Результаты опроса потребительских предпочтений в отношении деятельности АО «Россельхозбанк»

Вопросы при анкетировании	Ответы потребителей, чел.	Структура ответов потребителей, процент
1) являетесь ли Вы потребителями услуг АО «Россельхозбанк»? а) да, являюсь б) нет, не являюсь	34 18	65,38 34,62
2) как часто Вы посещаете АО «Россельхозбанк»? а) около одного раза в неделю б) около одного раза в месяц в) около одного раза в два-три месяца г) крайне редко	12 27 8 5	23,08 51,92 15,38 9,62
3) довольны ли Вы качеством услуг, представленных в АО «Россельхозбанк»? а) да, вполне б) скорее да, чем нет в) скорее нет, чем да г) нет, не доволен	22 16 10 4	42,31 30,77 19,23 7,69
4) довольны ли Вы ценовой политикой АО «Россельхозбанк»? а) да, вполне б) скорее да, чем нет в) скорее нет, чем да г) нет, не доволен	26 18 6 2	50,00 34,62 11,54 3,85
5) считаете ли Вы необходимым реализацию системы скидок и акций, направленных на снижение стоимости товаров в АО «Россельхозбанк»? а) да, вполне б) скорее да, чем нет в) скорее нет, чем да г) нет, не считаю	34 18 - -	65,38 34,62 - -
6) устраивает ли Вас ассортимент услуг АО «Россельхозбанк»? а) да, вполне б) скорее да, чем нет в) скорее нет, чем да г) нет, не устраивает	18 22 10 2	34,62 42,31 19,23 3,85
7) считаете ли Вы необходимым расширение ассортимента услуг АО «Россельхозбанк»? а) да, вполне б) скорее да, чем нет в) скорее нет, чем да г) нет, не считаю	8 27 14 3	15,38 51,92 26,92 5,77
8) устраивает ли Вас форма реализации услуг, применяемая в АО «Россельхозбанк»? а) да, вполне б) скорее да, чем нет в) скорее нет, чем да г) нет, не устраивает	20 25 5 2	38,46 48,08 9,62 3,85

- большая часть опрошенных (22 чел., или 42,31 %) довольна качеством

услуг АО «Россельхозбанк»;

- большая часть опрошенных (26 чел., или 50 %) довольна ценовой политикой АО «Россельхозбанк»;

- 65,38 % опрошенных (34 чел.) считают необходимым реализацию системы скидок и акций, направленных на временное снижение цен на услуги в АО «Россельхозбанк»;

- 34,62 % опрошенных (18 чел.) довольны ассортиментом услуг банка;

- 67,31 % опрошенных склонны полагать о необходимости расширения ассортимента услуг;

- 90,38 % опрошенных (47 чел.) склонны полагать о необходимости совершенствования применяемых в АО «Россельхозбанк» форм оказания услуг.

Конкуренты. В настоящее время, АО «Россельхозбанк» является одной из основных организаций банковской сферы в Амурской области. Основными конкурентами АО «Россельхозбанк», являются: ПАО «Сбербанк», ПАО «ВТБ» и АО «Альфа-Банк».

Для оценки конкурентов и положения АО «Россельхозбанк» на рынке банковских услуг Амурской области, построена конкурентная карта рынка (рисунк 7).

Представленные сведения позволяют определить, что основным конкурентом АО «Россельхозбанк», является ПАО «Сбербанк», занимающий наиболее высокую позицию в отрасли, что определяется широкими масштабами деятельности банка. Также достаточно значимым конкурентом для АО «Россельхозбанк», является ПАО «ВТБ». При этом АО «Россельхозбанк» занимает недостаточно высокое положение в отрасли по доле рынка, что определяет необходимость разработки и внедрения мероприятий, направленных на улучшение сложившегося положения.

Поставщики. Поставщиками АО «Россельхозбанк» являются поставщики материальных запасов, продукции, офисной мебели и других товаров, используемых для административной деятельности банка. Также среди поставщиков АО «Россельхозбанк» следует выделить поставщиков различных услуг, кото-

рые необходимы для обеспечения эффективной деятельности банка.

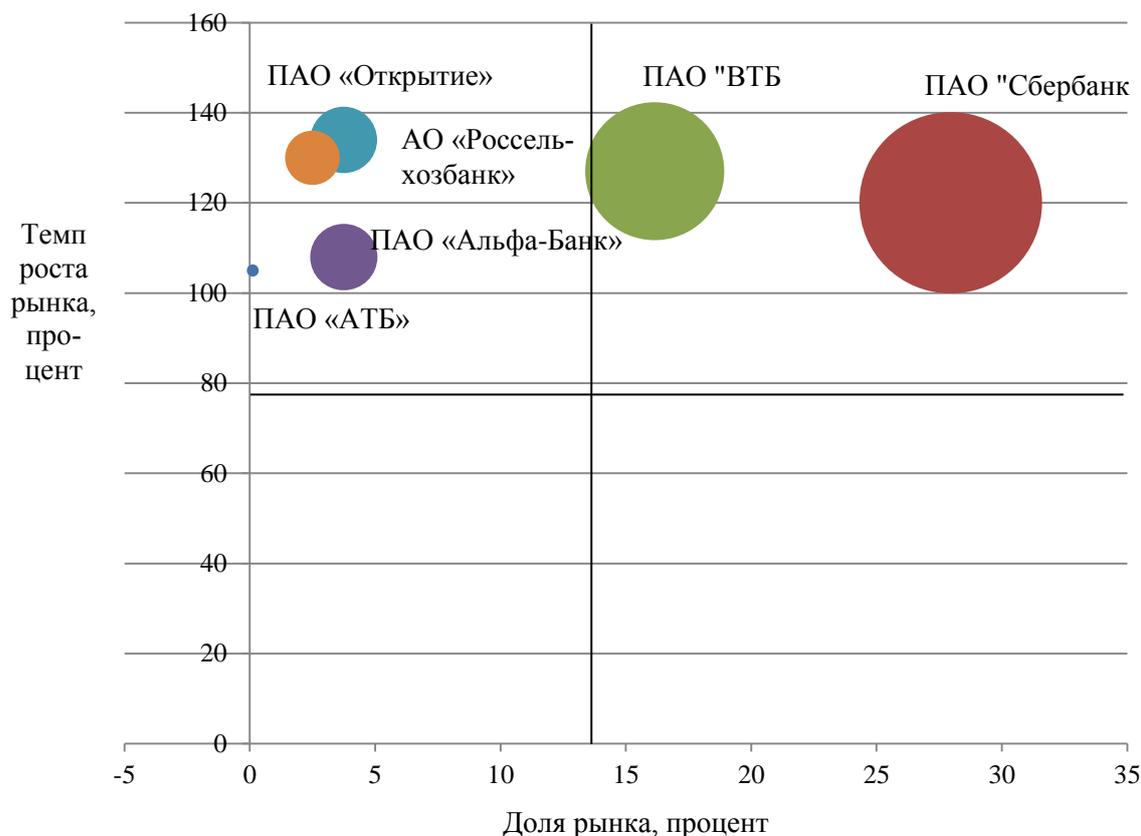


Рисунок 7 – Конкурентная карта рынка коммерческих банков, действующих на территории Амурской области

Следует отметить, что при существенном увеличении цен на приобретаемые АО «Россельхозбанк» ресурсы, материалы или услуги, организация будет вынуждена увеличить цены на банковские услуги, чтобы выйти на необходимый уровень рентабельности, либо осуществить замену действующих поставщиков. Таким образом, поставщики играют существенную роль для АО «Россельхозбанк».

Таким образом, проведенное исследование позволило определить высокий уровень потребительского спроса на услуги АО «Россельхозбанк», при этом потребители услуг банка считают возможным расширение ассортимента услуг. Представленные результаты анкетирования следует использовать при разработке мероприятий, направленных на совершенствование деятельности

организации.

На основе проведенного анализа факторов внешней среды, определены угрозы и возможности для развития деятельности АО «Россельхозбанк», а также выявлены сильные и слабые стороны исследуемой кредитной организации (таблица 4).

Таблица 4 - SWOT анализ АО «Россельхозбанк»

Сильные стороны	Слабые стороны
<ul style="list-style-type: none">- стабильный спрос на кредитные продукты банка;- рост доходов банка;- устойчивость финансового положения;- широкая сеть филиалов;- полностью укомплектованный штат сотрудников;- высокий уровень контроля над финансовым состоянием и наличием денежных средств;	<ul style="list-style-type: none">- наличие технических проблем в деятельности банка;- некоторые сотрудники банка имеют недостаточный уровень квалификации, не в полной мере соответствующий занимаемой должности;- наличие фактов незаконной передачи коммерческой информации третьим лицам;- несогласованность должностных инструкций;
Возможности	Угрозы
<ul style="list-style-type: none">- снижение доходов населения позволяет увеличить объемы реализации кредитных продуктов;- повышение финансового состояния кредитных организаций увеличивает объем денежной массы в банке;- рост доходов населения увеличивает объемы денежных средств на банковских картах населения, что увеличивает объем денежных средств, находящихся на счетах банка;	<ul style="list-style-type: none">- ухудшение экономической ситуации в стране способно привести к потере ключевых клиентов;- рост конкуренции в отрасли способен привести к снижению доходов банка;- изменение норм налогового законодательства способно увеличить нагрузку на персонал банка;

Представленные в таблице 4 сведения позволяют сделать вывод о наличии множества возможностей для развития деятельности АО «Россельхозбанк». Среди основных возможностей, благоприятствующих развитию кредитной организации, следует выделить:

- стабильный спрос на кредитные продукты банка;
- устойчивость финансового положения;
- широкая сеть филиалов.

Таким образом, АО «Россельхозбанк» является динамично развивающейся кредитной организацией, обладающей высоким потенциалом для дальней-

шего развития.

2.2 Экономические результаты деятельности АО «Россельхозбанк»

Одним из наиболее значимых для АО «Россельхозбанк» ресурсов, являются финансовые средства. В целях исследования доходов и расходов АО «Россельхозбанк», в таблице 5 представлены необходимые показатели.

Таблица 5 - Состав и динамика доходов и расходов АО «Россельхозбанк»

Показатели	Значения показателей, млн. руб.			Абсолютный прирост, млн. руб.		Относительный прирост, процент	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
Процентные доходы	228152,8	272844,3	255634,7	44691,50	-17209,6	19,59	-6,31
Процентные расходы	188745,2	199238,6	186918,2	10493,40	-12320,4	5,56	-6,18
Чистые процентные доходы	39407,6	73605,7	68716,6	34198,10	-4889,10	86,78	-6,64
Комиссионные доходы	13866,5	16852,1	22827,2	2985,60	5975,10	21,53	35,46
Комиссионные расходы	5083,5	1615,4	2416,4	153,70	5,90	-96,61	-109,26
Прочие операционные доходы	4261,6	11965,1	15714,3	7703,50	3749,20	180,77	31,33
Прибыль (убыток) до налогообложения	-75953,3	4480,4	6154,9	80433,70	1674,50	-105,90	37,37
Прибыль (убыток) за отчетный период	-75208,7	515,0	1767,3	75723,70	1252,30	100,68	243,17

В анализируемом периоде наблюдается рост процентных доходов АО «Россельхозбанк» с 228 152,8 млн. руб. в 2018 г. до 255 634,7 млн. руб. в 2020 г., при этом за 2019 – 2020 гг. отмечено снижение показателя на 17 209,6 млн. руб., или на 6,31 %.

Представленная динамика, в основном, обусловлена ростом процентных доходов банка от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями за 2019 – 2020 гг. на 28 748,0 млн. руб., или на 15,09 %.

Динамика процентных расходов АО «Россельхозбанк» аналогичная динамике процентных доходов: за 2018 – 2019 гг. наблюдается рост показателя на 10 493,4 млн. руб. (5,56 %), а за 2019 – 2020 гг. отмечено снижение показателя

на 12 320,4 млн. руб. (6,18 %). Указанная динамика процентных расходов банка в основном обусловлена ростом процентных расходов АО «Россельхозбанк» за 2018 – 2019 гг. по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями на 18 382,5 млн. руб. (13,67 %).

Динамика представленных показателей привела к росту чистых процентных доходов АО «Россельхозбанк» за 2018 – 2019 гг. на 34 198,10 млн. руб. (86,78 %) и снижению показателя за 2019 – 2020 гг. на 4 889,10 млн. руб. (или на 6,64 %). Положительной тенденцией является рост комиссионных доходов и снижение комиссионных расходов банка на протяжении всего анализируемого периода. Таким образом, прибыль за отчетный период банка за 2018 – 2019 гг. увеличилась на 75 723,7 млн. руб. (100,68 %), за 2019 – 2020 гг. также наблюдается рост показателя на 1 252,30 млн. руб. (243,17 %).

2.3 Анализ финансового положения АО «Россельхозбанк»

В целях исследования состава и динамики собственного капитала АО «Россельхозбанк», в таблице 6 представлены необходимые показатели.

Таблица 6 – Состав и динамика собственного капитала АО «Россельхозбанк» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Значения показателей, млн. руб.			Абсолютный прирост, млн. руб.		Относительный прирост, процент	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
Средства акционеров (участников)	326848,0	334848,0	384848,0	8000	50000	2,45	14,93
Резервный фонд	7868,6	7868,6	8117,6	-	249	-	3,16
Переоценка основных средств,	1459,0	1380,4	1324,9	-78,6	-55,5	-5,39	-4,02
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-26557,92	-103460,24	-103418,0	-76902,3	-42,24	289,56	0,04
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-75208,7	515,0	1676,3	75723,7	1161,3	100,68	225,50
Всего источников собственных средств	233712,7	245592,6	294585,8	11879,9	48993,2	5,08	19,95

Величина собственных средств АО «Россельхозбанк» имеет тенденцию к росту, при этом наибольшее увеличение показателя отмечено за 2019 – 2020 гг. (на 48 993,2 млн. руб., или на 19,95 %). Наиболее существенная величина собственных средств банка представлена средствами акционеров (участников), наиболее существенное изменение показателя отмечено за 2019 – 2020 гг. (на 50 000 млн. руб., или на 14,93 %). За 2018 – 2019 гг. также наблюдается рост показателя (на 8 000 тыс. руб., или на 2,45 %).

Увеличение резервного фонда АО «Россельхозбанк» в анализируемом периоде обусловлено ростом показателя за 2019 – 2020 гг. на 249 млн. руб., или на 3,16 %.

Негативной тенденцией является снижение величины нераспределенной прибыли прошлых лет АО «Россельхозбанк» за 2018 – 2019 гг. на 76 902,3 млн. руб. (или на 42,24 %), при этом в 2019 – 2020 гг. наблюдается рост показателя на 289,56 млн. руб. (или на 0,04 %).

Положительной тенденцией является рост неиспользованной прибыли за отчетный период на 75 723,7 млн. руб. (или на 100,68 %) за 2018 – 2019 гг. и на 1 161,3 млн. руб. (или на 225,50 %) за 2019 – 2020 гг.

В целях исследования структуры собственного капитала АО «Россельхозбанк», необходимо рассмотреть показатели, представленные в таблице 7.

Таблица 7 – Структура собственного капитала АО «Россельхозбанк» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Структура, процент			Изменения, процентный пункт	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Средства акционеров (участников)	139,85	136,34	130,64	-3,51	-5,70
Резервный фонд	3,37	3,20	2,76	-0,16	-0,45
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-0,30	1,81	0,66	2,11	-1,15

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6
Переоценка основных средств,	0,62	0,56	0,45	-0,06	-0,11
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытка) прошлых лет	-11,36	-42,13	-35,11	-30,76	7,02
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-32,18	0,21	0,57	32,39	0,36
Всего источников собственных средств	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

Следует отметить, что из-за наличия отрицательных показателей в составе собственного капитала АО «Россельхозбанк», некоторые составляющие исследуемого показателя имеют долю, превышающую 100 %, или отрицательное значение.

Наибольший удельный вес в структуре собственного капитала АО «Россельхозбанк» занимают средства акционеров (участников), снижение удельного веса указанного показателя в структуре собственного капитала банка за 2018 – 2019 гг. произошло на 3,51 процентный пункт (с 139,85 % в 2018 г. до 163,34 % в 2019 г.). Также наблюдается снижение доли указанного показателя за 2019 – 2020 гг. на 5,70 процентных пункта (с 136,34 % в 2019 г. до 130,64 % в 2020 г.).

Положительной тенденцией является рост удельного веса неиспользованной прибыли за отчетный период на 32,39 процентных пункта за 2018 – 2019 гг. и на 0,36 процентных пункта за 2019 – 2020 гг.

Таким образом, в анализируемом периоде наблюдается существенное изменение структуры собственного капитала АО «Россельхозбанк». Также АО «Россельхозбанк» обладает необходимым уровнем собственного капитала, что позволяет судить о хорошем финансовом положении, исходя из результатов анализа собственного капитала банка.

При этом следует отметить снижение показателя достаточности собственных средств банка на 0,0761 за 2018 – 2019 гг. и на 0,75 за 2019 – 2020 гг. При этом выявлен рост показателя оценки качества капитала банка на 0,6317 за

2018 – 2019 гг. и на 0,85 за 2019 – 2020 гг.

Величина обобщающего результата по группе показателей имеет тенденцию к снижению, что следует рассматривать как положительную тенденцию, свидетельствующую об улучшении финансового положения кредитной организации, по рассматриваемому критерию.

В целях исследования состава и динамики активов АО «Россельхозбанк», следует рассмотреть показатели, представленные в таблице 8.

Таблица 8 – Состав и динамика активов АО «Россельхозбанк» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Значения показателей, млн. руб.			Абсолютный прирост, млн. руб.		Относительный прирост, процент	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
Денежные средства	39384,5	31011,5	148409,6	-8373	117398,1	-21,26	378,56
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	54532,4	54532,4	81227,0	-	26694,6	-	48,95
Обязательные резервы	7738,8	11266,4	19111,7	3527,6	7845,3	45,58	69,63
Средства в кредитных организациях	4718,3	6087,2	2863,3	1368,9	-3223,9	29,01	-52,96
Чистая ссудная задолженность	2010135,0	2144523,0	2285830,4	134388	141307,4	6,69	6,59
Средства в кредитных организациях	4718,3	6087,2	2863,3	-2884,8	40423,9	-1,27	18,00
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16487,4	17975,6	22683,5	1488,2	4707,9	9,03	26,19
Всего активов	2510940,0	2679291,0	3077515,9	168351	398224,9	6,70	14,86

В анализируемом периоде наблюдается рост активов АО «Россельхозбанк» на 168 351 млн. руб. (или на 6,70 %) за 2018 – 2019 гг. и на 398 224,9 млн. руб. (или на 14,86 %). Рост активов банка обусловлен, в первую очередь, увеличением денежных средств за 2019 – 2020 гг. на 117 398,1 млн. руб. (или на 378,56 %), при этом за 2018 – 2019 гг. отмечено снижение показателя на 8 373

млн. руб. (или на 21,26 %).

Также рост активов АО «Россельхозбанк» обусловлен увеличением размера чистой ссудной задолженности на 134 388 млн. руб. (6,69 %) за 2018 – 2019 гг. и на 141 307,4 млн. руб. (на 6,59 %). Положительной тенденцией является рост основных средств и нематериальных активов банка на 1 488,2 млн. руб. (9,03 %) за 2018 – 2019 гг. и на 4 707,9 млн. руб. (26,19 %) за 2019 – 2020 гг. Таким образом, рост активов АО «Россельхозбанк» свидетельствует об увеличении имущественного потенциала исследуемого коммерческого банка.

Наибольший удельный вес в структуре активов АО «Россельхозбанк» занимает чистая ссудная задолженность, удельный вес которой снизился за 2018 – 2019 гг. на 0,01 процентных пункта (с 80,06 % до 80,04 %) и на 5,77 процентных пункта (с 80,04 % до 74,28 %) за 2019 – 2020 гг. (таблица 9).

Таблица 9 – Структура активов АО «Россельхозбанк» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Структура, процент			Изменения, процентный пункт	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
Денежные средства	1,57	1,16	4,82	-0,41	3,66
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2,17	2,04	2,64	-0,14	0,60
Обязательные резервы	0,31	0,42	0,62	0,11	0,20
Средства в кредитных организациях	0,19	0,23	0,09	0,04	-0,13
Чистая ссудная задолженность	80,06	80,04	74,28	-0,01	-5,77
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0,66	0,67	0,74	0,01	0,07
Прочие активы	4,64	5,38	5,31	0,74	-0,07
Всего активов	100,00	100,00	100,00	-	-

Положительной тенденцией является рост удельного веса денежных средств на 3,66 процентных пункта (с 1,16 % до 4,82 %) за 2019 – 2020 гг., что свидетельствует об увеличении удельного веса наиболее ликвидных активов в анализируемом периоде. При этом за 2018 – 2019 гг. отмечено снижение удельного веса денежных средств коммерческого банка на 0,41 процентных пункта (с 1,57 % до 1,16 %).

Таким образом, в анализируемом периоде наблюдается незначительное

изменение структуры активов АО «Россельхозбанк».

Далее необходимо рассмотреть состав и динамику пассивов АО «Россельхозбанк» (таблица 10).

Таблица 10 – Состав и динамика пассивов АО «Россельхозбанк» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Значения показателей, млн. руб.			Абсолютный прирост, млн. руб.		Относительный прирост, %	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	41605,7	28855,7	21430,9	-12750	-7424,8	-30,64	-25,73
Средства кредитных организаций	157116,9	148061,3	71792,3	-9055,6	-76269	-5,76	-51,51
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1796084,0	1978996,0	2423252,1	182912	444256,1	10,18	22,45
Вклады (средства) физических лиц и ИП	498004,2	624429,9	874707,9	126425,7	250278	25,39	40,08
Отложенное налоговое обязательство	364,7	1455,5	819,1	1090,8	-636,4	299,10	-43,72
Прочие обязательства	46624,8	48417,9	36471,0	1793,1	-11946,9	3,85	-24,67
Всего обязательств	2277227,0	2433698,0	2782930,1	156471	349232,1	6,87	14,35

В анализируемом периоде наблюдается рост обязательств АО «Россельхозбанк», при этом наибольшее увеличение показателя отмечено за 2019 – 2020 гг., изменение произошло на 349 232,1 млн. руб. (14,35 %). Также, в 2018 – 2019 гг. наблюдается рост показателя за 2018 – 2019 гг. на 156 471 млн. руб. (6,87 %).

Рост показателя, в основном, обусловлен увеличением средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Наиболее существенное изменение показателя отмечено за 2019 – 2020 гг. на 444 256,1 млн. руб. (22,45 %). Также в 2018 – 2019 гг. наблюдается увеличение показателя на 182 912 млн. руб. (или на 10,18 %).

Также необходимо отметить рост вкладов физических лиц и индивиду-

альных предпринимателей в анализируемом периоде. Увеличение показателя за 2018 – 2019 гг. произошло на 126 425,7 млн. руб. (25,39 %) и на 250 278 млн. руб. (40,08 %). Таким образом, наблюдается наиболее существенный рост обязательств АО «Россельхозбанк» за 2019 – 2020 гг.

Наибольший удельный вес в структуре пассивов АО «Россельхозбанк» занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Рост удельного веса показателя произошел на 2,44 процентных пункта (с 78,87 % до 81,32 %) за 2018 – 2019 гг. и на 5,76 процентных пункта (с 81,32 % до 87,08 %) за 2019 – 2020 гг. (таблица 11).

Таблица 11 – Структура пассивов АО «Россельхозбанк» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Структура, процент			Изменения, процентный пункт	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1,83	1,19	0,77	-0,64	-0,42
Средства кредитных организаций	6,90	6,08	2,58	-0,82	-3,50
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	78,87	81,32	87,08	2,44	5,76
Вклады (средства) физических лиц и ИП	21,87	25,66	31,43	3,79	5,77
Выпущенные долговые обязательства	10,32	9,29	8,06	-1,02	-1,23
Прочие обязательства	2,05	1,99	1,31	-0,06	-0,68
Резервы на возможные потери	0,01	0,02	0,04	0,01	0,02
Всего обязательств	100,00	100,00	100,00	-	-

Также относительно с другими показателями, существенная доля в структуре пассивов АО «Россельхозбанк» приходится на вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Рост удельного веса показателя за 2018 – 2019 гг. составил 3,79 процентных пунктов (с 21,87 % до 25,66 %). Более существенное увеличение доли рассматриваемого показателя наблюдается за 2019 – 2020 гг. на 5,76 процентных пунктов (с 25,66 % до 31,43 %).

Таким образом, в анализируемом периоде наблюдается несущественное изменение структуры пассивов АО «Россельхозбанк».

Далее необходимо провести оценку ликвидности АО «Россельхозбанк» за

2018 – 2020 гг. (таблица 12).

Таблица 12 – Оценка ликвидности АО «Россельхозбанк» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Значения показателей			Абсолютный прирост	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
Показатель общей краткосрочной ликвидности	25,4	22,3	23,8	-3,1	1,5
Показатель мгновенной ликвидности	148,3	92,3	126,3	-56,0	34,0
Показатель текущей ликвидности	284,8	198,0	181,4	-86,8	-16,6
Показатель структуры привлеченных средств	55,1	62,7	49,6	7,6	-13,1
Показатель зависимости от межбанковского рынка	8,6	8,9	7,2	0,3	-1,7
Показатель риска собственных вексельных обязательств	45,8	48,4	46,2	2,6	-2,2
Показатель небанковских ссуд	84,9	86,7	88,4	1,8	1,7
Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	78,4	83,5	85,8	5,1	2,3
Обобщающий результат	1,9	1,9	1,9	-	-

Таким образом, в АО «Россельхозбанк» имеются резервы улучшения финансового состояния кредитной организации. В целях исследования эффективности деятельности АО «Россельхозбанк», в таблице 13 представлены результаты анализа показателей рентабельности деятельности исследуемого коммерческого банка.

Таблица 13 – Анализ показателей рентабельности деятельности АО «Россельхозбанк» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Значения показателей, процент			Абсолютный прирост, процентный пункт	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
Показатель рентабельности собственного капитала	-32,20	0,24	0,62	32,44	0,38
Показатель рентабельности активов	-3,00	0,02	0,06	3,02	0,04
Показатель прибыльности активов	-2,82	-3,47	-2,56	-0,65	0,91
Показатель структуры расходов	148,19	122,83	114,72	-25,36	-8,11
Показатель чистой процентной маржи	1,72	2,84	2,39	1,11	-0,45
Показатель чистого спреда от кредитных операций	3,22	4,68	4,37	1,46	-0,30
Обобщающий результат	2,91	2,91	2,91	-	-

Показатель общей рентабельности деятельности АО «Россельхозбанк» имеет положительную динамику за счет получения прибыли в 2019 и 2020 гг.,

при этом в 2018 г. банком был получен убыток. Обобщающий результат оценки рентабельности деятельности АО «Россельхозбанк» позволяет судить о том, что финансовое положение банка в части оценки эффективности его деятельности, является сомнительным.

Также проведенное исследование позволило определить, что основным конкурентом АО «Россельхозбанк», является ПАО «Сбербанк», занимающий наиболее высокую позицию в отрасли, что определяется широкими масштабами деятельности банка. Также достаточно значимым конкретном для АО «Россельхозбанк», является ПАО «ВТБ». При этом АО «Россельхозбанк» занимает недостаточно высокое положение в отрасли по доле рынка, что определяет необходимость разработки и внедрения мероприятий, направленных на улучшение сложившегося положения.

На основе проведенного анализа факторов внешней среды, определены угрозы и возможности для развития деятельности АО «Россельхозбанк», а также выявлены сильные и слабые стороны исследуемой кредитной организации.

Проведенный анализ финансового положения АО «Россельхозбанк» позволил определить, что в целом, кредитная организация обладает удовлетворительным финансовым положением. При этом имеются резервы улучшения финансового состояния исследуемого коммерческого банка, за счет внедрения мероприятий, направленных на устранение имеющихся проблем, к которым следует отнести: снижение качества капитала, сокращение процентных доходов, высокая величина обязательств, снижение ликвидности, а также рост кредитного риска.

3 РАЗРАБОТКА КОМПЛЕКСА МЕРОПРИЯТИЙ ПО СНИЖЕНИЮ ВЛИЯНИЯ УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НА ДЕЯ- ТЕЛЬНОСТЬ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

3.1 Задачи, функции и особенности работы службы экономической безопасности АО «Россельхозбанк»

В целях обеспечения экономической безопасности в АО «Россельхозбанк», применяется множество методов. В основе системы безопасности организации находится системный подход, который содержит два направления:

- рассмотрение организации как системы его элементов в статике (состояние);
- основывается на исследовании организации как динамической структуры в виде системы процессов «вход-процесс-выход».

Объект экономической безопасности - АО «Россельхозбанк» непосредственно определяет способы ее обеспечения и позволяет выделить среди них те, которые ориентированы на обеспечение сохранности (предотвращение потерь ресурсов), повышение эффективности деятельности или увеличение входящих потоков ресурсов.

Все средства обеспечения экономической безопасности, применяемые в АО «Россельхозбанк» образуют несколько основных групп, основанных на формах реализации безопасности:

- организационно-правовые;
- экономические;
- инженерно-технические;
- информационно-технологические;
- морально-психологические;
- специальные.

С целью повышения эффективности преобразования ресурсов в товары, в АО «Россельхозбанк» применяется реинжиниринг бизнес-процессов, который представляет собой набор методов и приемов, которые используются для проектирования всей деятельности организации в соответствии со своими страте-

гическими целями.

Меры снижения угроз экономической безопасности, используемые в АО «Россельхозбанк», формируются на основе системы управления рисками, которая является одним из основных направлений политики банка. Значимость организации адекватной системы управления рисками, а также необходимость ее строгого соблюдения, определяется присутствием рисков в деятельности коммерческих банков на постоянной основе.

Сложности при реализации процессов управления рисками в АО «Россельхозбанк», являются достаточно острыми, ввиду того, что банковские риски характеризуются наличием следующих характеристик: неопределенность и противоречивость. Неопределенность складывается в связи со сложностями в стоимостной оценке рисков. Также указанная категория предполагает, что принятие решений, в целях минимизации негативного влияния рисков, как правило, осуществляется в условиях неопределенности. В рассматриваемой ситуации, подобные решения, часто носят субъективный характер. Сказанное определяет необходимость привлечения высококвалифицированных специалистов к управлению рисками деятельности АО «Россельхозбанк»

Также в АО «Россельхозбанк» в качестве способа обеспечения экономической безопасности применяется своевременное документальное отражение, исключающее неоднозначные формулировки, прав и обязанностей организации. В данном случае происходит ориентация на защиту имеющихся ресурсов и возможность их получения от контрагентов.

Группа способов обеспечения безопасности АО «Россельхозбанк», носящих экономический характер, является самой многочисленной.

В качестве экономических способов обеспечения безопасности, применяемых в АО «Россельхозбанк», следует отметить: оптимизация налогообложения (законные, но не исключающие потенциальную опасность, способы сокращения исходящих денежных потоков); уступка требований (цессия, факторинг) (предотвращение потерь ресурсов в виде товаров, услуг); привлечение внешних источников (субсидии, дотации и займы), формирующие входящие финансовые

потоки коммерческого банка для компенсации убытков и восстановления производства.

Группа, объединяющая инженерно-технические способы обеспечения экономической безопасности АО «Россельхозбанк», представлена различными мерами и действиями, характерной чертой которых выступает исключительная направленность на «выход» организации и заключающаяся в пресечении непредвиденных и незаконных исходящих потоков его ресурсов.

В силу того, что коллективу АО «Россельхозбанк» отводится одна из важнейших ролей в стабильном функционировании организации, в самостоятельную группу выделяются морально-психологические способы обеспечения экономической безопасности исследуемой организации. Одним из них выступает создание атмосферы доверия, при котором обеспечивается сплоченность коллектива, его рачительное отношение к деятельности АО «Россельхозбанк», сводятся к минимуму внутренние угрозы коммерческого банка. В качестве важного момента в создании атмосферы доверия внутри рабочего коллектива можно отметить заботу руководства АО «Россельхозбанк» (службы безопасности) о коллективе, проявляющуюся в создании чувства защищенности у сотрудников организации.

Другим способом из данной группы является создание системы мотиваций (в том числе в виде контроля), которая эффективно настраивает сотрудников на добросовестную работу и сводит к минимуму их желание улучшить свое материальное положение незаконным путем за счет организации. К последней группе относятся те специальные способы обеспечения экономической безопасности АО «Россельхозбанк», которые не могут быть классифицированы по каким-либо приведённым выше характеристикам.

В условиях постоянно меняющейся внешней среды организации и высокой конкуренции, следует обратить внимание на такой способ обеспечения безопасности хозяйственной деятельности (ориентированный на «входы» организации), как заключение долгосрочных контрактов с контрагентами. Устанавливая долгосрочные связи с покупателями и поставщиками, банк обеспечивает

себе относительную стабильность внешней среды, что положительно отразится на его жизнеспособности.

Характерной чертой гарантий и поручительств является их ориентация на «вход» и «выход»: независимо от финансово-хозяйственного состояния организации и качества управления им, оно гарантированно получит необходимый объем ресурсов для поддержания своей жизнеобеспеченности; чрезмерно большой объем исходящих ресурсов, угрожающий экономической безопасности банка, обеспечивается с помощью гаранта коммерческого банка и, таким образом, организация выполняет свои обязательства и при этом сохраняет свою жизнеспособность.

Реализация направлений снижения угроз экономической безопасности в АО «Россельхозбанк» возложена на службу внутреннего контроля, которая осуществляет мониторинг факторов внешней и внутренней среды, в целях выявления вызовов экономической безопасности. При этом мониторинг таких факторов осуществляется с использованием программных средств, а также на основе официальной статистической информации, сведений, представленных в СМИ и в других источниках.

Анализ вызовов экономической безопасности АО «Россельхозбанк» осуществляется в целях выявления потенциальных угроз.

Важно отметить, что особое значение в системе экономической безопасности АО «Россельхозбанк», имеет финансовая безопасность, так как для исследуемого коммерческого банка, сохранение финансово устойчивости и стабильности, является одним из основных критериев обеспечения стабильного функционирования.

Также важное значение для АО «Россельхозбанк», имеет информационная безопасность, которая складывается в защищенности от угроз информационного характера и проявляется в наличии эффективного программного обеспечения для банковского сектора, которое определяет возможности безопасного формирования и хранения информации о деятельности кредитной организации, которая нередко имеет характер коммерческой тайны, то есть является

конфиденциальной. Также в условиях жесткой конкурентной борьбы между кредитными организациями, очень важно обеспечить защиту от несанкционированного распространения информации среди третьих лиц, ведь в таком случае, кредитная организация может лишиться части клиентов, которые перейдут для банковского обслуживания в другую кредитную организацию.

Также в АО «Россельхозбанк», существенное значение имеет достижение защищенности от угроз налоговой безопасности. Следует отметить, что система банковского налогообложения существенно отличается от налоговой системы организаций других сфер деятельности, ввиду наличия специфических операций, которые не присущи организациям небанковской сферы. Ввиду наличия подобных особенностей, бухгалтерия коммерческих банков нередко не понимает особенностей отражения тех или иных банковских операций, ввиду наличия пробелов в системе действующего законодательства, которое, порой содержит противоречивые сведения. Представленные особенности нередко приводят к судебным спорам между кредитными организациями и налоговыми органами по вопросам формирования налогооблагаемой базы и расчета налогов. Подобные споры чреваты крупными штрафами за нарушение норм действующего налогового законодательства. Сказанное определяет важность налоговой безопасности в системе экономической безопасности АО «Россельхозбанк».

Таким образом, процессы обеспечения экономической безопасности в АО «Россельхозбанк» имеют особо важное значение для организаций банковского сектора и существенным образом влияют как на вероятность возникновения угроз экономической безопасности банка, так и на финансовое положение кредитной организации.

3.2 Оценка угроз и уровня экономической безопасности АО «Россельхозбанк»

Учитывая особенности деятельности АО «Россельхозбанк», а также результаты ранее проведенного анализа, следует сделать вывод о том, что основные угрозы деятельности АО «Россельхозбанк» складываются под влиянием кредитного и рыночного рисков.

В целях оценки угроз экономической безопасности АО «Россельхозбанк» за 2018 – 2020 гг., проведен анализ рыночного риска. Динамика показателей рыночного риска представлена в таблице 14.

Таблица 14 – Динамика показателей рыночного риска АО «Россельхозбанк»

Показатели	Значения показателей, млн. руб.			Изменения показателей 2020 г. к 2018 г.	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	абсолютные, млн. руб.	относительные, процент
Совокупный рыночный риск, всего	292710,18	129834,23	123244,75	-169465	-57,90
в том числе:					
Процентный риск	14797,87	10321,87	9811,98	-4985,89	-33,69
из него:					
- общий	6429,61	4153,91	4560,04	-1869,57	-29,08
- специальный	8368,26	6167,96	5251,94	-3116,32	-37,24
Фондовый риск	1,90	15,99	11,53	9,63	506,84
из него:					
- общий	0,95	12,19	5,76	4,81	506,32
- специальный	0,95	3,80	576	575,05	60531,58
Валютный риск	8611,80	-	-	-8611,8	-100,00
из него:					
Товарный риск	5,24	48,88	36,07	30,83	588,36
из него:					
- основной товарный риск	0,39	35,55	24,49	24,1	6179,49
- дополнительный товарный риск	4,85	13,32	11,59	6,74	138,97

В анализируемом периоде наблюдается существенное снижение совокупного риска АО «Россельхозбанк» за 2018 – 2020 гг. на 57,90 %. Снижение рыночного риска АО «Россельхозбанк» обусловлено снижением процентного риска на 33,69 %. Положительной тенденцией является снижение валютного риска на 100 %. В качестве негативных тенденций следует выделить существенный рост фондового риска АО «Россельхозбанк» (в 6,06 раза), а также товарного риска (в 6,88 раза). Не смотря на выявленные негативные тенденции, в анализируемом периоде наблюдается сокращение процентного риска АО «Россельхозбанк».

Таким образом, проведенное исследование позволило определить рост

кредитного риска АО «Россельхозбанк» (на 12,86 %), а также снижение процентного риска (на 57,90 %). При этом АО «Россельхозбанк» не обладает необходимым уровнем долгосрочной ликвидности. Таким образом, АО «Россельхозбанк» обладает высоким уровнем надежности и имеются резервы повышения надежности исследуемого коммерческого банка.

Одной из причин выявленных результатов, является негативное влияние факторов внешней среды, в частности пандемия коронавирусной инфекции, которая привела к снижению реальных располагаемых доходов населения, а также к ухудшению финансового положения хозяйствующих субъектов. Таким образом, в качестве угроз экономической безопасности АО «Россельхозбанк», вызовом которых, является теневизации экономики, следует выделить: снижение денежной наличности банка, что чревато сокращением ликвидности активов банка; угроза кредитных рисков; угроза рыночных рисков; снижение платежеспособности банка; снижение финансовых результатов банка.

В целях оценки экономической безопасности АО «Россельхозбанк», проведен анализ индикаторов экономической безопасности на основе представленных рисков. Пороговое значение определено на основе субъективного мнения автора выпускной квалификационной работы. Фактические значения индикаторов определены на основе результатов ранее проведенного исследования. Сводные результаты оценки индикаторов экономической безопасности АО «Россельхозбанк» представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Индикаторы экономической безопасности АО «Россельхозбанк»

Показатели	Пороговое значение, процент	Фактическое состояние, процент			Отклонения, процент
		факт за 2020 г.	наилучшие показатели за 2018 – 2020 гг.	наихудшие показатели за 2018 – 2020 гг.	
1	2	3	4	5	6
Снижение денежной наличности банка, что чревато сокращением ликвидности активов	10	5	4	5	50
Угроза кредитных рисков	5	7	3	7	140
Угроза рыночных рисков	5	3	3	5	60

1	2	3	4	5	6
Снижение платежеспособности банка	8	5	4	6	62,5
Снижение финансовых результатов банка	7	4	4	5	57,14

Среди представленных угроз, наибольшим отклонением обладает угроза кредитных рисков, отклонение фактического значения которой от порогового, составляет 140 %. Представленные сведения определяют, что для снижения угроз экономической безопасности АО «Россельхозбанк», целесообразно внедрить мероприятия, направленные на снижение кредитного риска коммерческого банка.

3.3 Рекомендации по снижению угроз экономической безопасности АО «Россельхозбанк»

Ранее проведенное исследование позволило определить значимость реализации системы риск-менеджмента в АО «Россельхозбанк», в целях снижения угроз экономической безопасности коммерческой организации. При этом проведенная оценка индикаторов экономической безопасности банка позволила выявить высокий уровень кредитного риска, который связан с возможностью невозврата полученных в банке кредитов и причитающихся по ним процентов.

Сказанное определяет необходимость разработки и внедрения мер, направленных на снижение кредитного риска. При этом важно более глубоко понимать современные проблемы управления кредитным риском, реализуемым в АО «Россельхозбанк». Для указанной цели, проведен анализ чистой ссудной задолженности банка (задолженность по основному долгу и причитающимся к уплате процентам) по группам риска, результаты представлены в таблице 16.

Представленные в таблице 18 сведения позволяют сделать вывод о росте чистой ссудной задолженности АО «Россельхозбанк», в результате расширения масштабов кредитной деятельности, показатель увеличился на 275 695 млн. руб., что составляет 13,72 %. При этом в отношении чистой ссудной задолженности по представленным категориям качества, наблюдается тенденция к росту.

Таблица 16 – Чистая ссудная задолженность АО «Россельхозбанк» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Значения показателей, млн. руб.			Изменения показателей 2020 г. к 2018 г.	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	абсолютные, млн. руб.	относительные, процент
Ссудная задолженность, всего	2010135	2144523	2285830	275695	13,72
в том числе по категориям качества:					
- I категория качества	568647	582844	631392	62745	11,03
- II категория качества	959688	867854	1058305	98617	10,28
- III категория качества	270846	359647	333748	62902	23,22
- IV категория качества	154847	168329	177519	22672	14,64
- V категория качества	56107	165849	84866	28759	51,26

Наибольшая доля в структуре чистой ссудной задолженности АО «Россельхозбанк» представлена кредитами второй категории, которые представлены нестандартными ссудами, в отношении которых имеется умеренный кредитный риск (есть вероятность обесценения ссуды на 1 - 20 %. Доля чистой ссудной задолженности указанной категории качества составляет 46,30 % в 2020 г., при этом наблюдается снижение доли показателя в анализируемом периоде на 1,44 процентных пунктов (таблица 17).

Таблица 17 – Структура чистой ссудной задолженности АО «Россельхозбанк» за 2018 – 2020 гг.

Показатели	Структура, процент			Изменения структуры 2020 г. к 2018 г., процентных пунктов
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	
1	2	3	4	5
Чистая ссудная задолженность, всего	100,00	100,00	100,00	-
в том числе по категориям качества:				
- I категория качества	28,29	27,18	27,62	-0,67
- II категория качества	47,74	40,47	46,30	-1,44
- III категория качества	13,47	16,77	14,60	1,13

1	2	3	4	5
- IV категория качества	7,70	7,85	7,77	0,06
- V категория качества	2,79	7,73	3,71	0,92

Также следует отметить высокую долю чистой ссудной задолженности по кредитам первой категории, в отношении которых отсутствует просроченная задолженность (27,62 % в 2020 г.) и чистая ссудная задолженность 3 категории качества, называемые «сомнительные ссуды», в отношении которых имеется значительный кредитный риск (имеется вероятность обесценения ссуды на 21 - 50 %), доля чистой ссудной задолженности указанной категории качества составляет 14,60 % в 2020 г.

Таким образом, в целях снижения кредитного риска АО «Россельхозбанк», а также минимизации угроз экономической безопасности, сформированных под влиянием кредитного риска, предлагается реализовать процедуры рефинансирования кредитов 3 и 4 категорий качества, а также списать чистой ссудную задолженность по безнадежным долгам, то есть по кредитам 5 категории качества, в связи с невозможностью возврата денежных сумм по указанной категории кредитов. Следует отметить, кредиты пятой категории качества являются безнадежными ссудами, в отношении которых отсутствует вероятность возврата ссуды, т.е. она будет обесценена полностью (на 100 %).

В рамках мероприятия предполагается предложить клиентам АО «Россельхозбанк», имеющим кредиты, отнесенные к 3 и 4 категориям качества, участвовать в программе рефинансирования, которая предполагает списание части задолженности по кредитам в части процентов, при условии оплаты просроченных процентов единовременной суммой, а сумму просроченного основного долга включить в тело кредита.

Мероприятие позволит сократить кредитный риск, а также осуществить возврат части причитающихся банку денежных средств, за счет увеличения основного долга по указанным категориям качества. Для большего понимания особенностей реализации мероприятия, в таблице 18 представлены необходи-

МЫЕ СВЕДЕНИЯ.

Таблица 18 – Состав ссудной задолженности по кредитам 3 и 4 категорий качества

Показатели	Значения показателей, млн. руб.			Изменения показателей 2020 г. к 2018 г.	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	абсолютные, млн. руб.	относительные, процент
Чистая ссудная задолженность по III, IV и V категориям качества, всего:	481800	693825	596133	114333	23,73
в том числе:					
- III категория качества	270846	359647	333748	62902	23,22
из нее:					
- ссудная задолженность	178188	236610	219571	41383	23,22
- проценты по кредитам	92658	123037	114177	21519	23,22
- IV категория качества	154847	168329	177519	22672	14,64
из нее:					
- ссудная задолженность	101873	110743	116789	14916	14,64
- проценты по кредитам	52974	57586	60730	7756	14,64
- V категория качества	56107	165849	84866	28759	51,26
из нее:					
- ссудная задолженность	36913	109111	55833	18920	51,26
- проценты по кредитам	19195	56738	29033	9839	51,26

На основе данных таблицы 18 проведен расчет ожидаемых результатов реализации предложенного мероприятия, с учетом следующих условий:

- в отношении кредитов банка 3 и 4 категорий качества, предлагается списать 25 % от суммы просроченных процентов;
- 25 % от совокупной суммы просроченных процентов, клиенты должны погасить единовременным платежом;
- оставшиеся 50 % суммы просроченных процентов будут включены в состав основного долга;
- в отношении кредитов 5 категории качества списать полную сумму задолженность, ввиду невозможности ее возврата.

Исходя из представленных сведений, проведен расчет ожидаемых результатов реализации мероприятия (таблица 19).

Таблица 19 – Ожидаемые результаты реализации мероприятий

Показатели	Значения показателей, млн. руб.					Темп прироста, процент
	2020 г.	После реализации мероприятия	Списано	Отнесено на счет основного долга (тело кредита)	Возвращено клиентами единовременно	
Чистая ссудная задолженность по III, IV и V категориям качества, всего:	596133	554 993,75	128 592,75	87453,5	43 726,75	-6,90
в том числе:						
- III категория качества	333748	333748	28544,25	57088,5	28544,25	-
из нее:						
- ссудная задолженность	219571	276659,5	-	-	-	25,00
- проценты по кредитам	114177	57088,5	28544,25	57088,5	28544,25	-50,00
- IV категория качества	177519	177519	15182,5	30365	15182,5	-
из нее:						
- ссудная задолженность	116789	147154	-	-	-	25,00
- проценты по кредитам	60730	30365	15182,5	30365	15182,5	-50,00
- V категория качества	84866	-	84866	-	-	-100,00
из нее:						
- ссудная задолженность	55833	-	55833	-	-	-100,00
- проценты по кредитам	29033	-	29033	-	-	-100,00

Таким образом, в результате реализации предложенного мероприятия, чистая ссудная задолженность АО «Россельхозбанк» сократится на 41 139,25 млн. руб., или на 6,90 %, за счет списания суммы задолженности в размере 128 592,75 млн. руб. и перевода в основной дол суммы просроченных процентов в размере 87 453,5 млн. руб. При этом ожидается, что единовременный возврат просроченных процентов клиентами, составит 43 726,75 млн. руб.

Влияние мероприятия на финансовые результаты АО «Россельхозбанк» представлено в таблице 20.

Таблица 20 - Влияние мероприятия на финансовые результаты АО «Россельхозбанк»

Показатели	2020 г.	После реализации мероприятия	Абсолютный прирост, млн. руб.	Темп прироста, процент
Процентные доходы	255 634,7	299 361,45	43 726,75	17,11
Прибыль (убыток) до налогообложения	6 154,9	49 881,65	43 726,75	в 8,10 раза больше

Согласно сведениям, представленным в таблице 24, внедрение предложенного мероприятия позволит увеличить процентные доходы АО «Россельхозбанк» на 43 726,75 млн. руб., или на 17,11 %. Также ожидается увеличение прибыли коммерческого банка.

Предложенное мероприятие положительным образом отразится на экономической безопасности АО «Россельхозбанк», за счет увеличения собственных средств банка, которые могут быть направлены на развитие его деятельности. Также после реализации мероприятия, финансовое положение АО «Россельхозбанк» существенно улучшится, что несомненно отразится на экономической безопасности кредитной организации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование теоретических основ обеспечения экономической безопасности кредитных организаций позволило сделать следующие выводы. Экономическая безопасность коммерческих банков существенно отличается от экономической безопасности организаций других сфер деятельности, как в части сущности данного понятия, так и в части практической реализации мер по обеспечению экономической безопасности. Так, понятие «экономическая безопасность» кредитных организаций нередко отождествляют с понятием «финансовая безопасность», так как для организаций банковского сектора, сохранение финансово устойчивости и стабильности, является одним из основных критериев обеспечения стабильного функционирования. Также понятие «экономическая безопасность» предполагает наличие защищенности от угроз финансовой сферы, которые не присущи большинству организаций других сфер деятельности.

Коммерческие банки являются особым субъектом экономики, который накапливает значительные объемы денежных масс, что приводит к формированию различного рода угроз как внешнего, так и внутреннего характера. Также учитывая существенное влияние организаций банковского сектора экономику государства, следует заключить о значимости и необходимости достижения такого состояния кредитных организаций, при котором достигается комплексная защита от внешних и внутренних угроз.

Экономическая безопасность коммерческих банков существенно отличается от экономической безопасности организаций других сфер деятельности, как в части сущности данного понятия, так и в части практической реализации мер по обеспечению экономической безопасности. Так, понятие «экономическая безопасность» кредитных организаций нередко отождествляют с понятием «финансовая безопасность», так как для организаций банковского сектора, сохранение финансово устойчивости и стабильности, является одним из основных критериев обеспечения стабильного функционирования. Также понятие «экономическая безопасность» предполагает наличие защищенности от угроз

финансовой сферы, которые не присущи большинству организаций других сфер деятельности.

Проведенный анализ финансового положения АО «Россельхозбанк» позволил определить, что в целом, кредитная организация обладает удовлетворительным финансовым положением. При этом имеются резервы улучшения финансового состояния исследуемого коммерческого банка, за счет внедрения мероприятий, направленных на устранение имеющихся проблем, к которым следует отнести: снижение качества капитала, сокращение процентных доходов, высокая величина обязательств, снижение ликвидности, а также рост кредитного риска.

Учитывая особенности деятельности АО «Россельхозбанк», а также результаты ранее проведенного анализа, следует сделать вывод о том, что основные угрозы деятельности АО «Россельхозбанк» складываются под влиянием кредитного и рыночного рисков.

Проведенный анализ рисков показал рост кредитного риска АО «Россельхозбанк» за 2018 – 2020 гг. на 12,86 %, о чем свидетельствует рост активов с риском 100 % (темп прироста показателя составляет 16,20 %). Положительной тенденцией является снижение величины активов АО «Россельхозбанк» с риском 50 %, снижение показателя произошло на 99,93 %.

Также в анализируемом периоде выявлено существенное снижение совокупного риска АО «Россельхозбанк» за 2018 – 2020 гг. на 57,90 %. Снижение рыночного риска АО «Россельхозбанк» обусловлено снижением процентного риска на 33,69 %. Положительной тенденцией является снижение валютного риска на 100 %. В качестве негативных тенденций следует выделить существенный рост фондового риска АО «Россельхозбанк» (в 6,06 раза), а также товарного риска (в 6,88 раза). Не смотря на выявленные негативные тенденции, в анализируемом периоде наблюдается сокращение процентного риска АО «Россельхозбанк».

Также выявлено снижение эффективности финансовой деятельности коммерческого банка, снижение эффективности использования собственных

средств коммерческого банка, снижение эффективности мер по взысканию дебиторской задолженности, налоговые риски, снижение эффективности использования персонала коммерческого банка.

Таким образом, проведенное исследование позволило определить значимость реализации системы риск-менеджмента в АО «Россельхозбанк», в целях снижения угроз экономической безопасности коммерческой организации. При этом проведенная оценка индикаторов экономической безопасности банка позволила выявить высокий уровень кредитного риска, который связан с возможностью невозврата полученных в банке кредитов и причитающихся по ним процентов. Наибольшая доля в структуре чистой ссудной задолженности АО «Россельхозбанк» представлена кредитами второй категории, которые представлены нестандартными ссудами, в отношении которых имеется умеренный кредитный риск. Доля чистой ссудной задолженности указанной категории качества составляет 46,30 % в 2020 г., при этом наблюдается снижение доли показателя в анализируемом периоде на 1,44 процентных пунктов. Также отмечена высокая доля чистой ссудной задолженности по кредитам первой категории, в отношении которых отсутствует просроченная задолженность (27,62 % в 2020 г.) и чистая ссудная задолженность 3 категории качества, называемые «сомнительные ссуды», в отношении которых имеется значительный кредитный риск (имеется вероятность обесценения ссуды на 21 - 50 %), доля чистой ссудной задолженности указанной категории качества составляет 14,60 % в 2020 г.

В целях снижения кредитного риска АО «Россельхозбанк», а также минимизации угроз экономической безопасности, сформированных под влиянием кредитного риска, предлагается реализовать процедуры рефинансирования кредитов 3 и 4 категорий качества, а также списать чистой ссудную задолженность по безнадежным долгам, то есть по кредитам 5 категории качества, в связи с невозможностью возврата денежных сумм по указанной категории кредитов. Следует отметить, кредиты пятой категории качества являются безнадежными ссудами.

Мероприятие позволит сократить кредитный риск, а также осуществить

возврат части причитающихся банку денежных средств, за счет увеличения основного долга по указанным категориям качества.

Ниже представлены основные условия реализации мероприятия:

- в отношении кредитов банка 3 и 4 категорий качества, предлагается списать 25 % от суммы просроченных процентов;
- 25 % от совокупной суммы просроченных процентов, клиенты должны погасить единовременным платежом;
- оставшиеся 50 % суммы просроченных процентов будут включены в состав основного долга;
- в отношении кредитов 5 категории качества списать полную сумму задолженность, ввиду невозможности ее возврата.

В результате реализации предложенного мероприятия, чистая ссудная задолженность АО «Россельхозбанк» сократится на 41 139,25 млн. руб., или на 6,90 %, за счет списания суммы задолженности в размере 128 592,75 млн. руб. и перевода в основной дол суммы просроченных процентов в размере 87 453,5 млн. руб. При этом ожидается, что единовременный возврат просроченных процентов клиентами, составит 43 726,75 млн. руб.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Балыхин, Г.А. Управление развитием кредитных организаций: организационно-экономический аспект / Г.А. Балыхин. - М.: Экономика, 2017. – 44 с.
- 2 Батова, В.Н. Обеспечение экономической безопасности бюджетных учреждений сферы образования в новых условиях финансирования / В.Н. Батова // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2019. № 24. – С. 36 – 50.
- 3 Болдышев, А.С. Качество кредитного портфеля банковского сектора РФ в период действия антироссийских санкций / А.С. Болдышев, В.В. Гребеник // Наковедение. – 2019. - № 1. – С. 145 – 154.
- 4 Валугина, Е.С. Анализ качества кредитного портфеля банка / Е.С. Валугина // Экономика и организация предпринимательства. – 2016. - № 3. – С. 46 – 50.
- 5 Васильева, М.В. Нецелевое использование бюджетных средств в регионах и муниципальных образованиях: причины, условия, предупреждение / М.В. Васильева // Финансы и кредит. - 2017. - № 43. - С. 37 - 47.
- 6 Герасимов, А.Н. Совершенствование региональной системы управления пространственными экономическими образованиями региона / А.Н. Герасимов, Е.Н. Громов, Е.Н. Нинева. - Ставрополь: Агрбус, 2017. – 116 с.
- 7 Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».
- 8 Гришина, Е.А. Организация банковского кредитования: учебное пособие / Е.А. Гришина, Е.А. Киреева, С.Б. Коваленко. – Саратов: Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2018. – 152 с.
- 9 Демьянец, М.В. Административная ответственность кредитных организаций за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности / М.В. Демьянец. - М.: Юрайт, 2017. – 208 с.

10 Дмитрива, Т.А. Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка / Т.А. Дмитрива // Международный научно-исследовательский журнал. – 2018. - № 12. – С. 104 – 107.

11 Довбий, И.П. Сущность системы банковского кредитования инновационной деятельности и принципы ее функционирования / И.П. Довбий // Молодой ученый. – 2019. - № 7. – С. 22 – 28.

12 Догорова, О.С. Кредитный портфель коммерческого банка: состояние, проблемы и минимизация рисков / О.С. Догорова // Молодой ученый. – 2018. - № 1. – С. 71 – 79.

13 Жукова, Е.Ф. Банки и банковские операции: учебник/ Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015. –312 с.

14 Корниенко, С.Л. Оценка кредитоспособности заемщика в процессе управления кредитным риском / С.Л. Корниенко // Финансы и кредит. – 2016. – № 2. – С. 22 - 25.

15 Коробова, У.А. Развитие механизма обеспечения экономической безопасности в сфере образования Российской Федерации / У.А. Коробова, С.В. Тактарова // Актуальные вопросы управления. – 2020. - № 3. – С. 6 – 9.

16 Кузьминов, Я.И. Проблемы отечественного образования / Конкурентоспособность и модернизация экономики / Я.И. Кузьминов. - М.: ГУ ВШЭ, 2017. – 115 с.

17 Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин. - М.: КноРус, 2020. – 800 с.

18 Масленченков, Ю. Финансовый менеджмент банка: учебное пособие / Ю. Масленченков. - М.: Инфра-М, 2018. – 399 с.

19 Об акционерных обществах [Электронный ресурс]: федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

20 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

21 Об изменении порядка расчетов за пользование целевым государственным кредитом на пополнение оборотных средств [Электронный ресурс]: письмо Минфина РФ от 23.04.1993 г. № 51. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

22 Об ипотеке [Электронный ресурс]: федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

23 Об исполнительном производстве [Электронный ресурс]: федеральный закон от 02.10.2007. № 229-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

24 Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

25 Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

26 Об установлении единой процентной ставки за пользование кредитами коммерческих банков под поручительства Минфина России [Электронный ресурс] : письмо Минфина РФ от 18.06.1996 г. № 313. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

27 О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс] : федеральный закон от 10.02.2003 г. № 173-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

28 О валютных операциях между резидентами по выдаче коммерческих кредитов и займов в иностранной валюте [Электронный ресурс] : письмо Минфина РФ от 22.09.2003 г. № 15-05-29 / 1018. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

29 О драгоценных металлах [Электронный ресурс]: федеральный закон от 26.03.1998 г. № 41-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

30 О защите прав потребителей [Электронный ресурс] : закон РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

31 О кредитных историях [Электронный ресурс]: федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

32 О методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 27.05.2014 г. № 96-Т. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

33 О платежной системе Банка России [Электронный ресурс]: положение Банка России от 06.07.2017 г. № 595-П. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

34 О порядке корректировки ставок за пользование государственных кредитом на пополнение оборотных средств [Электронный ресурс]: письмо Минфина РФ от 03.11.1992 г. № 101. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

35 О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

36 О методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 27.05.2014 г. № 96-Т. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

37 О порядке корректировки ставок за пользование государственных кредитом на пополнение оборотных средств [Электронный ресурс]: письмо Минфина РФ от 03.11.1992 г. № 101. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

38 О порядке организации работы, связанной с привлечением и использованием иностранных кредитов [Электронный ресурс]: постановление

Правительства РФ от 19.03.1992 г. № 173. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

39 О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

40 О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

41 О правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс] : положение Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

42 О Российском сельскохозяйственном банке [Электронный ресурс] : распоряжение Президента Российской Федерации от 15.03.2000 г. № 75-рп. Доступ из справ. – правовой системы «Гарант».

43 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ. Доступ из справ. – правовой системы «Гарант».

44 Плотников, Н.В. Проблемы обеспечения экономической безопасности сферы образования на современном этапе / Н.В. Плотников // НИУ ИТМО. – 2018. - № 3. – С. 143 – 150.

45 Подлужный, С.С. О виде распределения изменения вероятности дефолта кредитного портфеля коммерческого банка / С.С. Подлужный. – Вестник УрФУ. – 2017. - № 16. – С. 969 – 984.

46 Приходько, Е.А. Управление кредитным портфелем организации / Е.А. Приходько, Н.И. Аксенова // Финансовый менеджмент. – 2016. - № 18. – С. 21 – 27.

47 Ракчеев, Р.А. Рефинансирование банковского сектора в системе факторов макроэкономической динамики / Р.А. Ракчеев / Вестник Таганрогского института управления и экономики. – 2016. - № 1 (17). – С. 29 -

38.

48 Сенчагов, В.К. Новые угрозы экономической безопасности и защита национальных интересов России / В.К. Сенчагов // Проблемы теории и практики управления. – 2017. – № 10. – С. 8 - 18.

49 Соколинская, Н.Э. Мониторинг концентрации кредитных рисков / Н.Э. Соколинская // Банковское дело. – 2016. – № 5. – С. 25 - 28.

50 Шаповалов, М.А. Банк России – кредитор последней инстанции: особенности взаимодействия с банками / М.А. Шаповалов. - М.: Юрайт, 2016. - 303 с.

51 Шумкова, К.Г. Тенденции развития банковской системы России: угрозы и возможности / К.Г. Шумкова // Финансы и кредит. – 2018. - № 2. – С. 11 – 20.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Организационная структура АО «Россельхозбанк» Амурский филиал

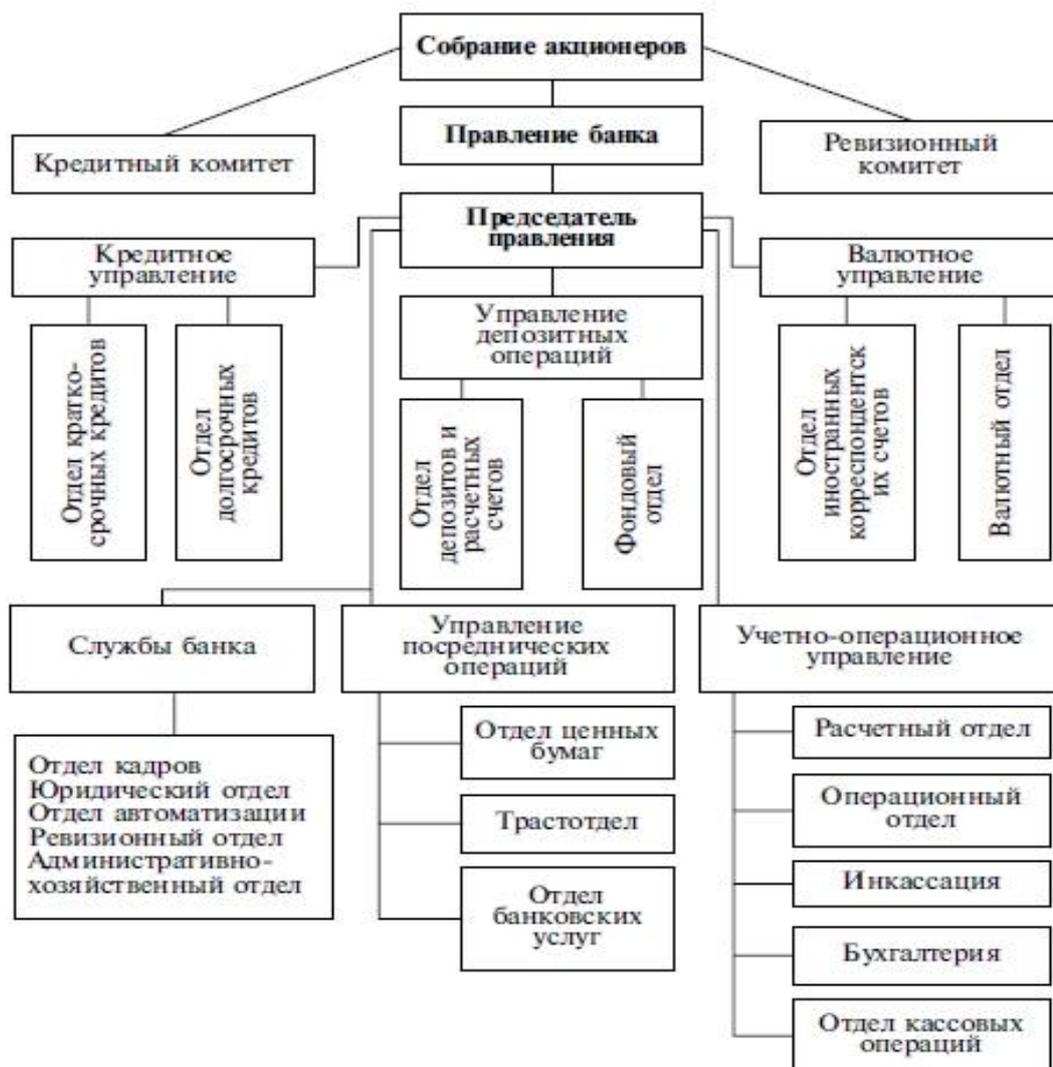


Рисунок А.1 – Организационная структура АО «Россельхозбанк» Амурский филиал

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Финансовая (бухгалтерская) отчетность АО «Россельхозбанк» за 2018 – 2020 гг.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1.1, 5.4.1	148 409 581	31 011 531
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1, 5.4.1	81 227 002	54 532 403
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	19 111 669	11 266 416
3	Средства в кредитных организациях	3.2, 5.1.1, 5.3.1, 5.4.1	2 863 280	6 087 209
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2, 5.1.2	21 534 645	26 691 713
5	Чистая ссудная задолженность	3.2, 5.1.3, 5.3.1	2 285 830 416	2 144 522 595
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.2, 5.1.2, 5.2.1, 5.3.1	265 009 148	224 585 190
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.2, 5.1.2	30 464 015	30 464 015
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.2, 5.1.2, 5.2.1, 5.3.1	68 506 651	11 593 760
8	Требование по текущему налогу на прибыль		531	83 319
9	Отложенный налоговый актив	5.3.1	17 692 961	17 691 828
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.4, 5.3.1	22 683 528	17 975 627
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		277 943	247 446
12	Прочие активы	5.1.5	163 480 194	144 268 352
13	Всего активов	3.2	3 077 515 880	2 679 290 973

Приложение Б Финансовая (бухгалтерская) отчетность АО «Россельхозбанк» за 2018 – 2020 гг.

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Анкета для опроса потребителей банковских продуктов и услуг
АО «Россельхозбанк»

- 1) Являетесь ли Вы потребителями услуг АО «Россельхозбанк»?
 - а) да, являюсь
 - б) нет, не являюсь
- 2) Как часто Вы посещаете АО «Россельхозбанк»?
 - а) около одного раза в неделю
 - б) около одного раза в месяц
 - в) около одно раза в два-три месяца
 - г) крайне редко
- 3) Довольны ли Вы качеством услуг, представленных в АО «Россельхозбанк»?
 - а) да, вполне
 - б) скорее да, чем нет
 - в) скорее нет, чем да
 - г) нет, не доволен
- 4) Довольны ли Вы ценовой политикой АО «Россельхозбанк»?
 - а) да, вполне
 - б) скорее да, чем нет
 - в) скорее нет, чем да
 - г) нет, не доволен
- 5) Считаете ли Вы необходимым реализацию системы скидок и акций, направленных на снижение стоимости товаров в АО «Россельхозбанк»?
 - а) да, вполне
 - б) скорее да, чем нет
 - в) скорее нет, чем да
 - г) нет, не считаю
- 6) Устраивает ли Вас ассортимент услуг АО «Россельхозбанк»?
 - а) да, вполне

б) скорее да, чем нет

в) скорее нет, чем да

г) нет, не устраивает

7) Считаете ли Вы необходимым расширение ассортимента услуг АО «Россельхозбанк»?

а) да, вполне

б) скорее да, чем нет

в) скорее нет, чем да

г) нет, не считаю

8) Устраивает ли Вас форма реализации услуг, применяемая в АО «Россельхозбанк»?

а) да, вполне

б) скорее да, чем нет

в) скорее нет, чем да

г) нет, не устраивает