

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования**  
**«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»**

**Высшая школа экономики и управления**

**Кафедра «Экономическая безопасность»**

**ВКР ПРОВЕРЕН**

Рецензент,

\_\_\_\_\_/ М.И. Калачнюк /

« 25 » июня 2021 г.

**ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ**

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., доцент

\_\_\_\_\_/ А.В. Карпушкина /

« 24 » июня 2021 г.

---

Разработка предложений по повышению экономической безопасности банка  
на примере АО «Россельхозбанк»

---

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

**ЮУрГУ – 38.05.01. 2021 466. ВКР**


**Руководитель ВКР, доцент**

\_\_\_\_\_/ С.В. Ермолаев /

« 22 » июня 2021 г.

**Автор**

студент группы ЭУ – 569

 / С.А. Щетинин /

« 22 » июня 2021 г.

**Нормоконтролер, к.э.н., доцент**

\_\_\_\_\_/ Е.Б. Голованов /

« 23 » июня 2021 г.

**Челябинск 2021**

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»

Высшая школа экономики и управления

Кафедра «Экономическая безопасность»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., доцент

\_\_\_\_\_/А.В. Карпушкина /

« 23 » \_\_\_\_\_ июня \_\_\_\_\_ 2021г.

## ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу студента

Щетинина Сергея Александровича

---

Группа ЭУ-569

1 Тема выпускной квалификационной работы

Разработка предложений по повышению экономической безопасности банка  
на примере АО «Россельхозбанк»

---

Утверждена приказом ректора ЮУрГУ от 26.04.2021 № 714-13/12

2 Срок сдачи студентом законченной ВКР 22.06.2021

---

3 Исходные данные к выпускной квалификационной работе

Годовой отчет АО «Россельхозбанк», отчет о финансовых результатах АО  
«Россельхозбанк», Официальный сайт АО «Россельхозбанк», Карпушкина А.В.  
Экономическая безопасность. Часть I: учебное пособие

---

---

---

---

---

4 Перечень подлежащих разработке вопросов

1) теоретические основы экономической безопасности банковской системы,

2) анализ системы экономической безопасности АО «Россельхозбанк»,

3) совершенствование механизма обеспечения экономической безопасности  
АО «Россельхозбанк»

5 Иллюстративный материал (плакаты, альбомы, раздаточный материал, макеты, электронные носители и др.)

Общее количество иллюстраций \_\_\_\_\_

6 Дата выдачи задания \_\_\_\_\_ 10.05.2021 \_\_\_\_\_

Руководитель, \_\_\_\_\_ /С.В. Ермолаев /

Задание принял к исполнению \_\_\_\_\_  /С.А. Щетинин /

## КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Срок выполнения этапов работы	Отметки о выполнении руководителя
Выбор темы ВКР	03.11.2020	выполнено
Подбор и изучение необходимых учебно-методических и законодательно-правовых источников	08.01.2021- 26.02.2021	выполнено
Разработка и написание первой главы выпускной квалификационной работы	02.03.2021- 29.03.2021	выполнено
Разработка и написание второй главы выпускной квалификационной работы	02.04.2021- 27.04.2021	выполнено
Разработка и написание третьей главы выпускной квалификационной работы	05.05.2021- 01.06.2021	выполнено
Оформление выпускной квалификационной работы	02.06.2021- 15.06.2021	выполнено
Защита выпускной квалификационной работы	02.07.2021	

Руководитель ВКР \_\_\_\_\_ /С.В. Ермолаев /

Студент \_\_\_\_\_  /С.А. Щетинин /

## АННОТАЦИЯ

С.А. Щетинин. Разработка предложений по повышению экономической безопасности банка на примере АО «Россельхозбанк». – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ – 569, 90 с., 13 рис., 17 табл., библиогр. список – 71 наим., 1 прил.

Объект исследования – АО «Россельхозбанк».

Предмет исследования – механизм обеспечения экономической безопасности банка.

Цель исследования – предложение рекомендаций по совершенствованию механизма обеспечения экономической безопасности АО «Россельхозбанк».

В исследовании определены теоретические аспекты экономической безопасности банка, нормативно правовое регулирование экономической безопасности банковской системы.

Изучены методики оценки экономической безопасности банка.

Проведен анализ результатов деятельности АО «Россельхозбанк», уровня экономической безопасности банка с использованием различных методик, индикаторов и оценочных показателей.

Предложены рекомендации по совершенствованию механизма обеспечения экономической безопасности АО «Россельхозбанк» и рассчитана их экономическая эффективность.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....	9
1.1 Понятие экономической безопасности банка, цели, задачи, ее объекты и субъекты.....	9
1.2 Нормативно-правовое регулирование экономической безопасности банковской системы.....	17
1.3 Методики оценки экономической безопасности финансово- кредитных организаций.....	23
2 АНАЛИЗ СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК».....	30
2.1 Краткая характеристика АО «Россельхозбанк».....	30
2.2 Анализ динамики и структуры активов, источников средств и пассивов АО «Россельхозбанк».....	31
2.3 Анализ выполнения банком обязательных экономических нормативов Банка России.....	54
2.4 Анализ финансовых результатов АО «Россельхозбанк».....	61
3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК».....	69
3.1 Оценка надежности АО «Россельхозбанк» по методике В.С. Кромонава.....	69
3.2 Предложения по повышению экономической безопасности и финансовой устойчивости АО «Россельхозбанк».....	78
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	83
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	90
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Альбом иллюстраций.....	90

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность выпускной квалификационной работы заключается в том, что в настоящее время усиливается конкуренция и консолидация банковского бизнеса, а, следовательно, возрастает важность такого процесса, как экономическая безопасность банковской системы.

Возрастающая конкуренция и консолидация банковского сектора приводит к возникновению угроз, которые в свою очередь препятствуют реализации экономических интересов собственников банка.

Проблемы экономической безопасности банков изучаются и анализируются, предлагаются способы повышения уровня экономической безопасности еще и в связи с тем, что в условиях регионализации острой остается проблема обеспеченности банковскими услугами регионов России.

О важности изучения и анализа территориального аспекта функционирования банковской системы и экономической безопасности банков говорит и тот факт, что значительная их часть расположена в краях, областях и республиках.

Поэтому исследование различных аспектов обеспечения экономической безопасности банковского сектора будет способствовать его развитию, повышению устойчивости кредитных организаций, качества предоставляемых услуг, усилению защиты прав вкладчиков и кредиторов банка, развитию инструментов рефинансирования и управления ликвидностью кредитных организаций.

Объект исследования – АО «Россельхозбанк».

Предмет исследования – механизм обеспечения экономической безопасности банка.

Цель выпускной квалификационной работы – разработка рекомендаций по совершенствованию механизма обеспечения экономической безопасности АО «Россельхозбанк».

Цель предопределила решение следующих задач:

1) рассмотреть теоретические основы экономической безопасности банковской системы;

2) провести анализ системы экономической безопасности АО «Россельхозбанк»;

3) предложить рекомендации по совершенствованию механизма обеспечения экономической безопасности АО «Россельхозбанк» и рассчитать их экономическую эффективность.

Значимый вклад в разработку проблематики внесли научные исследования следующих авторов: В.К. Сенчагов, Л.И. Абалкин, В.В. Аленин, А.Л. Архтпов, В.Д. Борисова, А.Н. Пороховский, Е.В. Прудиус, И.В. Телегин, И.Б. Ткачук и др.

Методологической базой в исследовании послужили теоретические и прикладные разработки ученых в области экономической безопасности банковского сектора.

Информационная база основана на законодательных и правовых актах банковской деятельности и экономической безопасности, официальных данных АО «Россельхозбанк» за 2017-2020 гг., публикациях в периодической печати и ресурсах Интернета.

В первой главе рассмотрены понятие экономической безопасности банка, нормативно правовое регулирование экономической безопасности банковской системы, методики оценки экономической безопасности финансово кредитных организаций.

Во второй части проведен анализ результатов деятельности АО «Россельхозбанк» с использованием вертикального и горизонтального анализа. В третьей, с помощью методики В. С. Кромонава, определены основные угрозы и предложены рекомендации по совершенствованию механизма обеспечения экономической безопасности АО «Россельхозбанк» и рассчитана их экономическая эффективность.



# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

## 1.1 Понятие экономической безопасности банка, цели, задачи, ее объекты и субъекты

Структурно экономическая безопасность страны состоит из разных направлений, дополняющих друг друга: экологическая, оборонная, социальная, технологическая, политическая безопасности и так далее. Фундаментом все перечисленных видов безопасности является именно экономическая безопасность. [40 с. 10] Стратегическими целями обеспечения национальной безопасности являются развитие экономики страны, обеспечение экономической безопасности и создание условий для развития личности, перехода экономики на новый уровень технологического развития, вхождения России в число стран лидеров по объему валового внутреннего продукта и успешного противостояния влиянию внутренних и внешних угроз. [4]

Главными стратегическими угрозами национальной безопасности в области экономики являются ее низкая конкурентоспособность, сохранение экспортно-сырьевой модели развития и высокая зависимость от внешнеэкономической конъюнктуры, отставание в разработке и внедрении перспективных технологий, незащищенность национальной финансовой системы от действий нерезидентов и спекулятивного иностранного капитала, уязвимость ее информационной инфраструктуры, несбалансированность национальной бюджетной системы, регистрация прав собственности в отношении значительной части организаций в иностранных юрисдикциях, ухудшение состояния и истощение сырьевой базы, сокращение добычи и запасов стратегически важных полезных ископаемых, прогрессирующая трудонедостаточность, сохранение значительной доли теневой экономики, условий для коррупции и криминализации хозяйственно-финансовых отношений, незаконной миграции, неравномерное развитие регионов, снижение устойчивости национальной системы расселения. [9]

Негативное воздействие на экономическую безопасность оказывают введенные против Российской Федерации ограничительные экономические меры, глобальные и региональные экономические кризисы, усиление недобросовестной конкуренции, неправомерное использование юридических средств, нарушение стабильности тепло и энергоснабжения субъектов национальной экономики, а в перспективе будет оказывать также дефицит минерально-сырьевых, водных и биологических ресурсов.

Для обеспечения экономической безопасности основные усилия направлены на устранение дисбалансов в экономике, территориальном развитии, развитии рынка труда, транспортной, информационной, социальной и образовательной инфраструктурах, формирование новой географии экономического роста, новых отраслей экономики, центров промышленности, науки и образования, активизацию фундаментальных и прикладных научных исследований, повышение качества общего, профессионального и высшего образования, совершенствование национальных инвестиционных и финансовых институтов, стимулирование миграции производства из других стран в Россию. [8]

Одним из главных направлений обеспечения национальной безопасности в области экономики на долгосрочную перспективу является повышение уровня энергетической безопасности, которая включает в себя устойчивое обеспечение внутреннего спроса на энергоносители стандартного качества, рост энергоэффективности и энергосбережения, конкурентоспособности отечественных энергетических компаний и производителей энергоресурсов, предотвращение дефицита топливно-энергетических ресурсов, создание стратегических запасов топлива, резервных мощностей, производство комплектующего оборудования, стабильное функционирование систем энерго и теплоснабжения. [70]

Рассмотрим понятие и подходы к экономической безопасности с точки зрения различных авторов, применимо к национальной безопасности, в таблице 1.1.

С увеличением степени открытости российской экономики, повешением конкуренции мирового рынка, расширением сфер производства и ускоряющегося

развития информационных технологий на фоне ослабления экономики страны, становятся все более актуальными проблемы обеспечения экономической безопасности страны, отдельных сегментов, предприятий и организаций.

Таблица 1.1 – Понятие экономической безопасности с точки зрения различных авторов

Автор	Характеристика
Л. Абалкин, В. Медведев	Экономическая безопасность – это условия, необходимые для защиты хозяйства страны от внутренних и внешних угроз, с целью обеспечения бескризисного развития экономики
А. Пороховский, В. Сенчагов, А. Татаркин	Экономическая безопасность – это состояние экономики страны, позволяющее организовать защиту важных интересов
А. Архипов, Б. Михайлов, А. Городецкий, А. Илларионов	Экономическая безопасность обеспечивает эффективную деятельность страны и процесс развития экономики организуя ее безопасность. В соответствии с данным утверждением состояние национальной экономики изменяется при повышении уровня конкурентоспособности в мировой экономике

Современная экономика характеризуется тем, что степень экономического развития зачастую зависит от обстановки, складывающаяся в финансовой сфере. Поэтому, главное в международных отношениях значитесь валютно-кредитные и финансовые отношения. Таким образом, одним из важнейших компонентов национальной безопасности есть экономическая безопасность государства.

Безопасность финансовой системы – это одна из важнейших составляющих экономической безопасности страны. Без стабильного функционирования экономической системы и финансового рынка невозможно увеличение экономического и научно-технического уровня страны, который должен обеспечить заслуженное место в мире в целом. Следовательно, для стабильного функционирования любой финансовой организации немаловажна структура управления безопасностью. [35 с.23] Рассмотрим понятие экономической безопасности банка с точки зрения различных авторов в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Понятие банковской экономической безопасности с точки зрения различных авторов

Автор	Сущность
Алавердов А.Р.	Под экономической безопасностью банка следует понимать состояние защищённости его жизненно важных интересов от внутренних и внешних угроз, достигаемое путём реализации определённой системы мер экономического, организационного и технического характера
Гапоненко В.Ф.	Экономической безопасностью называется такое состояние защищённости субъекта хозяйствования, его функционирования и связей от воздействия негативных факторов внешней и внутренней среды с помощью нормативно-правовых, экономических, организационных, технических, социальных мероприятий
Репин А.В.	Экономическая безопасность банка – это состояние защищённого функционирования коммерческого банка, гарантирующие недопущение ущерба от внешних и внутренних экономических угроз.
Рождественская Т.Э.	Банковская система должна препятствовать принятию банками чрезмерных рисков и иметь возможность отсекаать те свои элементы, деятельность которых может представлять угрозу для функционирования всей банковской системы, обеспечивая надёжность, стабильность своего существования.

Главная цель обеспечения экономической безопасности банка – это поддержание стабильности его деятельности, независимо от действий внешних и внутренних неблагоприятных факторов.

Для достижения главной цели необходимо выполнение основных мероприятий обеспечения экономической безопасности банка. Следует определить наиболее важные задачи, решение которых повлечет за собой эффективную защиту банка от негативных влияний. Задачи представлены на рисунке 1.1.

Рассмотрим понятия объекта и субъекта безопасности банка. Объекты безопасности банка:

- 1) персонал (руководство, ответственные исполнители, сотрудники);
- 2) финансовые средства, материальные ценности, новейшие технологии;
- 3) информационные ресурсы (информация с ограниченным доступом, составляющая коммерческую тайну, иная конфиденциальная информация, предоставленная в виде документов и массивов независимо от формы и вида их представления).



Рисунок 1.1 – Задачи обеспечения экономической безопасности банка

В свою очередь, субъектами банковской безопасности являются:

1) государство (Российская Федерация) как собственник ресурсов, создаваемых, приобретаемых и накапливаемых за счет средств государственных бюджетов, а также информационных ресурсов, отнесенных к категории государственной тайны;

2) Центральный банк Российской Федерации, который осуществляет денежно-кредитную политику страны;

3) коммерческий банк как юридическое лицо, являющееся собственником финансовых, а также информационных ресурсов, составляющих служебную, коммерческую и банковскую тайну;

4) другие физические и юридические лица, в том числе клиенты и партнеры по финансовым отношениям, задействованные в процессе функционирования коммерческого банка как внутри страны, так и во внешнефинансовых связях (органы государственной власти, исполнительные органы, организации, привлекаемые для оказания услуг в области безопасности, обслуживающий персонал, клиенты и др.);

5) службы безопасности коммерческих банков и частные охранно-детективные структуры. [23 с. 221]

Согласно Мягковой Т.Л., риски – ничем необусловленная возможность снижения величины доходов, увеличения расходов, уменьшения прибыли, снижения величины собственного капитала кредитной организации. Это все в совокупности сказывается на неспособности банком расплачиваться по своим обязательствам вследствие любых факторов внутреннего и внешнего характера, которые влияют на результат деятельности экономического субъекта. [37 с.66]

Как правило, банковские риски возникают ввиду обстоятельств, возникновение которых не зависит от самого коммерческого банка. Говоря конкретно, к этим обстоятельствам относятся нестабильность экономики страны, обострение ситуации на международных рынках, экономические санкции. Следовательно, уровень экономической безопасности напрямую зависит от банковских рисков, управление которыми приводит к возникновению угроз банковской безопасности, их классификация представлена в таблице 1.3.

По отношению к каждой группе угроз экономической безопасности банковской системы легко определить субъект их возникновения – фактор воздействия внешней, мезо или внутренней среды. Следует охарактеризовать некоторые факторы, оказывающие влияние на экономическую безопасность банковской системы России, определяющие специфическую ситуацию в стране. [33 с. 54]

Во-первых, высокая зависимость клиентов и контрагентов банка от возможных потерь в случае реализованных угроз. Это вызывает сокращение объема вкладов в посткризисный период. Кроме того, экономическая ситуация в стране, высокий

уровень безработицы и низкий уровень зарплат привел к снижению склонности населения к сбережению согласно макроэкономической модели.

Таблица 1.3 – Классификация угроз экономической безопасности банковской системы

Классификационный признак	Группы угроз	Виды угроз
По сфере влияния	Внешние угрозы	Угрозы, вызванные изменениями в политической, экономической и социальной сфере страны, угрозы, вызванные неблагоприятной рыночной конъюнктурой, угрозы, связанные с криминализацией банковского
	Внутренние угрозы	Угрозы снижения конкурентоспособности банковских продуктов, угрозы, связанные с низкой квалификацией персонала банков, угрозы потери ликвидности, финансовой устойчивости вследствие действия финансовых рисков, угрозы, связанные с проведением рискованной кредитной политики банка, угрозы, связанные с низким качеством менеджмента, угрозы, связанные с нарушением законодательства
По функциональному признаку	Угрозы, связанные с рыночным окружением	Угрозы потери конкурентоспособности, угрозы ухудшения деловой репутации в следствии происка конкурентов, угрозы потери клиентов и контактных аудиторий.
	Угрозы, связанные с человеческим фактором (клиентские риски)	Угрозы, связанные с особенностями менталитета (стремление быстрой наживы и уход к конкуренту с высокими процентами), угрозы сокращения ресурсной базы (боязнь вложения денег в банк).
	Информационные угрозы	Разглашение коммерческой информации банка, разглашение коммерчески информации клиентов, угрозы хакерской атаки, угрозы использования инсайдерской информации.
	Угрозы, связанные с управлением банка (менеджмента)	Угрозы низкого качества управления, угроза поглощения и потери независимости, угрозы изменения рыночной среды, угрозы, связанные с нарушением трудовой дисциплины или связанные с квалификацией

Во-вторых, рост информационной угрозы. Растущая тенденция хакинга в атаках на организации. По результатам 2020 года доля этого метода составляет 24% (на 10 процентных пунктов больше, чем в 2019 году).

В-третьих, рост объема потребительских кредитов, а также рост кредитных рисков банков. По статистике объем кредитов населению увеличился в четыре раза, хотя доходы населения снизились.

В-четвертых, ослабление национальной валюты, что провоцирует отток капитала за рубеж. Несмотря на то, что курс доллара и евро зафиксирован в определенном коридоре, стоимость их достаточно велика по сравнению с рублем. В предложенной классификации существующих угроз экономической безопасности банковской системы не была учтена отраслевая специфика работы банков, которая определяется рядом факторов:

1) большой по сравнению с другими видами деятельности уровень общего риска ведения бизнеса;

2) высокая степень диверсификации доходов банков, что связано с необходимостью подбора высококвалифицированного персонала, а управляющему необходимо обладать знаниями во всех областях доходной деятельности банков;

3) высокая степень зависимости от внешних факторов, политической и экономической ситуации в мире;

4) необходимость высокой степени защиты клиентской информации, высокий уровень конфиденциальности. [77]

Различные виды рисков могут быть взаимосвязаны между собой, реализация одного риска может изменять уровень или приводить к реализации других рисков. Поэтому в целях минимизации ущерба требуется разработка эффективных методов и способов управления рисками.



## 1.2 Нормативно-правовое регулирование экономической безопасности банковской системы

В России термин «безопасность» впервые был применен в «Положении о мерах к охранению государственного порядка и общественного спокойствия» от 14.08.1881 г. Предлагаемый документ не без некоторого основания называли настоящей конституцией Российской империи. [41 с. 114]

В настоящее время правовую основу обеспечения экономической безопасности составляют:

1) Конституция Российской Федерации; [1]

2) международные договоры Российской Федерации, например, Европейская конвенция о пресечении терроризма от 27 января 1977 г., Договор о коллективной безопасности от 15 мая 1992 г., Декларация о мерах по ликвидации международного терроризма от 9 декабря 1994 г., основополагающий акт о взаимных отношениях, сотрудничестве и безопасности между Российской Федерацией и Организацией Североатлантического договора от 27 мая 1997 г., Договор о сотрудничестве государств – участников СНГ в борьбе с терроризмом от 4 июня 1999 г.;

3) федеральные конституционные законы, например, О Конституционном Суде Российской Федерации от 21 июля 1994 г. № 1ФКЗ, О Верховном Суде Российской Федерации от 5 февраля 2014 г. № 3ФКЗ, О судебной системе Российской Федерации от 31 декабря 1996 г. № 1ФКЗ;

4) Федеральный закон от 28.12.2010г. № 390ФЗ «О безопасности»; [8]

5) постановления Президента, Правительства Российской Федерации, например, «О мерах по реализации Указа Президента России «О применении отдельных специальных экономических мер в целях обеспечения безопасности Российской Федерации» от 7 августа 2014 г. № 778, «О применении отдельных специальных экономических мер в целях обеспечения безопасности Российской Федерации» от 6 августа 2014 г. № 560;

б) законы и иные нормативные правовые акты субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, принятые в пределах их компетенции в области экономической безопасности, например, постановление Законодательного собрания Челябинской области «Стратегия социально-экономического развития Челябинской области до 2020 года» от 26 марта 2014 г. № 1949, постановление Губернатора Челябинской области «О Комиссии по противодействию коррупции в Челябинской области» от 24 февраля 2014 г. № 232.

К числу подзаконных актов относятся различные инструкции, положения, иные регламенты, введенные в действие уполномоченными органами исполнительной власти государства (Банком России, Министерством труда и социальных отношений, Министерством внутренних дел и другие).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана соблюдать установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации, в банковских группах.

В Федеральном законе от 2.12.1990 г. №3951 «О банках и банковской деятельности» рассмотрены вопросы, касающиеся порядка регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций, обеспечения стабильности банковской системы, защиты прав и интересов вкладчиков и кредиторов кредитной организации, межбанковских отношений и обслуживания клиентов, бухгалтерского учета в кредитной организации и надзора за их деятельностью. [6]

Федеральный закон от 7.08.2001 г. №115ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» регулирует отношения граждан Российской Федерации, иностранных граждан, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также государственных органов, осуществляющих контроль на территории Российской Федерации за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом, в целях предупреждения, выявления и

пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. [8]

Базельский комитет по банковскому надзору был создан в 1974 г. при Банке международных расчетов для регулирования банковской практики и надзора, разработки мер по предотвращению возникновения повышенных рисков и кризисов в банковских системах. [42 с. 17]

Базельские соглашения разрабатывались в ответ на системные кризисы в банковском секторе. В качестве реакции на кризисные события появились документы «Базель I», «Базель II» и «Базель III». В зависимости от специфики кризисов в каждый период удостаивалась внимания функция управления теми видами рисков, которые послужили его причиной.

Так, в «Базель I» и «Базель II» был сделан акцент на управлении кредитным риском, а в «Базель III» большее внимание было уделено рыночному риску и риску ликвидности. Но выход этих документов носит скорее запаздывающий, нежели превентивный характер.

Банк России с 2012 г. в рамках национального регулирования банковского сектора приступил к поэтапной реализации основных положений Базельского соглашения по капиталу (Базель III). [42 с. 29]

В развитие нормативных документов каждая кредитная организация обязана разрабатывать свои внутренние документы, по управлению рисками, отражающие специфику деятельности, о чем содержатся требования в каждом из рассмотренных выше нормативных документов.

Качественно разработанный пакет внутренних Положений кредитно-финансовых организаций по управлению рисками позволяет им повысить уровень экономической безопасности.

Государственные банки – это кредитные организации, в которых государство принимает участие во всех внутренних решениях.

Всегда считалось, что, если банк есть в списке государственных банков, это говорит о его повышенной стабильности и надежности. Также деятельность банка

затрагивает сектора экономики, финансировать которые коммерческим банкам невыгодно (рисунок 1.2).

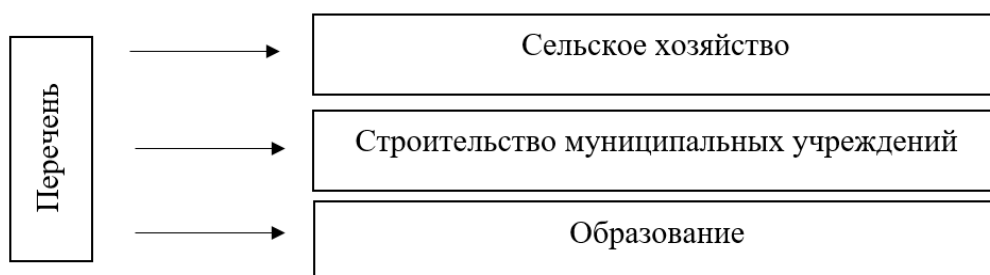


Рисунок 1.2 – Сектора экономики, финансируемые государственными банками

В настоящее время роль государственных банков в Российской Федерации оценивается довольно неоднозначно.

С одной стороны, в кризисное время они получают государственную поддержку в виде кредитов под низкий процент, обеспечивая тем самым ликвидность платежной системы.

Государственные банки служат оплотом надежности для частных компаний и вкладчиков, проводят политику по снижению процентных ставок, задают общий уровень цен ипотечного кредитования.

С другой стороны, система государственного участия в банковском секторе создает нечестную конкуренцию, поскольку государственные банки имеют доступ к более дешевым финансовым ресурсам.

В мировой практике развитых стран роль государства в банковском секторе зачастую ограничена. Обычно оно занимается регулированием финансовой системы в целом, в лучшем случае оказывает помощь кредитным учреждениям в ситуации кризиса. Долевое участие в финансовых институтах характерно в большей степени рынкам развивающихся стран. И в исторической перспективе постепенно происходит отказ от государственного вмешательства в банковский сектор по мере развития экономики.

В России по-прежнему наблюдается тенденция, когда население склонно больше доверять банкам с государственным участием. Самыми популярными, по

итогах опросов, были признаны Сбербанк, Банк Москвы и ВТБ, активно работающий с населением в рамках своего розничного бренда ВТБ24. Эти банки большей частью населения воспринимаются как государственные, что и обеспечивает им высокий уровень доверия частных вкладчиков.

Список государственных банков Российской Федерации представлен в таблице 1.4. Процент акций государства может меняться в связи с продажами/покупками акций банков. Касательно АО «Россельхозбанк», 100% акций находится у государства.

Таблица 1.4 – Список государственных банков Российской Федерации

Наименование банка	% акций государства	Наименование банка	% акций государства
Сбербанк	51%	Глобэкс	99%
ВТБ	61%	МСП Банк	72%
Газпромбанк	51%	Татфондбанк	51%
Россельхозбанк	100%	Российский Капитал	51%
Банк Москвы	>51%	Всероссийский Банк Развития Регионов	>90%
Внешэкономбанк	>30%	Башпромбанк	51%
Ханты-Мансийский Банк	51%	Почтобанк	>50%
АКБАРС	56%	Крайинвестбанк	93%
Связь-Банк	99.4%	Росэксимбанк	100%
Русь	>60%	Рускобанк	>51%

Государственное влияние на деятельность банков может осуществляться несколькими видами, представленными на рисунке 1.3.

Популярность банков с государственным участием можно объяснить целым рядом факторов. Это и разветвленная сеть филиалов, которая досталась «в наследство», как это произошло со Сбербанком, или была создана уже в ходе деятельности последних лет. В случае с ВТБ, успех можно объяснить грамотно построенной рекламной компанией, в которой была подчеркнута связь банка с государственными структурами.

Во мнении населения, банки с государственной составляющей выглядят как монополисты рынка, наиболее надежные и стабильные, и положение это, скорее всего, сохранится надолго. Однако другой стороной государственного участия

иногда становится определенной консервативностью и неспособностью к быстрым переменам, как это отмечается у Сберегательного банка.



Рисунок 1.3 – Виды государственного влияния на деятельность банков

Как показала мировая практика, именно банковская система носит наиболее неустойчивый характер, любые потрясения для которой могут оборачиваться кризисом. И лишь поддерживаемая государством, как на финансовом, так и на законодательном уровне, такая система способна к выживанию. Во всех экономически развитых странах регулирование деятельности банков имеет приоритетное значение.

### 1.3 Методики оценки экономической безопасности финансово-кредитных организаций

Для обеспечения эффективности управления кредитной организации необходимо количественно описать и измерить ее финансовую устойчивость. Поэтому главной составляющей системы экономической безопасности банка – это ее диагностика. В настоящее время в экономической литературе существует большое количество методов оценки.

Все имеющиеся методики можно разделить группы, а точнее, на российские и зарубежные, каждую из них на подгруппы. Классификация методов наглядно представлена на рисунке 1.4.

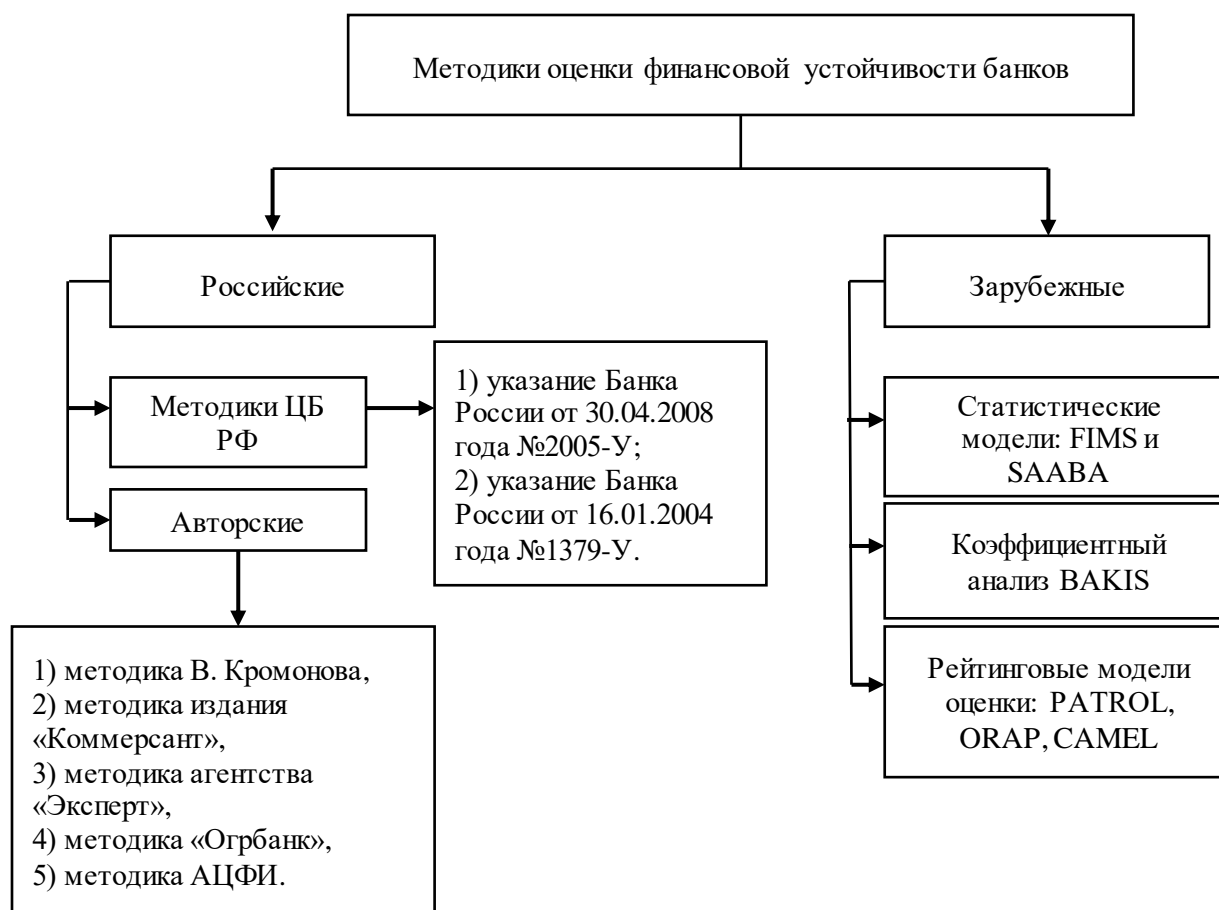


Рисунок 1.4 – Методики оценки экономической безопасности банка

Для начала рассмотрим первую группу методик это отечественные, определим достоинства и недостатки, составим алгоритм для оценки системы экономической безопасности банка.

Методика Центрального Банка России основывается на выполнении кредитными организациями установленных обязательных нормативах деятельности (Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. № 180И «Об обязательных нормативах банков»). Она применяется для расчета обязательных нормативов и поддержания их на определенном уровне в течении финансовой деятельности, что гарантирует контроль над рисками различного рода (таблица 1.5). [10]

Таблица 1.5 – Обязательные нормативы деятельности банка

Норматив		Допустимое значение, %
Н1.1	достаточности капитала	min 4,5
Н1.2		min 6
Н1.0		min 8
Н2	ликвидности	min 15
Н3		min 50
Н4		max 120
Н6	максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков	max 25
Н7	максимальный размер крупных кредитных рисков	max 800
Н9.1	максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	max 50
Н10.1	совокупная величина риска по инсайдерам банка	max 3
Н12	норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	max 25

Рассмотрим подробнее значение каждого норматива.

Основной норматив, который обязаны соблюдать все кредитные организации это норматив достаточности капитала (Н1). Один из показателей надежности банка, который регулирует риск его несостоятельности и определяет минимальную



величину собственных средств. Определяется как отношение собственного капитала банка к суммарному объему активов, взвешенных по уровню риска.

Следующая группа нормативов ликвидности, определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов). Н2 – регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня. Н3 – регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней. Н4 – регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

Норматив (Н6), который определяет максимальный риск на один или группу заемщиков. Рассчитывается как отношение общей суммы требований банковских кредитов к должнику (группе дебиторов) к капиталу банка.

Следующий норматив (Н7), ограничивает общую величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка.

Стандарты Н9.1 и Н10.1 определяет максимальный размер кредитов, гарантий и банковских гарантий для акционеров и инсайдеров (физических лиц), соответственно, к собственным средствам банка.

Последний норматив (Н12), регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка. [10]

Теперь перейдем к методике В.С. Кромонава, который предлагает рассмотреть определенный набор показателей, на основе которых рассчитывается индекс надежности N, пороговое значение которого приравнивается к 50. Чем выше данный индекс, тем более устойчив банк.

Для оценки финансовой устойчивости банка, согласно методике В.С. Кромонава, необходимо рассчитать базовые аналитические коэффициенты, которые представлены в таблице 1.6.

Таблица 1.6 – Аналитические коэффициенты методики В.С. Кромонова

Коэффициент		Норматив	Характеристика
К1	Генеральный коэффициент надежности	1	Показывает, насколько рискованные вложения защищены собственным капиталом, и считается наиболее важным с точки зрения финансовой устойчивости кредитной организации
К2	Коэффициент мгновенной ликвидности	1	Показывает использует ли банк деньги клиентов в качестве собственных кредитных ресурсов
К3	Кросс-коэффициент	3	Характеризует степень риска при использовании привлеченных средств
К4	Генеральный коэффициент ликвидности	1	Характеризует способность банка при невозврате выданных займов удовлетворить требования кредиторов в предельно разумный срок, необходимый руководству банка для принятия решения и завершения операций по продаже принадлежащего банку имущества и ценностей
К5	Коэффициент защищенности капитала	1	Показывает, насколько банк учитывает инфляцию и какую часть своих активов размещает в недвижимость, ценности и оборудование
К6	Коэффициент фондовой капитализации прибыли	3	Характеризует способность наращивать собственный капитал за счет прибыли, а не дополнительного выпуска акций

По методике В.С. Кромонова оптимально надежный банк – это банк, который вкладывает в работающие активы средства в размере собственного капитала, содержит в ликвидной форме средства в объеме, равном обязательствам до востребования, имеет в три раза больше обязательств, чем работающих активов, содержит в ликвидной форме и в виде капитальных вложений средства в объеме, равном суммарным обязательствам, имеет капитальных активов на сумму, равную размеру собственного капитала, обладает капиталом в три раза большим, чем уставный фонд. [51, с. 31]

Итоговая формула для вычисления текущего индекса надежности выглядит так:

$$N = 45 \times K1 + 20 \times K2 + 10 \times \frac{K3}{3} + 15 \times 4 + 5 \times K5 + 5 \times \frac{K6}{3} \quad (1)$$

Вторая методика CAMELS – комплексная оценка, выставляемая банку на основе данных, поступающих в надзорные органы. Аббревиатура CAMELS:

1) «С» Capital adequacy – достаточность капитала – размер собственного капитала, который необходим для гарантии надежности банка для вкладчиков, и соответствие реального размера капитала необходимому;

2) «А» Asset quality – качество активов, которое определяет степень «возвратности» активов и внебалансовых статей, а также финансовое воздействие проблемных займов;

3) «А» Asset quality – качество управления (менеджмента) работой банка, проводимой политики, соблюдения законов и инструкций;

4) «Е» Earnings – доходность (прибыльность) с позиций ее достаточности для будущего роста банка;

5) «L» Liquidity – ликвидность, оценивающая способность банка своевременно выполнять требования о выплатах по обязательствам и готовность удовлетворять потребность в кредите без потерь;

6) «S» Sensitivity to risk – чувствительность к риску, определяющая насколько изменится финансовое состояние банка при изменении процентных ставок.

Каждый показатель оценивается по шкале от 1 до 5, где 1 – признак «полностью здорового» (могут быть лишь незначительные отклонения), устойчивого по отношению к внешним экономическим и финансовым потрясениям банка, а 5 говорит о существующей вероятности разорения в ближайшее время (таблица 1.7).

Достоинство данной методики представляет собой стандартизированный метод оценки банков, рейтинги по каждому показателю указывают направления действий для их повышения, комплексная оценка выражает степень необходимого вмешательства, которое должно быть предпринято по отношению к банку со стороны контролирующих органов. Недостатком является оценка качества менеджмента, используемая в методике, носит субъективный характер и не прогнозирует возможность банкротства банка. [55, с.21]

Таблица 1.7 – Аналитические коэффициенты методики CAMELS

Коэффициент		Характеристика
Достаточность капитала	K1	Определяет долю собственных средств в структуре всех пассивов (15-20 %)
	K2	Показывает какую максимальную сумму убытков может понести банк, обеспечив при этом сохранность средств своих клиентов (25-30 %)
	K3	Отношение собственных средств банка к активам, несущим риск убытка (25-30 %)
	K4	Характеризует зависимость коммерческого банка от его учредителей (15-50 %)
	K5	Средства граждан, привлеченные банком, должны полностью обеспечиваться его капиталом (100 % min)
Качество активов	Уровень доходных активов	
	Коэффициент защищенности от рисков	
	Уровень активов с повышенным риском	
	Уровень сомнительной задолженности	
	Уровень дебиторской задолженности В активах, не приносящих доход	
Деловая активность	Общая кредитная активность	
	Инвестиционная активность	
	Коэффициент использования привлеченных средств	
	Коэффициент рефинансирования	
Финансовая стабильность	Коэффициент размещения средств	
	Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования	
	Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования (с оборотами)	
	Коэффициент дееспособности	
Ликвидность	L1	Мгновенная ликвидность
	L2	Кассовая ликвидность
	L3	Текущая ликвидность
	L4	Общая ликвидность
	L5	Степень сопряженности кредитов и депозитов

Несмотря на простое и практичное применение методики В.С. Кромонава и системы CAMELS, их апробация затруднена для малых банков. Коэффициенты, которые используются в расчетах интегрированных показателей, не предусматривают низкую диверсифицированность портфеля пассивных и активных операций данных банков.

## Выводы по разделу один

Экономическая безопасность банка – это состояние защищенного функционирования коммерческого банка, гарантирующие недопущение ущерба от внешних и внутренних экономических угроз. Следовательно, главная цель обеспечения экономической безопасности банка состоит в поддержании устойчивой стабильности в его деятельности и развитии, вне зависимости от действия внешних и внутренних негативных факторов.

Экономическая безопасность коммерческого банка регулируется обширным перечнем нормативно правовых документов. Заметим, что у каждого банка разработаны свои регламенты по экономической безопасности. [12, с. 15]

АО «Россельхозбанк» – государственный банк Российской Федерации – 100 % акций государства.

Рассмотрены различные методики оценки уровня экономической безопасности. Предложен алгоритм оценки уровня экономической безопасности АО «Россельхозбанк: оценка анализа финансово экономической деятельности, оценка уровня экономической безопасности банка с использованием методик Банка России и В. С. Кромонава, оценка надежности и устойчивости АО «Россельхозбанк» с помощью методики CAMELS.

## 2 АНАЛИЗ УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

### 2.1 Краткая характеристика АО «Россельхозбанк»

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк») создано в 2000 г. в соответствии с распоряжением Президента Российской Федерации от 15.03.2000 № 75рп в целях развития национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации.

В настоящее время АО «Россельхозбанк» является одним из крупнейших банков в Российской Федерации, базой национальной кредитно-финансовой системы обслуживания товаропроизводителей в сфере агропромышленного производства. Реализуя бизнес модель универсальной кредитной организации, АО «Россельхозбанк» является рыночным инструментом государственной поддержки отраслей АПК, предоставляет все виды банковских услуг и занимает лидирующие позиции в финансировании АПК.

Миссия АО «Россельхозбанк» – реализация функций рыночного инструмента государственной поддержки в отраслях и сегментах экономики, в том числе агропромышленного, рыбохозяйственного и лесопромышленного комплексов, содействие формированию и функционированию национальной кредитно-финансовой системы, эффективное и комплексное удовлетворение платежеспособного спроса бизнеса и населения на качественные банковские и сопутствующие финансовые продукты, и услуги. [76]

По состоянию на 03.03.2021 региональная сеть АО «Россельхозбанк» представлена 66 филиалами и 991 внутренними структурными подразделениями. Для обеспечения качественного обслуживания клиентов помимо полноформатных точек продаж функционировали 16 офисов продаж в виде удаленных рабочих мест, 7 офисов самообслуживания, 3 мобильных банковских офиса, 2850 банкоматов, 1

683 информационно платёжных терминала, работали 1350 уполномоченных представителей Банка. [76]

В апреле 2016 года Наблюдательным советом АО «Россельхозбанк» утверждена Стратегия АО «Россельхозбанк» до 2020 года. Это единственная актуальная стратегия на сегодняшний день. Основная цель стратегии – обеспечение лидирующей позиции в кредитовании и обслуживании АПК и смежных отраслей, включая увеличение рыночной доли в кредитовании сезонных работ и проектом финансировании. В соответствии с принятой стратегией, АО «Россельхозбанк» продолжит наращивать объёмы кредитов с учетом индикаторов Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы, увеличит долю стандартных продуктов и конвейерных технологий в продажах, продолжит совершенствовать механизмы индивидуального структурирования сделок. Запланировано дальнейшее развитие транзакционных и комиссионных продуктов, расширение линейки универсальных продуктов и услуг как самого Банка, так и дочерних обществ Банка. Планируется продолжить деятельность по оптимизации операционной модели и повышению эффективности бизнес-процессов, совершенствованию технологической инфраструктуры, обеспечению роста доли операций, совершаемых через дистанционные каналы обслуживания, повышению эффективности работы региональной сети. Реализуемая АО «Россельхозбанк» бизнес модель универсального коммерческого банка призвана обеспечить сбалансированное устойчивое развитие Банка. [78]

2.2 Анализ динамики и структуры активов, источников собственных средств и пассивов АО «Россельхозбанк»

Разделы и статьи актива баланса банков характеризуют уровень финансового состояния следующим образом. Увеличение доли высоколиквидных активов способствует улучшению ликвидности банков на короткий период, что указывает

на возможность рассчитаться со срочными обязательствами. Однако чрезмерный их рост может ухудшить финансовое состояние, так как деньги должны работать.

Сумма и доля высоколиквидных активов должна соответствовать сумме и доли обязательств по счетам средств банков, привлеченных по ЛОРО счетам и межбанковским кредитам.

Увеличение объемов и доли кредитов индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, при нестабильной экономике, как правило, может привести к увеличению неплатежей и ухудшению ликвидности и платежеспособности банков.

По уровню рискованности все активы можно сгруппировать в четыре группы: высокорисковые, среднерисковые, низкорисковые и безрисковые. Высокая рискованность вложений означает, что вложенные средства имеют слабую способность к возврату. К высокорисковым активам относятся статьи актива кредитные вложения индивидуальным предпринимателям, физическим лицам и просроченные кредиты. Таким образом, чем выше доля в бухгалтерских активах банка кредитные вложения индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, а также образовавшаяся просроченная задолженность, тем выше уровень риска возврата предоставленных средств, ухудшения финансового состояния и ликвидности банков. К среднерисковым активам относятся кредиты юридическим лицам. Низкорисковым – кредиты банкам и ценные бумаги. К безрисковым активам следует отнести высоколиквидные и прочие активы. [60, с. 261]

В таблице 2.1 осуществлен горизонтальный анализ актива баланса банка.

По данным которые представлены в таблице 2.1, можно сделать следующие выводы.

Общая стоимость активов АО «Россельхозбанк» за период 2017-2020 гг. увеличилась на 409 667 680 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 13,31% (рисунок 2.1).



Таблица 2.1 – Горизонтальный анализ актива баланса АО «Россельхозбанк»

Показатели	На 01.01.18, млн. руб.	На 01.01.19, млн. руб.	Изменение за 2018 г.		На 01.01. 20, млн. руб.	Изменение за 2019 г.		На 01.01.21, млн. руб.	Изменение за 2020г.		Изменение в целом за 2017-2020 гг.	
			млн. руб.	%		млн. руб.	%		млн. руб.	%	млн. руб.	%
1. Денежные средства	148 410	150 180	1 771	1,19	60 131	-90 049	-59,96	78 087	17 956	29,86	-70 323	-47,38
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	81 227	91 934	10 707	13,18	96 928	4 995	5,43	120 319	23 390	24,13	39 092	48,13
в том числе обязательные резервы	19 112	20 651	1 539	8,05	22 334	1 683	8,15	23 992	1 658	7,42	4 880	25,53
3. Средства в кредитных организациях	2 863	10 998	8 135	284,11	27 068	16 070	146,11	8 483	-18 585	-68,66	5 620	196,28
4. Чистая ссудная задолженность	2 285 830	2 319 582	33 751	1,48	2 436 240	116 658	5,03	2 519 632	83 391	3,42	233 801	10,23
5. Финансовые активы – всего	355 050	560 235	205 184	57,79	452 203	-108 032	-19,28	599 798	147 596	32,64	244 748	68,93
в том числе:												
– финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 535	27 645	6 110	28,37	111 087	83 443	301,84	189 305	78 218	70,41	167 770	779,07
– чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	265 009	444 493	212 068	67,73	226 431	-218 062	-49,06	297 549	71 117	31,41	32 539	12,28
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	30 464	32 584	2 120	6,96	63 673	31 089	95,41	76 926	13 253	20,81	46 462	152,51
– чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	68 507	55 514	-12 993	-18,97	51 012	-4 502	-8,11	36 019	-14 992	-29,39	-32 487	-47,42
6. Требование по текущему налогу на прибыль	1	2	2	312,05	1	-1	-50,69	1	0	0,00	1	103,20

Окончание таблицы 2.1

Показатели	На 01.01.18, млн. руб.	На 01.01.19, млн. руб.	Изменение за 2018 г.		На 01.01. 20, млн. руб.	Изменение за 2019 г.		На 01.01.21, млн. руб.	Изменение за 2020г.		Изменение в целом за 2017- 2020 гг.	
			млн. руб.	%		млн. руб.	%		млн. руб.	%	млн. руб.	%
7. Отложенный налоговый актив	17 693	19 140	1 447	8,18	17 692	-1 449	-7,57	17 692	0	0,00	-1	-0,01
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22 684	46 555	23 871	105,24	49 125	2 570	5,52	60 627	11 502	23,41	37 943	167,27
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	278	546	269	96,61	995	448	82,06	1 563	568	57,11	1 285	462,37
10. Прочие активы	163 480	139 276	-24 204	-14,81	77 545	-61 731	-44,32	80 983	3 438	4,43	-82 497	-50,46
Итого общая стоимость активов	3 077 516	3 338 448	260 932	8,48	3 217 927	-120 521	-3,61	3 487 184	269 256	8,37	409 668	13,31

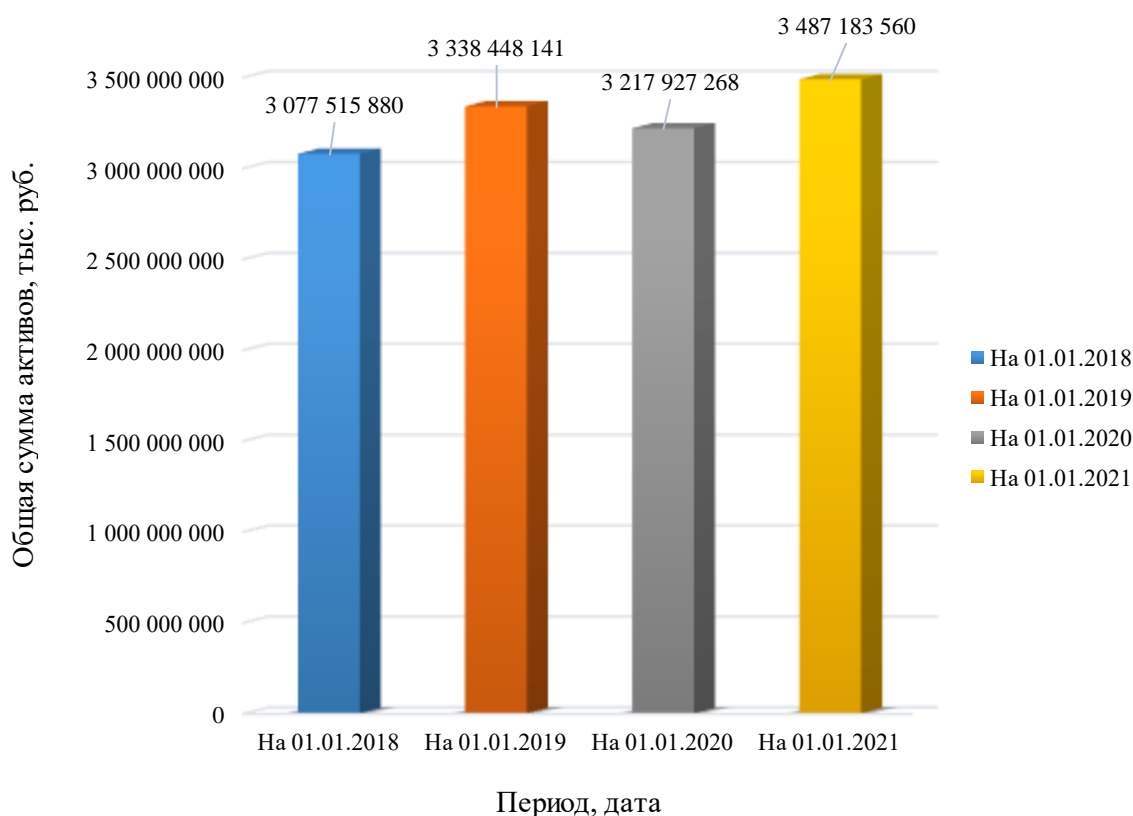


Рисунок 2.1 – Динамика общей стоимости активов АО «Россельхозбанк» за 2017-2020 гг. (тыс. руб.)

По статье «Денежные средства» в банке отражаются наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, а также драгоценные металлы и камни, принадлежащие кредитной организации. Таким образом, в целом за рассматриваемый период сумма денежных средств снизилась на 47,38%, это означает потерю ликвидных активов банка, что следует рассматривать как негативный фактор, поскольку под влиянием данного обстоятельства при прочих равных условиях финансовое состояние банка ухудшается.

По статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» отражаются средства кредитной организации на корреспондентских, накопительных, клиринговых и прочих счетах в ЦБ РФ.

Таким образом, в рассматриваемом периоде сумма средств банка в ЦБ РФ увеличилась на 48,13%. Данный показатель означает наращивание средств, которые банк вынужден изъять из оборота в соответствии с действующим

банковским законодательством. Это оценивается негативно, поскольку в результате данного обстоятельства средства банка, генерирующие получение доходов, снижаются. Такой вывод также подтверждает и динамика обязательных резервов банка, суммарное значение которых увеличилось на 25,53%.

По статье «Средства в кредитных организациях» отражаются средства, размещенные на депозитных и корреспондентских счетах, на торговых, клиринговых и прочих банковских счетах в других кредитных организациях. В целом, за рассматриваемый период сумма средств, размещенных в кредитных организациях, увеличилась на 196,28%, следовательно, определенная сумма средств была изъята из сферы других банковских операций.

По статье «Чистая ссудная задолженность» отражается сумма задолженности по предоставленным юридическим и физическим лицам кредитам и займам, а также прочим размещенным средствам. За анализируемый период сумма чистой ссудной задолженности выросла на 10,23%, что означает, что банк увеличил масштабы проводимых кредитных операций.

Под финансовыми активами подразумеваются вложения в различные долговые обязательства и ценные бумаги. За рассматриваемый период финансовые вложения банка увеличились на 68,93%, а значит, банк расширил масштабы проводимых операций с ценными бумагами и прочими аналогичными вложениями.

Стоимость имущества, принадлежащего кредитной организации и включающего в себя основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, увеличилась на 167,27%, это показывает наращивание активов, которые не являются непосредственно банковскими активами, но без которых осуществляемая банком деятельность невозможна.

Перейдем к вертикальному анализу актива баланса банка, который представлен в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Вертикальный анализ актива баланса АО «Россельхозбанк»

Показатели	На 01.01.2018		На 01.01.2019		На 01.01.2020		На 01.01.2021	
	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу
1. Денежные средства	148 410	4,82	150 180	4,50	60 131	1,87	78 087	2,24
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	81 227	2,64	91 934	2,75	96 928	3,01	120 319	3,45
в том числе обязательные резервы	19 112	0,62	20 651	0,62	22 334	0,69	23 992	0,69
3. Средства в кредитных организациях	2 863	0,09	10 998	0,33	27 068	0,84	8 483	0,24
4. Чистая ссудная задолженность	2 285 830	74,28	2 319 582	69,48	2 436 240	75,71	2 519 632	72,25
5. Финансовые активы – всего	355 050	11,54	560 235	16,78	452 203	14,05	599 798	17,20
в том числе:								
– финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 535	0,7	27 645	0,83	111 087	3,45	189 305	5,43
– чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	265 009	8,61	444 493	14,29	226 431	7,04	297 549	8,53
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	30 464	0,99	32 584	0,98	63 673	1,98	76 926	2,21
– чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	68 507	2,23	55 514	1,66	51 012	1,59	36 019	1,03
6. Требование по текущему налогу на прибыль	1	0	2	0,00	1	0,00	1	0,00
7. Отложенный налоговый актив	17 693	0,57	19 140	0,57	17 692	0,55	17 692	0,51
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22 684	0,74	46 555	1,39	49 125	1,53	60 627	1,74
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	278	0,01	546	0,02	995	0,03	1 563	0,04
10. Прочие активы	163 480	5,31	139 276	4,17	77 545	2,41	80 983	2,32
Итого общая стоимость активов	3 077 516	100,0 0	3 338 448	100,00	3 217 927	100,00	3 487 184	100,00

Структура активов банка представлена на рисунке 2.2.

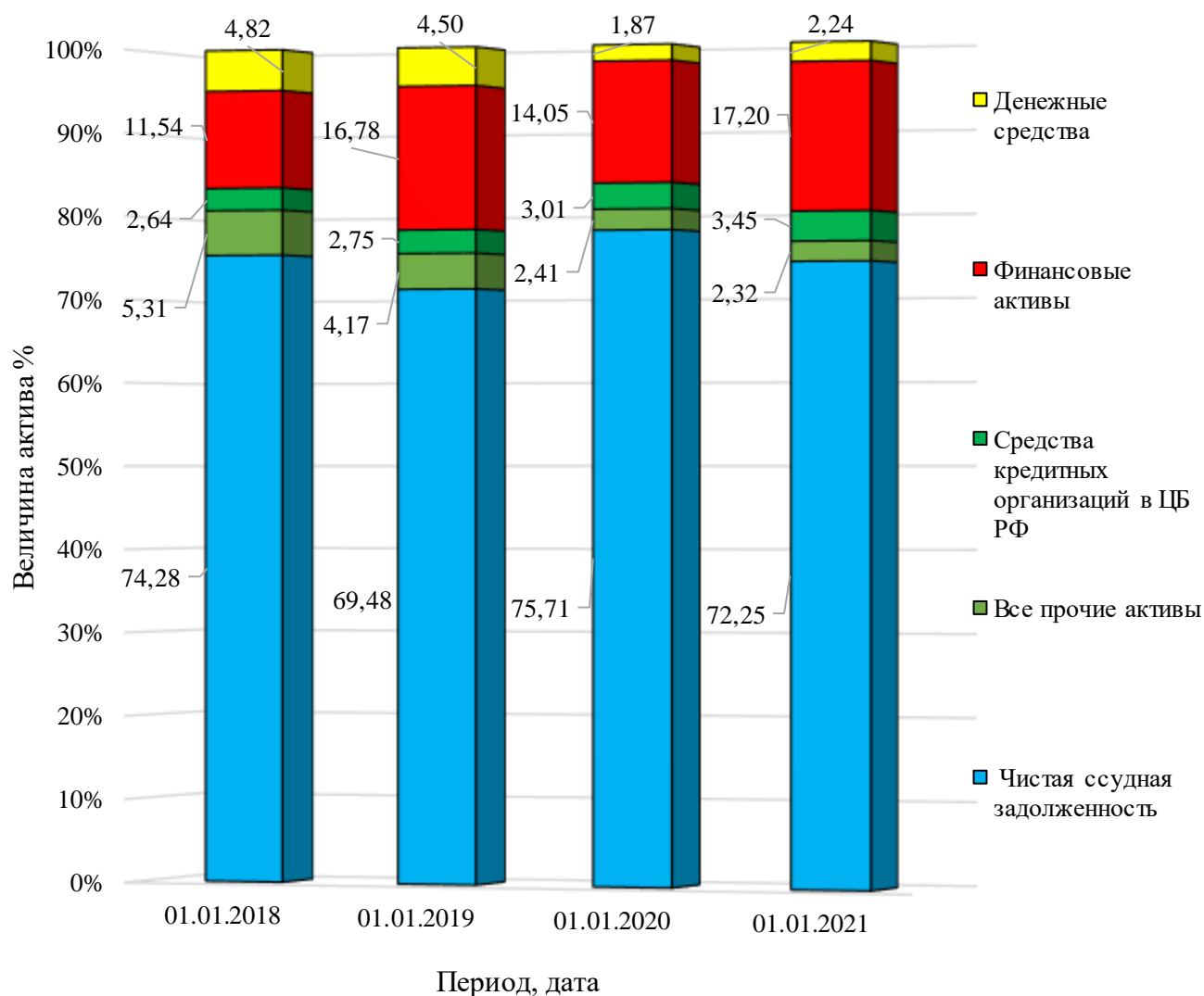


Рисунок 2.2 – Структура активов АО «Россельхозбанк» за 2017-2020 гг. (%)

По данным, представленным в таблице 2.2, можно сделать следующие выводы. Наибольший удельный вес в составе активов Россельхозбанка занимает чистая ссудная задолженность. Это значит, что банк специализируется на предоставлении кредитов. На протяжении рассматриваемого периода этот показатель снизился на 2,03 процента, что свидетельствует о незначительном сокращении роли данного вида активов в их структуре. В целом вложения банка в кредитные операции были стабильными на протяжении всего анализируемого периода.

Существенную роль в составе активов банка играют и финансовые активы. В итоге в течение рассматриваемого периода удельный вес рассматриваемого вида активов в целом увеличился на 5,66 процентных пунктов. Вложения банка в кредитные операции продемонстрировали в течение анализируемого периода существенные колебания.

В целом за рассматриваемый период удельный вес денежных средств в активах снизился на 2,58%. Это означает сокращение роли ликвидных активов банка, что следует оценивать негативно, поскольку под влиянием данного обстоятельства при прочих равных условиях финансовое состояние банка ухудшается. Удельный вес средств банка, размещенных в Центральном Банке Российской Федерации увеличился на 0,81%. Это означает наращивание доли средств, которые банк вынужден изъять из оборота в соответствии с действующим банковским законодательством.

В целом структура активов банка соответствует общепринятой банковской практике.

Также необходимо обратить внимание на анализ динамики и структуры источников собственных средств АО «Россельхозбанк».

В деятельности банка собственный капитал является значимым источником ресурсов, однако не вся его величина может быть использована в обороте банка как работающий ресурс. Собственный капитал-нетто рассматривается в качестве собственных средств, которые могут использоваться как ресурс кредитования или проведения других активных операций, приносящих доход банку. Понятие собственный капитал брутто шире, так как включает в себя средства нетто и иммобилизованные (отвлеченные) собственные средства. [17, с. 27]

К источникам, входящим в состав собственного капитала, относятся, прежде всего, средства, имеющие наиболее постоянный характер, которые коммерческий банк может при любых обстоятельствах беспрепятственно использовать для покрытия непредвиденных убытков.

Уставный капитал. Именно он позволяет коммерческому банку продолжать операции в случае возникновения крупных непредвиденных расходов и используется для их покрытия, если имеющихся у банка для финансирования таких затрат резервных фондов окажется недостаточно.

Эмиссионный доход (часть добавочного капитала банка) – это капитал, источником формирования которого служит продажа акций по стоимости, превышающей номинал.

Резервный капитал формируется коммерческим банком в обязательном порядке из чистой прибыли, если банк действует в форме акционерного общества.

Прибыль банка. В собственный капитал банка включается также прибыль предшествующих лет и часть прибыли, полученная банком в отчетном периоде.

В таблице 2.3 представлен горизонтальный анализ источников собственных средств банка.

Исходя из расчетов, можно сделать следующие выводы. Общая сумма источников собственных средств АО «Россельхозбанк» за период 2018-2020 гг. сократилась на 97 007 225 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 32,93% от суммы на начало анализируемого периода, при этом прирост за 2018 г. составил 6,27%, за 2019 г. показатель сократился на 44,32%, а прирост за 2020 г. составил 13,34 % (рисунок 2.3). В среднем за год на протяжении анализируемого периода сумма источников собственных средств банка очень сильно изменялась. Таким образом, частота изменения общей суммы источников собственных средств АО «Россельхозбанк» является значительной.

Под средствами акционеров понимают сумму взносов акционеров в уставный капитал кредитной организации. Сумма этих средств увеличилась на 25000 000 тыс. руб. или 6,50% за 2018 г., затем увеличилась на 29 635 000 тыс. руб. или 7,23% за 2019 г., и снова увеличилась на 20 000 000 тыс. руб. или 4,55% за 2020 г. За рассматриваемый период сумма средств акционеров увеличилась на 19,39%.



Таблица 2.3 – Горизонтальный анализ источников собственных средств АО «Россельхозбанк»

Показатели	На 01.01.18, млн. руб.	На 01.01.19, млн. руб.	Изменение за 2018 г.		На 01.01.20, млн. руб.	Изменение за 2019 г.		На 01.01.21, млн. руб.	Изменение за 2020 г.		Изменение в целом за 2017- 2020 гг.	
			млн. руб.	%		млн. руб.	%		млн. руб.	%	руб.	%
1. Средства акционеров (уставный капитал)	384 848	409 848	25 000	6,50	439 483	29 635	7,23	459 483	20 000	4,55	74 635	19,39
2. Выкупленные у акционеров акции	0	0	0	-	0	0	-	0	0	-	0	-
3. Эмиссионный доход	0	0	0	-	0	0	-	0	0	-	0	-
4. Резервный фонд	8 118	9 001	9 001	10,89	10 070	1 069	11,87	10 070	0	0,00	1 952	24,05
5. Переоценка – всего	3 271	-4 582	-4 582	-240,09	1 871	6 453	-140,84	1 553	-318	-16,99	-1 717	-52,51
в том числе:												
– ценных бумаг, имеющихся для перепродажи	1 946	-5 895	-5 895	-402,97	557	6 452	-109,44	239	-317	-57,01	-1 707	-87,70
– основных средств и нематериальных активов	1 325	1 313	1 313	-0,89	1 315	1	0,11	1 314	-1	-0,04	-11	-0,82
– обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	-	0	0	-	0	0	-	0	-
– инструментов хеджирования	0	0	0	-	0	0	-	0	0	-	0	-
6. Безвозмездное финансирование	0	0	0	-	0	0	-	0	0	-	0	-
7. Нераспределенная прибыль	-101 651	-101 212	-101 212	-0,43	-277 948	-176 736	174,62	-274 690	3 258	-1,17	-173 039	170,23
Итого общая сумма собственного капитала	294 586	313 055	313 055	6,27	174 318	-138 737	-44,32	197 579	23 260	13,34	-97 007	-32,93

Это означает наращивание собственного капитала банка, что следует оценивать положительно, поскольку под влиянием данного обстоятельства при прочих равных условиях финансовое состояние банка улучшается.

На протяжении анализируемого периода у банка отсутствовала практика выкупа акций у акционеров.

На протяжении анализируемого периода у банка отсутствовал эмиссионный доход.

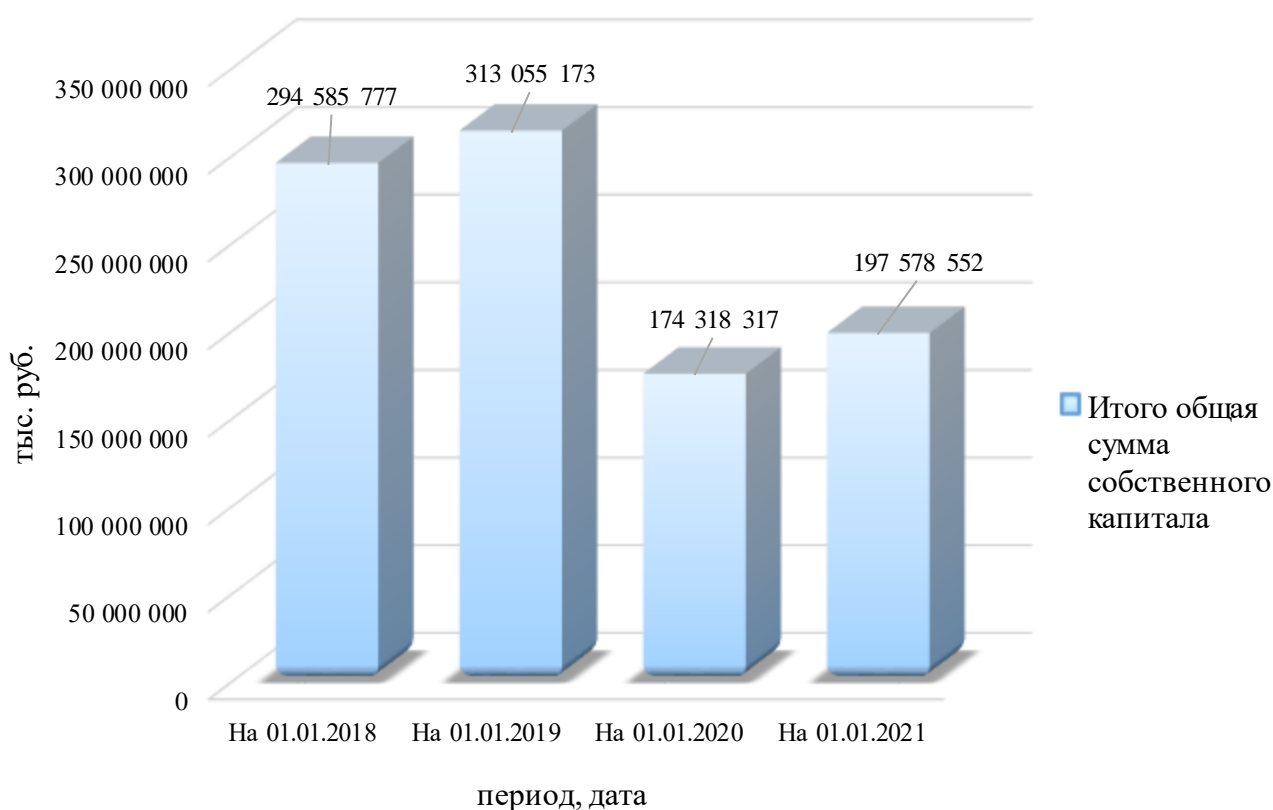


Рисунок 2.3 – Динамика общей суммы источников собственных средств АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг. (тыс. руб.)

Сумма резервного капитала увеличилась на 883 662 тыс. руб. или 10,89% за 2018 г., и снова увеличилась на 1 068 797 тыс. руб. или 11,87% за 2019 г. В итоге за рассматриваемый период сумма эмиссионного дохода увеличилась на 24,05%. Это означает что банк наращивает собственные средства, что оценивается

положительно, поскольку под влиянием данного обстоятельства финансовое состояние банка улучшается.

Общая сумма переоценки активов и обязательств в составе источников собственных средств банка снизилась на 7 853 040 тыс. руб. или 240,09% за 2018 г., затем снизилась на 6 453 433 тыс. руб. или 140,84% за 2019 г., и снизилась на – 317 879 тыс. руб. или 16,99% за 2020 г. отрицательная динамика фонда переоценки имела место за счет изменения переоценки ценных бумаг, имеющихся для перепродажи (87,70%). В целом за рассматриваемый период фонд переоценки продемонстрировал негативную динамику, что способствовало сокращению суммы источников собственных средств банка.

На протяжении анализируемого периода банк не пользовался средствами безвозмездного финансирования.

В балансе банка в течении всего анализируемого периода числился непокрытый убыток, что крайне негативно характеризует его финансовое состояние. Непокрытый убыток АО «Россельхозбанк» за период 2018-2020 гг. увеличился на -173 038 893 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 170,23%, при этом снижение за 2018 г. составило 0,43%, прирост за 2019 г. – 174,62%, снижение за 2020 г. – 1,17%. На протяжении анализируемого периода волатильность суммы непокрытого убытка АО «Россельхозбанк» является существенной. Вертикальный анализ источников собственных средств банка проведен с помощью таблицы 2.4.

В балансе банка на протяжении всего анализируемого периода числился непокрытый убыток, в результате получены отрицательные удельные веса данного вида пассива в их общей сумме: на 01.01.2018 – (-34,51%), на 01.01.2019 – (-32,33%). на 01.01.2020 – (-159,45), на 01.01.2021 – (-139,03). В итоге в течение рассматриваемого периода этот показатель упал на 104,52 процентных пункта.

Наибольший удельный вес в составе собственного капитала анализируемого банка занимают средства акционеров (уставный капитал).

Таблица 2.4 – Вертикальный анализ источников собственных средств АО «Россельхозбанк»

Показатели	На 01.01.2018		На 01.01.2019		На 01.01.2020		На 01.01.2021	
	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу
1. Средства акционеров (уставный капитал)	384 848	130,64	409 848	130,92	439 483	252,12	459 483	232,56
2. Выкупленные у акционеров акции	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Резервный фонд	8 118	2,76	9 001	2,88	10 070	5,78	10 070	5,10
5. Переоценка – всего	3 271	1,11	-4 582	-1,46	1 871	1,07	1 553	0,79
в том числе:								
– ценных бумаг, имеющих для перепродажи	1 946	0,66	-5 895	-1,88	557	0,32	239	0,12
– основных средств и нематериальных активов	1 325	0,45	1 313	0,42	1 315	0,75	1 314	0,67
– обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
– инструментов хеджирования	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
6. Безвозмездное финансирование	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0
7. Нераспределенная прибыль:	-101 651	-34,51	-101 212	-32,33	-277 948	-159,45	-274 690	-139,03
Итого общая сумма собственного капитала	294 586	100	313 055	100,00	174 318	100,00	197 579	100,00

Таким образом, в целом за анализируемый период удельный вес средств, сформированных акционерами, вырос на 101,92 процентных пункта. Это означает наращение роли средств акционеров в составе собственного капитала банка.

Отообразим наглядно структуру источников собственных средств банка, которая представлена на рисунке 2.4.

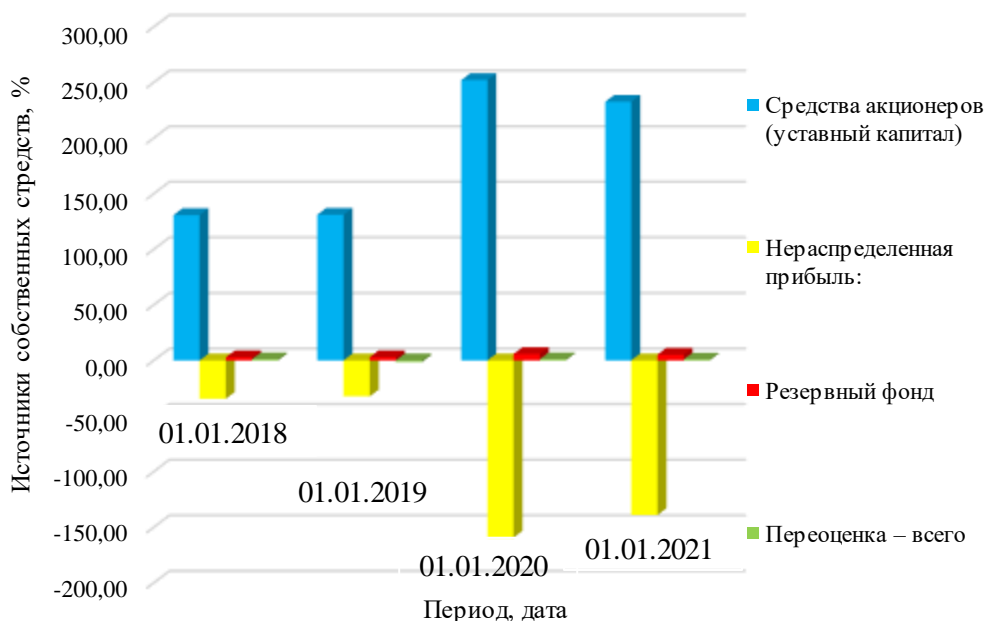


Рисунок 2.4 – Структура источников собственных средств АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг. (%)

Удельный вес резервного фонда банка составлял: на 01.01.2018 – 2,76%, на 01.01.2019 – 2,88%, на 01.01.2020 – 5,78%, на 01.01.2021 – 5,10%. Таким образом, в целом за рассматриваемый период сумма резервного фонда увеличилась на 2,34 процентных пункта. Это означает увеличение роли резервного фонда в составе собственного капитала банка.

Удельный вес фонда переоценки в составе собственного капитала банка в целом за рассматриваемый период снизилась на 0,32 процентных пункта. Это означает сокращение роли фонда переоценки в составе собственного капитала банка.

Перейдем к рассмотрению пассивов АО «Россельхозбанк».

Обязательства коммерческого банка составляют основную часть ресурсов кредитной организации. К ним относят депозиты и недепозитные источники

ресурсов. Депозиты – это денежные средства, которые клиенты (физические и юридические лица) вносят в банк на определенные счета и используют далее в соответствии с режимом счета и банковским законодательством. Недепозитные источники ресурсов – это средства, которые банк получает в виде кредитов от Центрального банка РФ и других банков или путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке. [18, с. 34]

Анализ структуры обязательств коммерческого банка в разрезе публикуемой бухгалтерской отчетности включает следующие основные виды обязательств:

- 1) кредиты Центрального банка РФ;
- 2) средства кредитных организаций;
- 3) средства клиентов (некредитных организаций), в том числе вклады физических лиц;
- 4) выпущенные долговые обязательства;
- 5) обязательства по уплате процентов;
- 6) прочие обязательства;
- 7) резервы на случай возможных потерь по условным обязательствам кредитного характера, операциям с резидентами офшорных зон и пр.

В таблице 2.5 осуществлен горизонтальный анализ обязательств банка.

По данным, представленным в таблице 2.5, можно сделать следующие выводы. Общая стоимость пассивов (обязательств) за период 2018-2020 гг. увеличилась на 506 674 905 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 18,21%, при этом прирост за 2018 г. составил – 8,71%, за 2019г. – 0,60, за 2020 – 8,08 (рисунок 2.5).

На протяжении анализируемого периода сумма обязательств банка АО «Россельхозбанк» сильно колебалась.

Таблица 2.5 – Горизонтальный анализ пассивов (обязательств) АО «Россельхозбанк»

Показатели	На 01.01.18, млн. руб.	На 01.01.19, млн. руб.	Изменение за 2018 г.		На 01.01.20, млн. руб.	Изменение за 2019 г.		На 01.01.21, млн. руб.	Изменение за 2020 г.		Изменение в целом за 2017- 2020 гг.	
			млн. руб.	%		млн. руб.	%		млн. руб.	%	млн. руб.	%
1. Обязательства в виде привлеченных кредитов, вкладов и счетов – всего	2 516 475	2 714 146	197 671	7,86	2 757 799	43 653	1,61	3 089 402	331 603	12,02	572 926	22,77
из них:												
1.1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	21 431	71 133	49 702	231,92	45 282	-25 850	-36,34	45 282	0	0,00	23 851	111,29
1.2. Средства кредитных организаций	71 792	115 956	44 164	61,52	103 602	-12 354	-10,65	249 605	146 003	140,93	177 812	247,68
1.3. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 423 252	2 527 057	103 805	4,28	2 608 915	81 858	3,24	2 794 515	185 600	7,11	371 263	15,32
в том числе:												
вклады (средства) юридических лиц	1 548 544	1 467 751	-80 793	-5,22	1 399 096	-68 655	-4,68	1 461 829	62 733	4,48	-86 715	-5,60
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	874 708	1 059 306	184 598	21,1	1 209 819	150 512	14,21	1 332 686	122 867	10,16	457 978	52,36
2. Обязательства, представленные финансовыми инструментами – всего	227 637	272 384	44 747	19,66	316 845	44 462	16,32	360 107	43 262	13,65	132 470	58,19
из них:												
2.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 267	9 081	5 815	177,99	4 782	-4 299	-47,34	17 854	13 071	273,32	14 587	446,51
2.2. Выпущенные долговые обязательства – всего	224 370	263 302	38 932	17,35	312 063	48 761	18,52	309 602	-2 461	-0,79	85 232	37,99
в том числе:												
облигации	183 693	218 984	35 291	19,21	261 114	42 130	19,24	259 824	-1 290	-0,49	76 132	41,45

Окончание таблицы 2.5

Показатели	На 01.01.18, млн. руб.	На 01.01.19, млн. руб.	Изменение за 2018 г.		На 01.01.20, млн. руб.	Изменение за 2019 г.		На 01.01.21, млн. руб.	Изменение за 2020 г.		Изменение в целом за 2017- 2020 гг.	
			млн. руб.	%		млн. руб.	%		млн. руб.	%	млн. руб.	%
деPOSITные сертификаты	0	0	0	-	0	0	-	0	0	-	0	0
сберегательные сертификаты	0	0	0	-	0	0	-	0	0	-	0	0
векселя и банковские акцепты	40 496	44 120	3 624	8,95	50 725	6 606	14,97	49 778	-947	-1,87	9 282	22,92
прочие выпущенные долговые обязательства	181	199	17	9,59	224	25	12,51	219	-4	-1,90	38	20,96
3. Обязательства, вытекающие из налоговых правоотношений	1 248	918	-329	-26,39	884	-35	-3,78	381	-502	-56,84	-866	-69,43
4. Прочие обязательства	36 471	36 521	50	0,14	11 570	-24 951	-68,32	19 934	8 364	72,29	-16 537	-45,34
5. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 099	1 424	324	29,51	1 718	295	20,70	969	-749	-43,61	-130	-11,86
Итого общая сумма пассивов (обязательств)	2 782 930	3 025 393	242 463	8,71	3 043 609	18 216	0,60	3 289 605	245 996	8,08	506 675	18,21
Справочно: общая сумма источников собственных средств	294 586	313 055	18 469	6,27	174 318	-138 737	-44,32	197 579	23 260	13,34	-97 007	-32,93



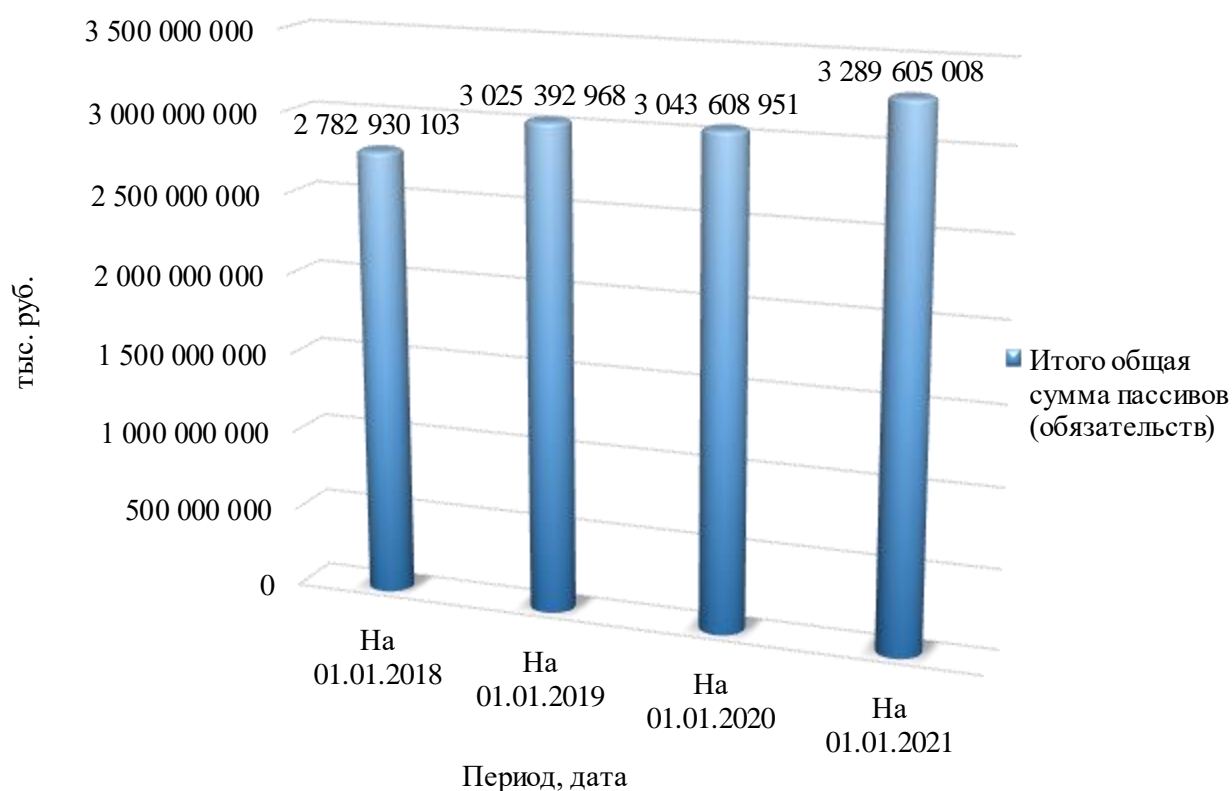


Рисунок 2.5 – Динамика общей стоимости обязательств АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг. (тыс. руб.)

При этом сумма обязательств по анализируемой группе увеличилась за счет суммы кредитов, депозитов и прочих средств ЦБ РФ, полученных банком (+111,29%), привлеченных вкладов и средств на счетах, размещенных клиентами банка – физическими лицами (+52,36%), Средств кредитных организаций (+247,68), привлеченных вкладов и средств на счетах, размещенных клиентами банка – физическими лицами и ИП (+112,71%), помимо этого сумма анализируемой группы обязательств сократилась за счет средств юридических лиц (5,60%). В целом за рассматриваемый период обязательства в виде привлеченных кредитов, вкладов и счетов продемонстрировали тенденцию к росту, что способствовало увеличению общей суммы пассивов банка.

Сумма обязательств, представленных финансовыми инструментами, увеличилась за счет наращивания финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (+446,51%), долговых

обязательств, выпущенных банком (+37,99%). В целом за рассматриваемый период сумма обязательств, выраженных финансовыми инструментами, увеличилась на 57,19%, следовательно, банк расширил масштабы привлечения средств за счет операций с финансовыми инструментами.

Сумма обязательств, вытекающих из налоговых правоотношений, включая обязательства по текущему налогу на прибыль, а также отложенные налоговые обязательства АО «Россельхозбанк» за период 2018-2020 гг. уменьшились на 866 314 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 69,43%, при этом снижение за 2018 г. составило – 26,39%, за 2019г. – 3,78%, за 2020г. – 56,84%. На протяжении анализируемого периода сумма рассматриваемого вида обязательств банка уменьшалась. Волатильность суммы обязательств банка, вытекающих из налоговых правоотношений, является весьма существенной.

Кредитные организации обязаны формировать резервы на возможные потери в соответствии с порядком, установленным ЦБ РФ. Необходимость формирования таких резервов обусловлена недостаточно высоким качеством активов банка. Следовательно, увеличение резервов объясняется ухудшением качества банковских активов, и наоборот. Сумма сформированных банком резервов на указанное выше уменьшились на 130 342 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 11,86%, при этом прирост за 2018 г. составил – 29,51%. за 2019 г. – 20,70, за 2020 г. снизились на 43,61%. На протяжении анализируемого периода волатильность суммы рассматриваемого вида обязательств банка является существенной. Таким образом, можно предположить, что уменьшение суммы сформированных банком резервов на возможные потери может свидетельствовать об улучшении качества сформированных банком активов.

Характеризуя соотношение между источниками собственных средств банка и его обязательствами, необходимо отметить, что на 1 руб. собственного капитала приходилось 9,45 руб. обязательств на 01.01.2018, 9,66 руб. обязательств на 01.01.2019, 17,46 руб. обязательств на 01.01.2020, и 16,65 руб. обязательств на 01.01.2021. В итоге в течение анализируемого периода наблюдалось значительное

увеличение указанного соотношения. Такая динамика имела место по причине того, что собственный капитал банка уменьшился на 32,93%, а обязательства выросли на 18,21%. Подобное соотношение между динамикой собственного капитала и обязательств банка оценивается отрицательно, постольку, поскольку это обстоятельство делает банк более финансово уязвимым к экономическим угрозам разного рода. Тем не менее, необходимо отметить, что многократное превышение суммы обязательств над суммой собственного капитала является весьма распространенным и приемлемым явлением для банковской практики.

Вертикальный анализ обязательств банка представлен в таблице 2.6.

Структура обязательств банка представлена на рисунке 2.6.

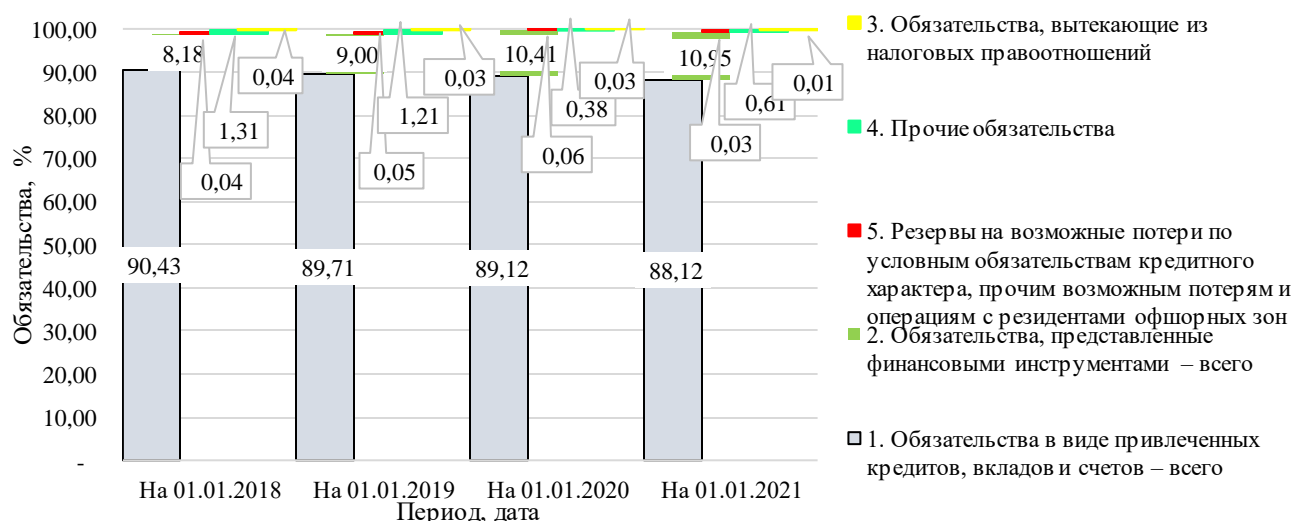


Рисунок 2.6 – Структура обязательств АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг. (%)

Наибольший удельный вес в составе пассивов анализируемого банка занимают привлеченные кредиты, вклады и счета. Это означает, что банк формирует свою ресурсную базу за счет привлеченных кредитов, вкладов и счетов. В итоге в течение рассматриваемого периода удельный вес данного вида обязательств (а, следовательно, и роль в формировании общей суммы обязательств банка) в целом уменьшился на 2,31 процентных пунктов. В целом привлеченные таким образом средства были на протяжении анализируемого периода стабильными.

Таблица 2.6 – Вертикальный анализ пассивов (обязательств) АО «Россельхозбанк»

Показатели	На 01.01.2018		На 01.01.2019		На 01.01.2020		На 01.01.2021	
	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу
1. Обязательства в виде привлеченных кредитов, вкладов и счетов – всего	2 516 475	90,43	2 714 146	89,71	2 757 799	89,12	3 089 402	88,12
из них:								
1.1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	21 431	0,77	71 133	2,35	45 282	1,49	45 282	1,38
1.2. Средства кредитных организаций	71 792	2,58	115 956	3,83	103 602	3,40	249 605	7,59
1.3. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 423 252	87,08	2 527 057	83,53	2 608 915	84,65	2 794 515	90,54
в том числе:								
вклады (средства) юридических лиц	1 548 544	55,64	1 467 751	48,51	1 399 096	45,97	1 461 829	44,44
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	874 708	31,43	1 059 306	35,01	1 209 819	39,75	1 332 686	40,51
2. Обязательства, представленные финансовыми инструментами – всего	227 637	8,18	272 384	9,00	316 845	10,41	360 107	10,95
из них:								
2.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 267	0,12	9 081	0,30	4 782	0,16	17 854	0,54
2.2. Выпущенные долговые обязательства – всего	224 370	8,06	263 302	8,7	312 063	10,25	309 602	9,41
в том числе:						0,00		
облигации	183 693	6,6	218 984	7,24	261 114	8,58	259 824	7,90
депозитные сертификаты	0	-	0	-	0	-	0	-
сберегательные сертификаты	0	-	0	-	0	-	0	-
векселя и банковские акцепты	40 496	1,46	44 120	1,46	50 725	1,67	49 778	1,51
прочие выпущенные долговые обязательства	181	0,01	199	0,01	224	0,01	219	0,01
3. Обязательства, вытекающие из налоговых правоотношений	1 248	0,04	918	0,03	884	0,03	381	0,01
4. Прочие обязательства	36 471	1,31	36 521	1,21	11 570	0,38	19 934	0,61

Окончание таблицы 2.6

Показатели	На 01.01.2018		На 01.01.2019		На 01.01.2020		На 01.01.2021	
	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу
5. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 099	0,04	1 424	0,05	1 718	0,06	969	0,03
Итого общая сумма пассивов (обязательств)	2 782 930	100,00	3 025 393	100,00	3 043 609	100,00	3 289 605	100,00

Удельный вес обязательств банка, представленных различными финансовыми инструментами (а, следовательно, и роль в формировании общей суммы обязательств банка) в целом увеличился на 2,77%. В целом привлеченные таким образом средства были на протяжении анализируемого периода стабильными и имели положительную динамику.

### 2.3 Анализ выполнения банком обязательных экономических нормативов, установленных Банком России

Деятельность коммерческих банков регулируется с помощью системы экономических нормативов, вводимых в надзорную практику в строгом соответствии с действующей нормативно правовой базой. Обязательные нормативы регулирования включаются в надзорную практику единоразово или периодически на установленную дату в конкретной сумме или по методике, принятой ЦБ РФ.

Назначение обязательных нормативов регулирования сводится к укреплению финансовой устойчивости банковской системы в целом через обеспечение финансовой устойчивости каждого коммерческого банка. Это позволяет считать, что обязательные нормативы выполняют так называемую надзорную функцию, которая реализуется через механизм надзора за деятельностью банка. Данный механизм закреплён в российской банковской системе федеральными законами и нормативными актами Центрального банка, в которых прописаны обязательные для коммерческих банков нормативы регулирования, порядок и сроки их выполнения и оценки. Невыполнение или нарушение обязательных нормативов влечёт за собой применение не только предупредительных, но и принудительных мер воздействия – от уплаты штрафов до отзыва лицензии. В таблице 2.7 сведён анализ выполнения банком экономических нормативов.

Таблица 2.7 – Анализ выполнения АО «Россельхозбанк» экономических нормативов, установленных ЦБ РФ

Наименование норматива	Обозначение	Нормативное значение	На 01.01.18	На 01.01.19	На 01.01.20	На 01.01.21	Темп изменения за 2017-2020 гг., %
1. Норматив достаточности базового капитала банка	H1.1	не менее 4,50%	10,41	9,45	9,92	9,62	-7,61%
2. Норматив достаточности основного капитала банка	H1.2	не менее 6,00%	10,94	10,66	11,34	11,05	1,02%
3. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	H1.0	не менее 8,00%	15,55	15,23	15,11	14,1	-9,34%
4. Норматив мгновенной ликвидности банка	H2	не менее 15,00%	126,27	190,96	133,90	101,14	-19,90%
5. Норматив текущей ликвидности банка	H3	не менее 50,00%	181,62	214,02	247,70	127,23	-29,95%
6. Норматив долгосрочной ликвидности банка	H4	не более 120%	53,82	54,04	52,11	67,43	25,28%
7. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	H7	не более 800%	192,44	216,68	208,83	281,11	46,08%
8. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	H9.1	не более 50%	0,00	0,00	0,00	0,00	-
9. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	H10.1	не более 3,00%	0,74	0,61	0,54	0,51	-31,08%
10. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	H12	не более 25%	7,55	7,01	8,42	8,18	8,39%

Нормативы достаточности капитала отражают способность кредитной организации возмещать финансовые убытки за свой счет, не используя методы, которые могли бы нанести урон благосостоянию клиентов.

Норматив Н1.1 представляет собой отношение базового капитала банка к сумме кредитного риска по активам, условным обязательствам, производным финансовым инструментам, операционному и рыночному риску. Базовый капитал банка по методике Базельского комитета представляет собой капитал первого уровня. В его состав включены оплаченный уставный капитал (за вычетом акций банка, выкупленных у акционеров), резервный и другие фонды банка, нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного года. Его значение должно составлять не менее 4,50%. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2018 – 10,41% (норма выполнялась), на 01.01.2019 – 9,45% (норма выполнялась, динамика негативная), на 01.01.2020 – 9,92% (норма выполнялась, динамика позитивная), на 01.01.2021 – 9,62% (норма выполнялась, динамика отрицательная). Как видно из приведенных данных, норматив Н1.1 на протяжении 2018-2020 гг. выполнялся. При этом анализируемый норматив в целом на рассматриваемый период снизился (-0,79 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода или -7,61% в относительном выражении). Следовательно, по данному критерию состояние капитала АО «Россельхозбанк» ухудшилось.

Норматив Н1.2 представляет собой отношение основного капитала банка к сумме кредитного риска по активам, условным обязательствам, производным финансовым инструментам, операционному и рыночному риску. Основной капитал банка отличается от базового на величину добавочного капитала. К добавочному капиталу относятся привилегированные акции и эмиссионный доход от их размещения, а также бессрочные субординированные кредиты. Его значение должно составлять не менее 6,00%. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2018 – 10,94% (норма выполнялась), на 01.01.2019 – 10,66% (норма выполнялась, динамика негативная), на 01.01.2020 – 11,34 (норма



выполнялась, динамика положительная), и на 01.01.2021 – 11,05 (норма выполнялась, динамика негативная). Как видно из приведенных данных, норматив Н1.2 на протяжении 2018-2020 гг. выполнялся. При этом анализируемый норматив в целом на рассматриваемый период повысился (+0,11 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода или +1,02% в относительном выражении). Следовательно, по данному критерию состояние капитала АО «Россельхозбанк» улучшилось.

Норматив Н1.0 определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка к сумме его активов (за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенных по уровню риска. Его значение должно составлять не менее 8,00%. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2018 – 15,55% (норма выполнялась), на 01.01.2019 – 15,23% (норма выполнялась, динамика негативная), на 01.01.2020 – 15,11(норма выполнялась, динамика негативная), на 01.01.2021 – 14,11(норма выполнялась, динамика негативная). Как видно из приведенных данных, норматив Н1.0 на протяжении 2018-2020 гг. выполнялся. При этом анализируемый норматив устойчивую негативную тенденцию (1,45 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода или 9,34% в относительном выражении). Следовательно, по данному критерию состояние капитала АО «Россельхозбанк» ухудшилось.

Норматив мгновенной ликвидности Н2 ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение одного дня. Это отношение активов, которые банк может реализовать в течение одного календарного дня, к обязательствам самого банка, которые он должен исполнить или у него могут потребовать исполнить в течение одного календарного дня (например, текущие и расчетные счета клиентов, депозиты до востребования, однодневные межбанковские займы). Эти обязательства берутся в расчет скорректированными на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме

банков клиентов) до востребования. Порядок расчета минимального остатка также определяется регулятором. Значение данного показателя должно составлять не менее 15%. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2018 – 126,26% (норма выполнялась), на 01.01.2019 – 190,95% (норма выполнялась, динамика положительная) на 01.01.2020 – 133,90 (норма выполнялась, динамика негативная) на 01.01.2021 – 101,14 (норма выполнялась, динамика негативная). Как видно из приведенных данных, норматив Н2 на протяжении 2018-2020 гг. выполнялся. При этом анализируемый норматив в целом на рассматриваемый период уменьшился (+25,13 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода или -19,90% в относительном выражении). Следовательно, по данному критерию состояние ликвидности АО «Россельхозбанк» ухудшилось.

Норматив текущей ликвидности Н3 ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение ближайших (к дате расчета норматива) 30 дней. Это отношение активов, которые банк может реализовать в течение ближайших 30 дней, к обязательствам самого банка, которые он должен исполнить или у него могут потребовать исполнить в течение ближайших 30 дней. Эти обязательства берутся в расчет скорректированными на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме банков клиентов) до востребования и сроком исполнения в ближайшие 30 дней. Порядок расчета минимального остатка также определяется регулятором. Значение данного норматива должно быть не менее 50%. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2018 – 181,62% (норма выполнялась), на 01.01.2019 – 214,02% (норма выполнялась, динамика положительная). на 01.01.2020 – 247,70 (норма выполнялась, динамика положительная), на 01.01.2021 – 127,23 (норма выполнялась, динамика негативная) Как видно из приведенных данных, норматив Н3 на протяжении 2018-2020 гг. выполнялся. При этом анализируемый норматив в целом за рассматриваемый период сократился (54,39 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода или -29,95% в

относительном выражении). Следовательно, по данному критерию состояние ликвидности АО «Россельхозбанк» ухудшилось.

Норматив долгосрочной ликвидности Н4 ограничивает риск неплатежеспособности кредитной организации в результате размещения средств в долгосрочные активы (например, ипотечные кредиты). Это отношение активов банка, которые будут реализованы не раньше, чем через год, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, к сумме его капитала и обязательств, которые он должен исполнить не раньше, чем через год. Обязательства эти корректируются на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме банков клиентов) до востребования и сроком исполнения до 1 года. Порядок расчета минимального остатка также определяется регулятором. Значение данного норматива должно составлять не более 120%. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2018 – 53,82% (норма выполнялась), на 01.01.2019 – 54,04% (норма выполнялась, динамика негативная) на 01.01.2020 – 52,11(норма выполнялась, динамика негативная), на 01.01.2021 – 67,43 (норма выполнялась, динамика позитивная). Как видно из приведенных данных, норматив Н4 на протяжении 2018-2020 гг. выполнялся. При этом анализируемый норматив в целом за рассматриваемый период увеличился (13,48 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода или 25,28% в относительном выражении). Следовательно, по данному критерию состояние ликвидности АО «Россельхозбанк» ухудшилось.

Норматив Н7 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка. Его значение должно составлять не более 800%. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2018 – 192,44% (норма выполнялась), на 01.01.2019 – 216,68% (норма выполнялась, динамика позитивная) на 01.01.2020 – 208,83(норма выполнялась, динамика негативная) на 01.01.2021 – 281,11 (норма

выполнялась, динамика позитивная). Как видно из приведенных данных, норматив Н7 на протяжении 2018-2020 гг. выполнялся. При этом анализируемый норматив показал негативную тенденцию (+88,67 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода или +46,08% в относительном выражении). Следовательно, по данному критерию управление крупными кредитными рисками АО «Россельхозбанк» ухудшилось.

Норматив Н9.1 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), к собственным средствам (капиталу) банка. Его значение должно составлять не более 50%. Поскольку фактические значения анализируемого показателя равны нулю, можно сделать вывод, что АО «Россельхозбанк» не предоставляло кредиты своим акционерам. Как видно из приведенных данных, норматив Н9.1 на протяжении 2018-2020 гг. выполнялся. При этом анализируемый норматив не изменился. По данному критерию управление рисками по кредитам, предоставляемым акционерам АО «Россельхозбанк», в целом не претерпел изменений.

Норматив Н10.1 регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Его значение должно составлять не более 3%. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2018 – 0,74% (норма выполнялась), на 01.01.2019 – 0,61% (норма выполнялась, динамика положительная), на 01.01.2020 – 0,54 (норма выполнялась, динамика положительная), на 01.01.20210 – 0,51 (норма выполнялась, динамика положительная). Как видно из приведенных данных, норматив Н10.1 на протяжении 2018-2020 гг. выполнялся. При этом анализируемый норматив демонстрирует устойчивую положительную динамику (0,23 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода или 31,08% в

относительном выражении). По данному критерию управление рисками по кредитам, предоставляемым инсайдерам АО «Россельхозбанк» улучшилось.

Норматив Н12 регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка. Его значение должно составлять не более 25%. Фактические значения данного показателя составляли: на 01.01.2018 – 7,55% (норма выполнялась), на 01.01.2019 – 7,01% (норма выполнялась, динамика положительная) на 01.01.2020 – 8,42 (норма выполнялась, динамика негативная) на 01.01.2021 – 8,18 (норма выполнялась, динамика положительная). Как видно из приведенных данных, норматив Н12 на протяжении 2018-2020 гг. выполнялся. При этом анализируемый норматив демонстрирует отрицательную динамику (0,63 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода или 8,39% в относительном выражении).

Суммируя результаты анализа, можно сделать вывод, что установленные ЦБ РФ экономические нормативы анализируемым банком выполнялись на протяжении всего изучаемого периода.

#### 2.4 Анализ финансовых результатов АО «Россельхозбанк»

Важным аспектом управления деятельностью коммерческого банка (как кредитной организации и финансового посредника) выступает рост прибыли, которая рассматривается как прибавочная стоимость в разрезе банковских операций, банковских продуктов и деятельности банковского учреждения в целом. Деятельность любого банковского учреждений во всех ее проявлениях нацелена на максимизацию получаемого финансового результата. [79]

Финансовый результат банковского учреждения может быть, как положительным (что выражается в сумме прибыли), так и отрицательным (в данном случае речь идет об убытке). В целом финансовый результат любого

коммерческого банка является обусловленным тремя «глобальными» компонентами – доходами, расходами, налогами.

Размер банковской прибыли определяется совокупным влиянием внешних и внутренних факторов. К числу важнейших внешних факторов, следует отнести, прежде всего, государственную политику в области регулирования банковского бизнеса. Специфика деятельности банка такова, что он является наиболее регулируемым финансовым предприятием в сфере финансовых услуг. Это связано со структурой его капитала, где собственные средства (собственный капитал) занимают 10-20%, а 80-90% – привлеченные средства (заемный капитал), поэтому государство всегда исходит из интересов вкладчиков и кредиторов банка, защищая их с помощью инструментов денежно-кредитного регулирования. В этой связи важным моментом является выбор наиболее оптимального сочетания административных и экономических мер воздействия на деятельность банков (с преобладанием последних).

Анализ финансовых результатов АО «Россельхозбанк» представлен в таблице 2.8. В 2018 г. получению прибыли способствовали проводимые банком операции по привлечению и размещению средств (сумма чистого дохода после создания резервов равна 74 265 776 тыс. руб.), операции, связанные с инвестиционной деятельностью (с ценными бумагами и вкладами в капитал других юридических лиц (сумма чистого дохода равна 7 162 182 тыс. руб.), операции с иностранной валютой и драгоценными металлами (сумма чистого дохода равна 7 064 628 тыс. руб.), комиссионные операции (сумма чистого дохода равна 21 790 923 тыс. руб.).

В 2019 г. получению прибыли способствовали проводимые банком операции по привлечению и размещению средств (сумма чистого дохода после создания резервов равна 48 591 957 тыс. руб.), операции, связанные с инвестиционной деятельностью (с ценными бумагами и вкладами в капитал других юридических лиц (сумма чистого дохода равна 19 988 383 тыс. руб.), операции с иностранной валютой и драгоценными металлами принесли потери.

Таблица 2.8 – Анализ формирования финансовых результатов АО «Россельхозбанк»

Показатели	2018 г., млн. руб.	2019 г., млн. руб.	Изменение в 2019 г. по сравнению с 2018 г.		2020 г., млн. руб.	Изменение в 2020 г. по сравнению с 2019 г.		Изменение в 2020 г. по сравнению с 2018 г.	
			млн. руб.	относительное, %		млн. руб.	относительное, %	млн. руб.	относительное, %
1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	74 266	48 592	-25 674	-34,57	40 391	-8 201	-16,88	-33 875	-45,61
2. Общая сумма чистых доходов от операций с финансовыми вложениями (финансовые активы и обязательства, доходы от участия в капитале других юридических лиц)	7 162	19 988	12 826	179,08	-11 812	-31 801	-159,10	-18 974	-264,92
3. Общая сумма чистых доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	7 065	-5 310	-12 375	-175,16	18 724	24 034	-452,61	11 659	165,03
4. Общая сумма сальдо комиссионных доходов и расходов	21 791	21 292	-499	-2,29	21 732	440	2,07	-59	-0,27
5. Прочие операционные доходы	19 961	18 739	-1 222	-6,12	32 942	14 203	75,80	12 981	65,03
6. Операционные расходы	122 068	87 203	-34 865	-28,56	84 590	-2 613	-3,00	-37 479	-30,70
7. Изменение резерва по прочим потерям	-2 580	-5 459	-2 878	111,56	7 943	13 401	-245,51	10 523	407,83
8. Прибыль до налогообложения (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 – стр. 6 + стр. 7)	5 596	10 640	5 044	90,13	25 329	14 690	138,07	19 733	352,64
9. Возмещение (расход) по налогам	5 685	5 984	299	5,27	6 546	562	9,40	862	15,16
10. Чистая прибыль (убыток)	2 581	4 866	2 285	88,52	2 230	-2 636	-54,18	-351	-13,62

Сумма чистого дохода равна 5 310 014 тыс. руб. Комиссионные операции (сумма чистого дохода равна 21 292 025 тыс. руб.).

В 2020 г. получению прибыли способствовали проводимые банком операции по привлечению и размещению средств (сумма чистого дохода после создания резервов равна 40 390 637 тыс. руб.), операции, связанные с инвестиционной деятельностью (с ценными бумагами и вкладами в капитал других юридических лиц (сумма чистого дохода равна -11 812 190 тыс. руб.), операции с иностранной валютой и драгоценными металлами (сумма чистого дохода равна 18 723 601 тыс. руб.), комиссионные операции (сумма чистого дохода равна 21 732 021 тыс. руб.).

В итоге сумма финансового результата от проведения кредитно-депозитных операций сократилась на -33 875 139 тыс. руб. (темп изменения равен -45,61%) за 2018-2020 гг., что негативно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка.

Сумма финансового результата от инвестиционных операций (с ценными бумагами и вкладами в капиталы других лиц) сократилась на -18 974 372 тыс. руб. (темп изменения равен -264,92% за 2018-2020 гг., что негативно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка).

Сумма финансового результата от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами увеличилась на 11 658 973 тыс. руб. (темп изменения +165,03%) за 2018-2020 гг., что положительно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка.

Сумма финансового результата от проведения банком комиссионных операций сократилась на -58 902 тыс. руб. (темп изменения равен -0,27%) за 2018-2020 гг., что негативно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка.

Сумма прочих операционных доходов увеличилась на 12 981 365 тыс. руб. (темп изменения равен +65,03%) за 2018-2020 гг., что положительно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка.



Сумма операционных расходов снизилась на -37 478 503 тыс. руб. (темп изменения равен -30,70%) за 2018-2020 гг., что отрицательно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка.

Кроме того, сумма резерва по прочим потерям увеличилась на 10 522 859 тыс. руб. (темп изменения равен 407,83%) за 2018-2020 гг., что позитивно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка. Под влиянием всех этих факторов сумма прибыли до налогообложения увеличилась на 19 733 287 тыс. руб. (темп изменения +352,64%) за 2018-2020 гг., что позитивно характеризует динамику изучаемого показателя финансовых результатов кредитной организации, которая проиллюстрирована на рисунке 2.7.

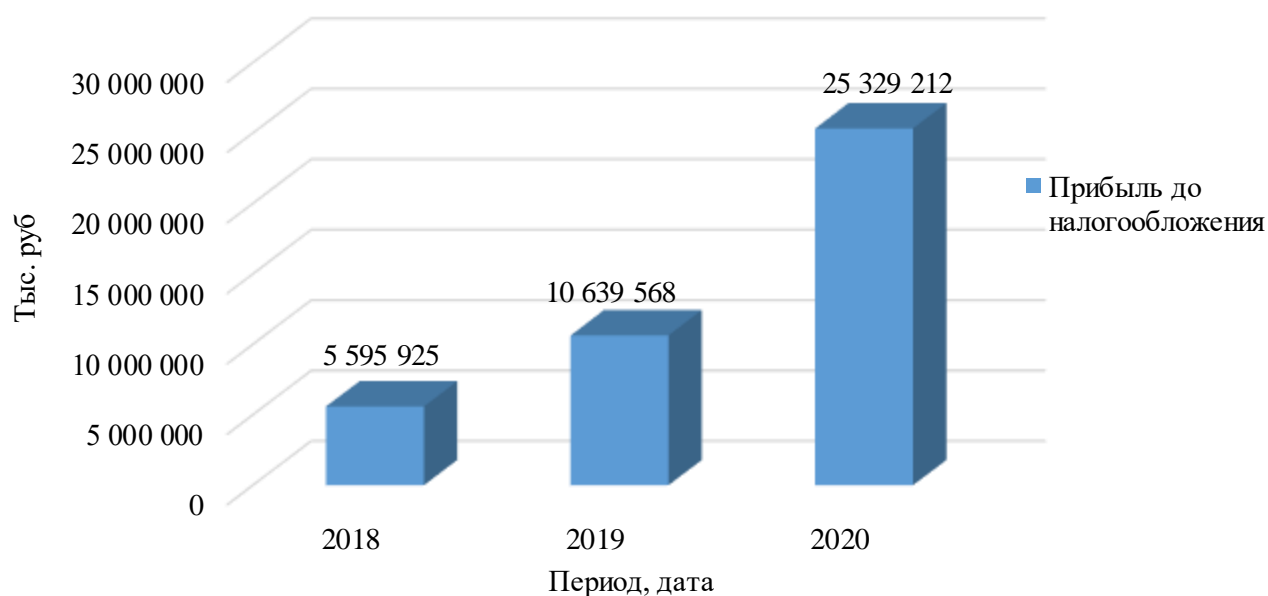


Рисунок 2.7 – Динамика финансового результата до налогообложения (тыс. руб.)

Таким образом, на протяжении всего анализируемого периода банк работал, получая прибыль до налогообложения. Чистый финансовый результат – это финансовый результат за вычетом налога на прибыль. На протяжении всего анализируемого периода банк работал, получая положительный чистый финансовый результат (чистую прибыль). В 2018 г. чистая прибыль составила 2 581 007 тыс. руб., в 2019 г. чистая прибыль – 4 865 816 тыс. руб. (темп изменения

составил +88,52% по сравнению с предыдущим годом), в 2020 г. чистая прибыль – 2 229 513 тыс. руб. (темп изменения составил -54,18% по сравнению с предыдущим годом). В итоге в целом за рассматриваемый период сумма чистого финансового результата уменьшилась на 13,62%, что проиллюстрировано на рисунке 2.8.

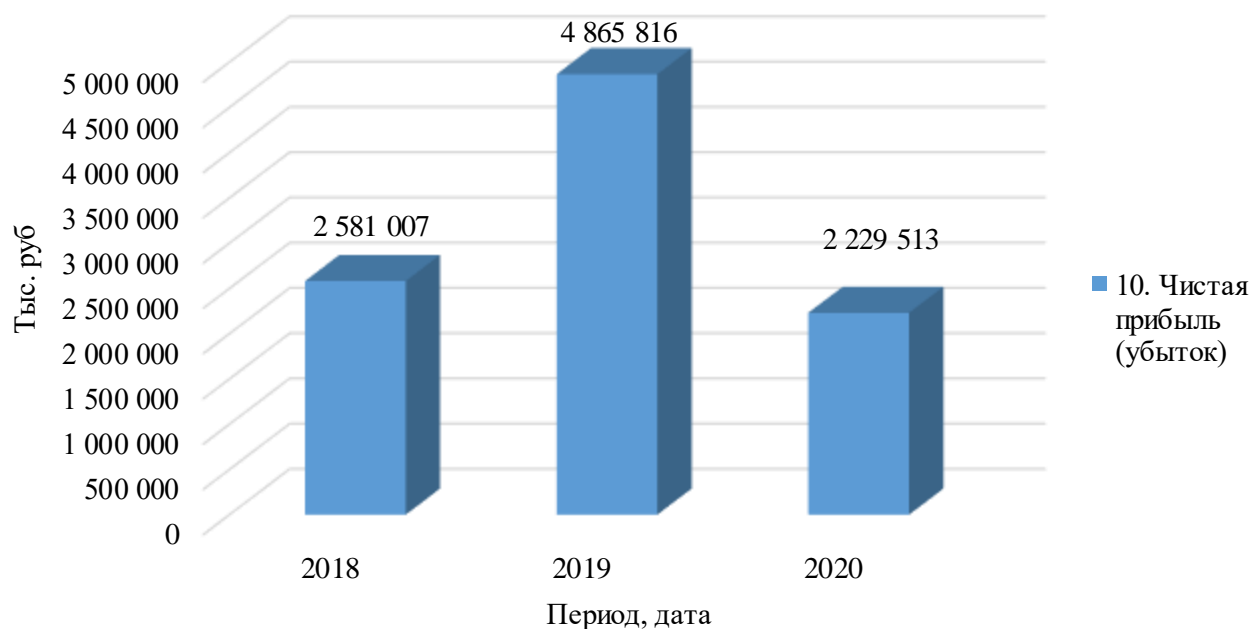


Рисунок 2.8 – Динамика чистого финансового результата банка (тыс. руб.)

Таким образом, ситуация с финансовыми результатами АО «Россельхозбанк» в целом за 2018-2020 гг. ухудшилась.

Проведенные расчеты показали, что установленные ЦБ РФ экономические нормативы на протяжении 2018-2020 гг. банк выполнял.

По критерию качества активов финансовое состояние банка следует охарактеризовать как «удовлетворительное», поэтому АО «Россельхозбанк» можно условно отнести ко 2-й группе финансового состояния. К этой группе относятся банки, не имеющие текущих трудностей, но в деятельности, которых выявлены недостатки, которые в случае их неустранения могут привести к возникновению трудностей в ближайшие 12 месяцев. В течение анализируемого периода состояние качества активов банка осталось в целом неизменным.

По критерию качества капитала финансовое состояние банка следует охарактеризовать как «хорошее», поэтому АО «Россельхозбанк» можно отнести к 1й группе финансового состояния. К этой группе относятся банки, в деятельности которых не выявлены текущие трудности. В течение 2018-2020 гг. состояние капитала банка улучшилось.

По критерию ликвидности финансовое состояние банка следует охарактеризовать как «хорошее», поэтому АО «Россельхозбанк» можно условно отнести к 1й группе финансового состояния. К этой группе относятся банки, в деятельности которых не выявлены текущие трудности. В течение анализируемого периода состояние данного аспекта финансового состояния банка осталось в целом неизменным.

По критерию доходности финансовое состояние банка следует охарактеризовать как «сомнительное», поэтому АО «Россельхозбанк» можно условно отнести к 3-й группе финансового состояния. К этой группе относятся банки, имеющие недостатки в деятельности, неустранение которых может в ближайшие 12 месяцев привести к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам их вкладчиков и кредиторов. При этом в течение 2018-2020 гг. доходность операций анализируемого банка снизилась.

#### Выводы по разделу два

АО «Россельхозбанк» создан в 2000 г. Реализуемая Банком бизнес модель универсального коммерческого банка призвана обеспечить сбалансированное устойчивое развитие Банка. Ключевой сферой деятельности для Банка является финансовое обслуживание. За исследуемый период валюта баланса Банка увеличилась на 566 576 млн. руб. За исследуемый период обязательства банка выросли больше, чем собственные средства. Превышение обязательств свидетельствует о повышении финансовой зависимости банка, а, следовательно, повышается уровень угрозы экономической безопасности банка. Рост процентных

доходов свидетельствует о росте кредитных операций в формировании доходов Банка. Снижение уровня обеспечения кредитного портфеля залогом имущества привело к повышению кредитного риска. Показатели рентабельности активов и капитала ниже средних по Российской Федерации. Согласно методике Банка России, выполнение АО «Россельхозбанк» нормативов говорит о достаточном уровне надежности банка, а, следовательно, об уровне его экономической безопасности. Банк выполняет нормативы ликвидности, однако нормативы имеют отрицательную динамику. Следовательно, необходимы мероприятия для увеличения ликвидности Банка. Снизилась часть привлеченных средств, которая направлена Банком на развитие, соответственно, снизилась активность кредитных операций. Снижение этой активности ведет к уменьшению дохода АО «Россельхозбанк» и препятствует его эффективному развитию, следовательно, повышает уровень угроз экономической безопасности Банка. У коэффициента структуры кредитов положительная динамика, так удельный вес кредитов, выданных на срок более года увеличился.

### 3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

#### 3.1 Оценка надежности АО «Россельхозбанк» по методике В. С. Кромона

Под надежностью банка понимают его способность функционировать без затруднений в течение определенного промежутка времени.

Те же эксперты признают, что нельзя путать понятие «надежность» с понятиями «кредитоспособность» и «устойчивость». Кредитоспособность – это возможность банка рассчитаться по обязательствам, а надежность – способность внушать доверие клиентам, следовательно, «надежность» – более широкое понятие.

С целью оценки надежности кредитной организации часто используется методика В. Кромона.

Исходной информацией для расчетов служат балансы банков по счетам второго порядка, данные которых группируются в экономически однородные группы: уставный фонд, собственный капитал, обязательства до востребования, суммарные обязательства, фонд обязательных резервов, ликвидные активы, работающие активы, защита капитала.

Коэффициенты, используемые в методике Кромона, отражают различные аспекты деятельности банка.

Помимо коэффициентов, отражающих требования к капиталу и ликвидности банка, в данной методике используются показатели, характеризующие прибыльность банковской деятельности, а также рискованность использования средств клиентов.

В таблице 3.1 представлена оценка надежности банка с помощью методики В.С. Кромона.

Таблица 3.1 – Оценка надежности АО «Россельхозбанк» по методике В. С. Кромонава

Показатели	На 01.01.18	На 01.01.19	На 01.01.20	На 01.01.21	Темпизменения за 2017-2020 гг., %
Исходные данные, млн. руб.					
1. Источники собственных средств – всего	295 827	312 832	174 318	205 131	-30,66%
в том числе:					
1.1. Уставный капитал	384 848	409 848	439 483	459 483	19,39%
1.2. Добавочный капитал	3 255	-5 192	4 850	52 296	1506,51%
1.3. Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытый убыток)	-103 418	-103 406	-282 213	-282 213	172,89%
1.4. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 024	2 581	4 866	2 230	-26,28%
1.5. Резервный фонд	8 118	9 001	10 070	10 070	24,05%
1.6. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0
2. Активы, приносящие прямой доход – всего	2 757 068	2 947 521	3 085 475	3 638 942	31,99%
в том числе:	0	0	0	0	
2.1. Ссудная задолженность	2 393 714	2 378 499	2 657 407	3 136 514	31,03%
2.1.1. Кредиты и прочие размещенные средства	2 391 578	2 376 834	2 655 167	3 124 471	30,64%
межбанковские кредиты (депозиты) предоставленные (размещенные)	471 897	199 189	288 477	260 815	-44,73%
кредиты Минфину, субъектам РФ и органам местного самоуправления	2 040	0	0	0	-100,00%
кредиты юр. лицам и индивидуальным предпринимателям	1 532 533	1 733 947	1 881 861	2 288 867	49,35%
кредиты физ. лицам	359 862	421 798	460 925	555 246	54,29%
векселя	21 415	20 823	19 314	19 314	-9,81%
требования по аккредитивам	3 500	1 078	4 317	0	-100,00%

Продолжение таблицы 3.1

Показатели	На 01.01.18	На 01.01.19	На 01.01.20	На 01.01.21	Темпизменения за 2017-2020 гг., %
драгоценные металлы предоставленные	0	0	0	0	0
целевое кредитование и финансирование сверх имеющихся источников	0	0	0	0	0
прочая ссудная задолженность	330	0	458	0	-100,00%
2.1.2. Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) и приобретенные права требования	2 136	1 664	2 241	12 043	463,75%
2.2. Финансовые инструменты	363 354	569 022	428 067	502 428	38,28%
2.2.1. Вложения в ценные бумаги	358 317	558 093	416 964	485 737	35,56%
2.2.2. Производные финансовые инструменты	5 037	10 930	11 103	16 692	231,40%
3. Наличность	213 388	232 461	161 793	164 050	-23,12%
3.1. Денежные средства	148 410	150 180	60 131	78 087	-47,38%
3.2. Средства на счетах	64 979	82 281	101 662	97 631	50,25%
4. Привлеченные средства до востребования	346 350	330 443	286 323	434 557	25,47% %
5. Привлеченные средства	2 740 845	2 977 449	2 988 229	3 554 519	29,69%
5.1. Средства кредитных организаций	93 223	187 089	103 602	249 605	167,75%
5.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 423 252	2 527 057	2 576 442	2 978 364	22,91%
5.3. Выпущенные долговые обязательства	224 370	263 302	312 063	309 602	37,99%
6. Обязательные резервы	19 112	20 651	22 334	23 992	25,53%
7. Имущество	22 737	46 565	49 140	63 803	180,61%
8. Уставный капитал	384 848	409 848	439 483	459 483	19,39%
Расчетные показатели					
Генеральный коэффициент надежности (K1 = стр. 1 / стр. 2)	0,15	0,16	0,16	0,14	-6,67%
Коэффициент мгновенной ликвидности (K2 = стр. 3 / стр. 4)	0,62	0,7	0,57	0,38	-38,71%
Кросс-коэффициент (K3 = стр. 5 / стр. 2)	0,99	1,01	0,97	0,98	-1,01%
Генеральный коэффициент ликвидности (K4 = (стр. 3 + стр. 6 + стр. 7) / стр. 5)	0,09	0,1	0,08	0,07	-22,22%

Окончание таблицы 3.1

Показатели	На 01.01.18	На 01.01.19	На 01.01.20	На 01.01.21	Темпизменения за 2017-2020 гг., %
Коэффициент защищенности капитала (К5 = стр. 7 / стр. 1)	0,05	0,1	0,1	0,12	140,00%
Коэффициент фондовой капитализации прибыли (К6 = стр. 1 / стр. 8)	1,09	1,18	1,15	1,11	1,83%



По данным таблицы 3.1 можно сделать следующие выводы.

Генеральный коэффициент надежности показывает, насколько рискованные вложения банка в работающие активы защищены собственным капиталом банка, которым будут погашаться возможные убытки в случае невозврата или возврата в обесцененном виде того или иного работающего актива. Данный коэффициент представляет максимальный интерес для кредиторов банка. Нормативное значение данного коэффициента считается равным 1. На 2018 значение данного коэффициента составляло 0,107. Это означает, что только 10% активов, приносящих прямой доход, профинансировано за счет собственного капитала банка. С другой стороны, только 10% возможных убытков в случае невозврата или возврата в обесцененном виде того или иного работающего актива будет покрываться собственным капиталом. За 2018 г. рассматриваемый коэффициент снизился. При этом влияние изменения собственного капитала оказало положительное влияние, а изменение величины активов, приносящих прямой доход, напротив, негативное влияние на величину генерального коэффициента надежности. В итоге значение генерального коэффициента надежности банка на 01.01.2019 составило 0,106, то есть. уровень надежности банка по данному критерию снизился. За 2019 г. рассматриваемый коэффициент уменьшился. При этом влияние изменения собственного капитала оказало положительное влияние, а изменение величины активов, приносящих прямой доход, напротив, негативное влияние на величину генерального коэффициента надежности. В итоге значение генерального коэффициента надежности банка на 01.01.2020 составило 0,056, т.е. уровень надежности банка по данному критерию значительно уменьшился. При этом влияние изменения собственного капитала оказало негативное влияние, а также изменение величины активов, приносящих прямой доход, тоже оказало негативное влияние на величину генерального коэффициента надежности. В итоге значение генерального коэффициента надежности банка на 01.01.2021 составило 0,056, т.е. уровень надежности банка по данному критерию не изменился. Таким образом, в течение 2018-2020 гг. анализируемый показатель продемонстрировал

негативную динамику. Норма по генеральному коэффициенту надежности не выполнялась.

Критики модели Кромонава утверждают, что некоторые коэффициенты вызывают сомнения в их экономической логике, что объясняет невозможность практического выполнения их критериальных значений. Так, например, коэффициент генеральной надежности представляет собой показатель, противоречащий природе банка. Соотношение собственного капитала и рискованных активов, равное единице, предполагает размещение банком в доходоприносящие операции только собственного капитала, однако остается непонятным, как должны размещаться привлеченные ресурсы банка.

Коэффициент мгновенной ликвидности показывает, использует ли банк клиентские деньги в качестве собственных кредитных ресурсов, и, таким образом: во-первых, в какой мере клиенты могут претендовать на получение процентов по остаткам на расчетных и текущих счетах, во-вторых, в какой мере их платёжные поручения обеспечены возможностью банка быстро совершать платежи. Значение данного коэффициента представляет наибольший интерес для клиентов, состоящих в банке на расчетном и кассовом обслуживании. Нормативное значение данного коэффициента считается равным 1. На 01.01.2018 значение данного коэффициента составляло 0,616. Это означает, что только 61% привлеченных средств до востребования обеспечена имеющейся наличностью. За 2018 г. рассматриваемый коэффициент увеличился. При этом изменение суммы наличности оказало положительное влияние, а изменение суммы привлеченных средств до востребования оказало негативное влияние на величину анализируемого коэффициента). В итоге значение коэффициента мгновенной ликвидности на 01.01.2019 составило 0,703, т.е. уровень надежности банка по данному критерию повысился. За 2019 г. рассматриваемый коэффициент увеличился. При этом влияние изменения суммы наличности оказало положительное влияние, а изменение суммы привлеченных средств до востребования, напротив, негативное влияние на величину коэффициента мгновенной ликвидности. В итоге значение

коэффициента мгновенной ликвидности на 01.01.2020 составило 0,565, т.е. уровень надежности банка по данному критерию понизился. За 2020 г. рассматриваемый коэффициент снизился. При этом влияние изменения суммы наличности оказало негативное влияние, равно, как и изменение суммы привлеченных средств до востребования. В итоге значение анализируемого коэффициента на 01.01.2021 составило 0,378, т.е. уровень надежности банка по данному критерию снизился. Таким образом, в течение 2018-2020 гг. анализируемый показатель продемонстрировал негативную динамику. Норма по коэффициенту мгновенной ликвидности выполнялась.

Кросс-коэффициент показывает, какую степень риска допускает банк при использовании привлеченных средств. Нормативное значение данного коэффициента считается равным 3. Учитывая норму, установленную применяемой методикой, можно отметить, что обязательства банка должны в три раза превышать работающие активы. В данном случае эта норма на протяжении всего анализируемого периода не выполнялась. При этом динамика анализируемого показателя была отрицательной, что свидетельствует о снижении надежности работы банка по указанному критерию.

Генеральный коэффициент ликвидности характеризует способность банка при невозврате выданных займов удовлетворить требования кредиторов в предельно разумный срок, необходимый руководству банка для принятия решения и завершения операций по продаже принадлежащего банку имущества и ценностей. Нормативное значение данного коэффициента считается равным 1. Эта норма на протяжении всего анализируемого периода не выполнялась, т.е. имеющиеся у банка наличность, обязательные резервы и имущество не покрывают сумму привлеченных средств. В течение анализируемого периода динамика генерального коэффициента ликвидности была отрицательной, что свидетельствует о снижении надежности работы банка по указанному критерию.

Коэффициент защищенности капитала показывает, насколько банк учитывает инфляционные процессы и какую долю своих активов размещает в недвижимость,

ценности и оборудование. Высокое значение этого коэффициента может служить косвенным показателем основательности банка: банки, рассчитанные на кратковременную деятельность, обычно не вкладывают в свое развитие. Нормативное значение данного коэффициента считается равным 1. На 01.01.2018 значение данного коэффициента составляло 0,077. Это означает, что только 7,7% источников собственных средств покрыто вложениями в недвижимость, ценности и оборудование. За 2018 г. рассматриваемый коэффициент повысился. При этом оба фактора (и изменение стоимости имущества банка, и изменение величины источников собственных средств) оказали положительное влияние на величину анализируемого коэффициента. В итоге значение коэффициента защищенности капитала банка на 01.01.2019 составило 0,149, т.е. уровень надежности банка по данному критерию повысился. За 2019 г. коэффициент защищенности капитала увеличился. При этом влияние изменения стоимости имущества оказало положительное влияние, а изменение суммы источников собственных средств, напротив, негативное влияние на величину коэффициента защищенности капитала. В итоге значение анализируемого коэффициента на 01.01.2020 составило 0,282, т.е. уровень надежности банка по данному критерию повысился. За 2020 г. рассматриваемый коэффициент увеличился. При этом влияние изменения стоимости имущества оказало положительное влияние, а изменение суммы источников собственных средств, напротив, негативное влияние на величину коэффициента защищенности капитала. В итоге значение коэффициента защищенности капитала на 01.01.2021 составило 0,311, т.е. уровень надежности банка по данному критерию увеличился. Таким образом, в течение 2018-2020 гг. анализируемый показатель продемонстрировал положительную динамику. Норма по генеральному коэффициенту надежности не выполнялась. Критики модели Кромонава утверждают, что данный коэффициент является весьма спорным. Он подразумевает, что весь капитал должен быть инвестирован в материальные ценности и недвижимость. По логике создателей методики получается, что если банк вкладывается в недвижимость за счет привлеченных средств, то этот

коэффициент приобретает значение больше 1. Однако вложения в недвижимость не являются доходными.

Коэффициент фондовой капитализации прибыли характеризует эффективность работы банка – способность наращивать собственный капитал за счет заработанной прибыли, а не проведения дополнительных эмиссий акций. Нормативное значение данного коэффициента считается равным 3. Эта норма на протяжении всего анализируемого периода не выполнялась, т.е. имеет место недостаточная имеющиеся у банка наличность, обязательные резервы и имущество не покрывают сумму привлеченных средств. В течение анализируемого периода динамика коэффициента фондовой капитализации была положительной, что свидетельствует о повышении надежности работы банка по указанному критерию.

По методике Кромонава оптимально надежным банком представляется банк со следующими коэффициентами:  $K_1=1$ ,  $K_2=1$ ,  $K_3=3$ ,  $K_4=1$ ,  $K_5=1$ ,  $K_6=3$ . Это означает, что такой банк: вкладывает в работающие активы средства в размере собственного капитала, содержит в ликвидной форме средства в объеме, равном обязательствам до востребования, имеет в три раза больше обязательств, чем работающих активов, содержит в ликвидной форме и в виде капитальных вложений средства в объеме, равном суммарным обязательствам, имеет капитальных активов на сумму, равную размеру собственного капитала, обладает капиталом в три раза большим, чем уставный фонд.

Второй этап методики Кромонава представляет расчет сводного рейтинга надежности. Для этого фактически полученные коэффициенты относятся к идеальными с целью выявить отклонение. Для завершения процедуры коэффициенты должны быть взвешены и просуммированы. Система взвешивания заключается в учете различных предпочтений потребителей того или иного рейтинга, то есть должна отражать мечту грамотного инвестора о нужном ему банке. По мнению автора методики, наиболее важным показателем надежности любого банка является  $K_1$ , то есть степень покрытия рискованных вложений собственным капиталом. Поэтому ему присваивается наибольший вес – 45%.

Вторым по значимости (особенно для клиентов, состоящих на расчетном и кассовом обслуживании) является коэффициент К2, характеризующий способность банка в любой момент ответить по обязательствам до востребования в полном объеме. Он получил удельный вес 20%. Остальным показателям присвоены следующие веса: К3 – 10%, К4 – 15%, К5 – 5%, К6 – 5%.

Таблица 3.2 – Расчет надежности АО «Россельхозбанк»

Показатель	На 01.01.2018	На 01.01.2019	На 01.01.2020	На 01.01.2021
Индекс надежности	23,527	25,739	20,313	16,689

Суммируя результаты расчетов, можно сделать вывод, что в течение анализируемого периода надежность АО «Россельхозбанк» понизилась. При этом тенденция изменения результирующего показателя была нестабильной. На основе проведенного анализа, можно сделать вывод что банку необходимо проводить мероприятия по повышению экономической безопасности и финансовой устойчивости.

В результате анализа деятельности АО «Россельхозбанк» были выявлены следующие положения, исходя из которых можно сделать следующие выводы.

При расчете коэффициентов по методике Кромонава было выявлено что банк держится в рамках нормативных значений, однако имеют отрицательную динамику.

Генеральный коэффициент надежности находится в диапазоне от 0,056 до 0,107, но с отрицательной динамикой к 2020 году. В составе данного коэффициента находятся источники собственных средств, капитал и активы, приносящие прямой доход. Следовательно, произошло снижение собственных средств и увеличение ссудной задолженности, что также подтверждается словами ниже.

Коэффициент мгновенной ликвидности имеет отрицательную динамику, что несомненно плохо характеризует организацию.

Кросс коэффициент не имеет однозначной динамики поведения, соблюдая цикличность в течение анализируемого периода, незначительно снижаясь к 2020 году.

Генеральный коэффициент ликвидности имеет отрицательную динамику, можно говорить о незначительном, но снижении показателя.

Коэффициент защищенности растет в течение последних лет, однако далёк от идеального показателя, равного 1.

Можно сделать вывод что организация финансово устойчива, несмотря на отрицательную динамику показателей.

### 3.2 Предложения по повышению экономической безопасности и финансовой устойчивости АО «Россельхозбанк»

Как указывалось, ранее, произошло увеличение ссудной задолженности и снижение собственных средств, что несомненно влияет на защищенность работающих активов собственным капиталом банка, а значит и на качество кредитного портфеля.

Исходя из этого, предложения по повышению экономической безопасности и финансовой устойчивости банковской организации будут основываться на снижении доли просроченной ссудной задолженности, которая продемонстрирована на рисунке 3.1. Это можно выполнить с помощью снижения доли просроченных кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в активах банка на 1% от значений последнего года.

Сумма просроченной задолженности АО «Россельхозбанка» составляет 11%, или 345 016 488 тыс. руб., следовательно, 1% от просроченной ссудной задолженности это 3 450 164 тыс. руб. Снижение ссудной задолженности дает прирост к источникам собственных средств, так как в результате проведенных мероприятий сокращается показатель нераспределенной прибыли, что несомненно повлечет за собой увеличение генерального коэффициента надежности на 1,6%,

увеличение коэффициента фондовой капитализации прибыли на 1,68% и что несомненно важно, повышения индекса надежности 0,16% или на 0,026 при неизменности других показателей.

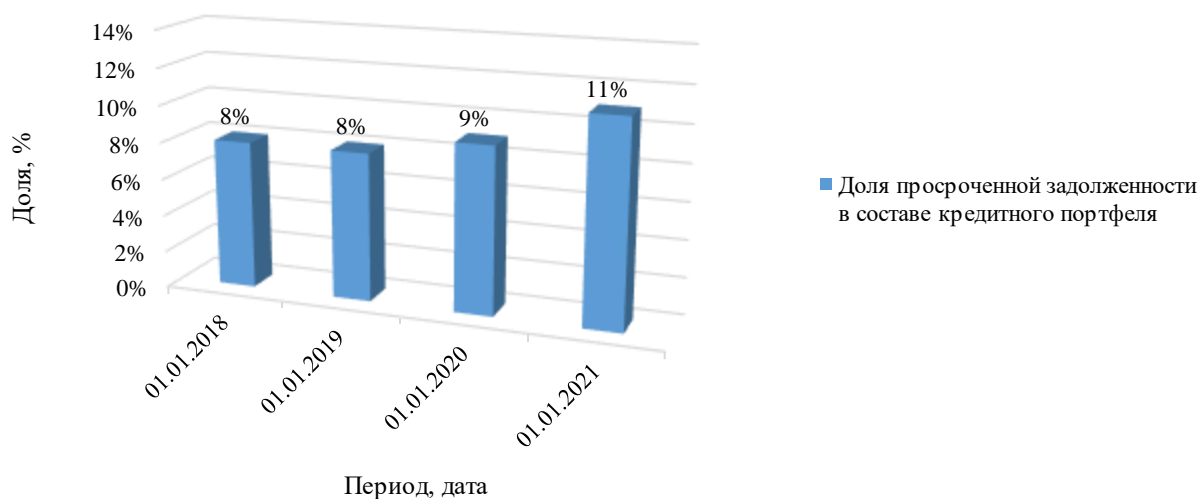


Рисунок 3.1 – Доля просроченной задолженности в составе кредитного портфеля

Влияние сокращения просроченной ссудной задолженности также отображено более наглядно в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Влияние сокращения ПСЗ на генеральные коэффициенты

Показатель	На 01.01.18	На 01.01.19	На 01.01.20	На 01.01.21	прогноз на 01.01.22
Генеральный коэффициент надежности К1	0,107	0,106	0,056	0,056	0,057
Коэффициент мгновенной ликвидности К2	0,616	0,703	0,565	0,378	0,378
Кросс-коэффициент К3	0,994	1,010	0,968	0,977	0,977
Генеральный коэффициент ликвидности К4	0,093	0,101	0,078	0,071	0,071
Коэффициент защищенности капитала К5	0,077	0,149	0,282	0,311	0,306
Коэффициент фондовой капитализации прибыли К6	0,769	0,763	0,396	0,437	0,444



Значения с 01.01.2018 до 01.01.2021 это значения до предложенных мероприятий. Результат принятых мер отображен в столбце прогноз на 01.01.2022. Сокращение просроченной ссудной задолженности позволило увеличить генеральный коэффициент надежности, а значит и экономическую безопасность банка, и его финансовую устойчивость. Следовательно, принятые меры можно считать эффективными.

Для наглядности ниже на рисунке 3.2 продемонстрирована эффективность снижения ПСЗ по отношению к текущему индексу надежности банка.

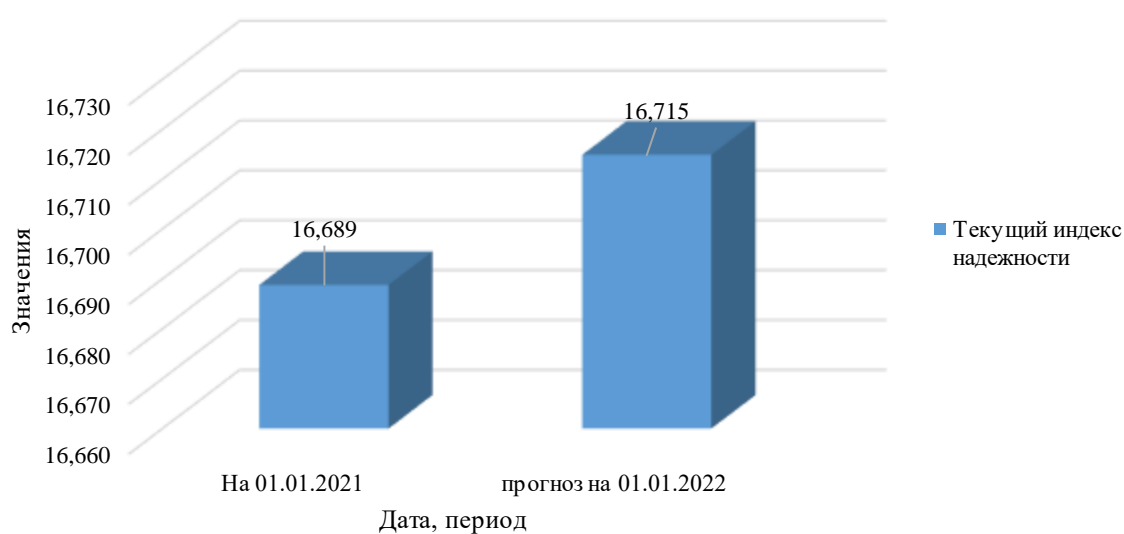


Рисунок 3.2 – Эффективность принятых мероприятий на примере текущего индекса надежности

Можно сделать вывод что повышению текущего индекса надежности поспособствовало повышение коэффициентов от принятых нами мероприятий.

### 3.3 Экономический эффект от предложенных мероприятий

На основании проведенных расчетов и выдвинутых предложений, были достигнуты следующие результаты:

1) снижена просроченная ссудная задолженность, а значит, увеличено качество кредитного портфеля;

2) получен прирост источников собственных средств, которые банк может использовать на дальнейшие нужды;

3) повышены генеральные коэффициенты, текущий индекс надежности, вследствие чего повышена экономическая безопасность и финансовая устойчивость АО «Россельхозбанк».

Также, проведенные мероприятия оказали положительный экономический эффект, а именно, позволили получить АО «Россельхозбанк» дополнительный доход, что продемонстрировано расчетами ниже.

Рентабельность активов на 01.01.2021 составила 0,18%, при неизменности данного показателя, и получении денежных средств от сокращения просроченной ссудной задолженности в размере 3 450 164 тыс. руб. произведем расчет повышения эффективности использования ресурсов:  $0,0018 \times 3\,450\,164\,000 = 6\,210\,295$  руб.

Подытоживая, можно сделать вывод что предложенные мероприятия действительно позволили повысить экономическую безопасность, а также оказали позитивный экономический эффект в виде увеличения полученного дохода банка.

### Выводы по разделу три

Предложенные мероприятия позволят увеличить собственные средства на 1,68% или 3 450 164 тыс. руб., повысить рентабельность использования активов на 6 210 295 руб., что свидетельствует о повышении эффективности деятельности АО «Россельхозбанк» в прогнозный период. Также наблюдается динамика повышения коэффициентов. Генеральный коэффициент надежности повысился с 0,056 до 0,057, а текущий индекс надежности вырос с 16,689 до 16,715. Следовательно, уровень экономической безопасности АО «Россельхозбанк» в прогнозном периоде увеличился. Норматив по генеральному коэффициенту не выполнялся, однако после принятых мероприятий надежность повысилась.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Экономическая безопасность банка – это состояние защищенного функционирования коммерческого банка, гарантирующие недопущение ущерба от внешних и внутренних экономических угроз. Следовательно, главная цель обеспечения экономической безопасности банка состоит в поддержании устойчивой стабильности в его деятельности и развитии, вне зависимости от действия внешних и внутренних негативных факторов.

АО «Россельхозбанк» – государственный банк Российской Федерации – 100 % акций государства.

Рассмотрены различные методики оценки: Банка России, В.С. Кромонава. Предложен алгоритм оценки уровня экономической безопасности АО «Россельхозбанк» по методике Кромонава.

Согласно методики Банка России, выполнение АО «Россельхозбанк» нормативов говорит о достаточном уровне надежности банка, а, следовательно, об уровне его экономической безопасности. Банк выполняет нормативы ликвидности, однако нормативы имеют отрицательную динамику.

Для АО «Россельхозбанк» предложено снижение просроченной ссудной задолженности на 1% от предыдущего года.

Предложенные мероприятия позволят увеличить собственные средства на 1,68% или 3 450 164 тыс. руб.

Генеральный коэффициент надежности повысился с 0,056 до 0,057, а текущий индекс надежности вырос с 16,689 до 16,715. Следовательно, уровень экономической безопасности АО «Россельхозбанк» в прогнозном периоде увеличился.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Алавердов, А.Р. Организация и управление безопасностью в финансово-кредитных организациях: учебник / А.Р. Алавердов. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 311 с.
- 2 Антонов, М.Т. Денежное обращение, кредит и банки: учебник / М.Т. Антонов, М.А. Пессель. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 509 с.
- 3 Артеменко, Д.А. Экономическая безопасность коммерческого банка: учебник / Д.А. Артеменко. – М.: Проспект, 2017. – 513 с.
- 4 Базиев, А.Х. Экономическая и национальная безопасность: вопросы взаимосвязи / А.Х. Базиев // Молодой ученый, 2017. – 229 с.
- 5 Базиев, А.Х. Экономическая и национальная безопасность: вопросы взаимосвязи [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/>
- 6 Балабанов, И.Т. Банки и банковская деятельность: учебник / И.Т. Балабанов. – СПб.: Питер, 2018. – 530 с.
- 7 Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 562 с.
- 8 Богданова, С.М. Банковское дело: учебник / С.М. Богданова. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 502 с.
- 9 Ведерникова, Т.В. Управление экономической и финансовой безопасностью банков / Т.В. Ведерникова // Инновационное развитие экономики, 2017. – 98–102 с.
- 10 Воронин, В.П. Деньги, кредит, банки: учебник / В.П. Воронин, С.П. Федоров. – М: Юрайт, 2018. – 544 с.
- 11 Гамза, В.А. Безопасность банковской деятельности: учебник / В.А. Гамза, И.Б. Ткачук. – М.: Маркет ДС Корпорейшн, 2016. – 712 с.
- 12 Гапоненко, В.Ф. Экономическая безопасность предприятий. Подходы и принципы: учебник / В.Ф. Гапоненко, А.Л. Беспальео, А.С. Власков. – М.: Ось89, 2017. – 432 с.

- 13 Дворядкина, Е.Б. Экономическая безопасность: учебник / Е.Б. Дворядкина, Н.В. Новикова. – Екатеринбург: УрГЭУ, 2016. – 177 с.
- 14 Домашова, Д.В. Формирование оптимальной стратегии системы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка / Д.В. Домашова, Е.О. Самошина // Безопасность информационных технологий, 2018. – №4. – 939 с.
- 15 Жарковская, Е.П. Банковское дело: учебник / Е.П. Жарковская. – М.: ОмегаЛ, 2017. – 481 с.
- 16 Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции: учебник / Е.Ф. Жуков. – М.: ЮНИТИ, 2016. – 543 с.
- 17 Забродский, В. Теоретические основы оценки экономической безопасности отрасли и фирмы/В.Забродский, Н. Капустин//Бизнес-информ, 2015. –№15. – 620 с.
- 18 Зуев, Р.Ю., Лейман Т.И. Российская практика рейтингования надежности коммерческих банков / Р.Ю. Зуев, Т.И. Лейман // Экономические науки, 2017. – № 11. – 1626 с.
- 19 Индикаторы финансовой стабильности и экономической безопасности коммерческого банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://portu.ru/>
- 20 Климонова, А. Н. Основные подходы к исследованию понятий «экономическая безопасность» / А. Н. Климонова // Социально-экономические явления и процессы, 2016. – № 8. – 54–58 с.
- 21 Козаченко, А.В. Экономическая безопасность предприятия: сущность и механизм обеспечения: учебник / А.В. Козаченко, В.П. Пономарев, А.Н. Ляшенко. – К.: Либра, 2018. – 281 с.
- 22 Козлов, А.А. Качество кредитной организации. Стоимость процессов / А.А. Козлов // Деньги и кредит, 2017. – № 7. – 102 с.
- 23 Красноперова, Т.Я. Реальный интерес. Воздействие экономических интересов на состояние экономической безопасности банка / Т.Я. Красноперова // Российское предпринимательство, 2018. – 30–35 с.
- 24 Кромонов, В.С. Методика составления рейтинга надежности банков: учебник / В. С. Кромонов. – М.: Дело, 2015. – 197 с.

- 25 Лейман, Т.И. Организационно-экономический механизм безопасного развития банковской системы: учебник / Т.И. Лейман. – М.: ИНФРАМ, 2018. – 324с.
- 26 Манохина Н.В. Экономическая безопасность: учебник / Н.В. Манохина. – М.: ИНФРАМ, 2017. – 524 с.
- 27 Маркова, О.М. Коммерческие банки и их операции: учебник / О.М. Маркова, Л.С. Сахарова, В.Н. Сидорова. – М.: ЮНИТИ, 2019. – 488 с.
- 28 Марченко, А. В., Дадыко, С. И. Базельские соглашения: общая логика, влияние на управление рисками [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/174/10380/>.
- 29 Миловидов, В.Д. Современное банковское дело: опыт организации и функционирования: учебник / Д.А. Миловидов. – М.: ИНФРАМ, 2018. – 542 с.
- 30 Миловидов, Д.А. Современное банковское дело: учебник / Д.А. Миловидов. – М.: ИНФРАМ, 2017. – 476 с.
- 31 Новости банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru> 74 Нормативно-правовые основы экономической безопасности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// specialitet.ru/](http://specialitet.ru/)
- 32 О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02 декабря 1990 г. № 3951 (ред. от 27.12.2018) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
- 33 О безопасности: Федеральный закон РФ от 28 декабря 2010 г. №390ФЗ (ред. от 05.10.2015) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
- 34 О Рекомендациях по проведению анализа деятельности кредитных организаций и развития банковских услуг в регионе: Письмо Банка России от 07 июля 2006 г. №106Т [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
- 35 О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации: Указ Президента РФ от 31 декабря 2015 г. №683 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_191669/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_191669/)

36 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон РФ от 10 июля 2002 г. №86ФЗ (ред. от 27.12.18) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/)

37 Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. № 180И (ред. от 27.11.2018) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_220206/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220206/)

38 Овчинников, В.Н. Управление экономической безопасностью коммерческого банка в условиях финансового кризиса: учебник / В.Н. Овчинников. – Ростов н/Д: Содействие – XXI век, 2017. – 195 с.

39 Олейников, Е.А. Основы экономической безопасности. (Государство, регион, предприятие, личность): учебник / Е.А.Олейников. – М.: Гардарика, 2017. – 522 с.

40 Олейников, Е.А. Экономическая и национальная безопасность: учебник / Е.А. Олейников. – М.: Экзамен, 2016. – 769 с.

41 Орехов, А.М. Методы экономических исследований: учебник / А.М. Орехов. – М.: ИНФРА–М, 2016. – 392 с.

42 Официальный сайт АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://rosselkhozbank.ru/>

43 Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>

44 Пенюгалова, А.В. Теория экономического анализа: учебник / А.В. Пенюгалова, С.Н. Яковенко, Е.А. Мамий. – Ростов н/Д: Феникс, 2016. – 184с.

45 Плисецкий, Д.Е. Об основных тенденциях и перспективах развития банковской системы России / Д.Е.Плисецкий// Банковское дело, 2017. –№6. – 1221 с.

46 Погребенко, Ю.Н. Основные направления и пути обеспечения экономической безопасности деятельности коммерческих банков / Ю.Н. Погребенко // Бизнес в законе, 2017. – № 2. – 366–368 с.

47 Полищук, С.А. Платежная система России: возможности и угрозы / С.А. Полищук // Банковское дело, 2017. – № 8. – 2428 с.

48 Положение о мерах к охранению государственного порядка и общественного спокойствия 1881 г.

49 Приданов, С.И. Мероприятия Банка России по совершенствованию банковских услуг в 2019 году // Деньги и кредит, 2018. – № 12. – 3132 с.

50 Прохожев, А.А. Общая теория национальной безопасности: учебник / А.А. Прохожев. – Р/на –Д.: Феникс, 2016. – 494 с.

51 Репин, А.В. Экономическая безопасность в банковской сфере [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://moluch.ru/conf/econ/archive/130/6119/>

52 Рождественская, Т.Э. Банковское право для экономистов: учебник / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов, А.В. Шамраев. – М.: Юрай, 2018. – 618 с.

53 Россельхозбанк: проблемы и перспективы развития [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://roselxozbankcard.ru/>

54 Сазонов, С.П. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления / С.П. Сазонов // Финансовая аналитика: проблемы и решения, 2016. – № 31. – 256с.

55 Сафронов, В.А. Аналитические аспекты оценки финансовой устойчивости банковской системы // В.А. Сафронов // Деньги и кредит, 2015. – №2. – 1221 с.

56 Сенчагов, В.К. О сущности и основах стратегии экономической безопасности России / В.К. Сенчагов // Вопросы экономики, 2015. – № 1. – 98 с.

57 Сенчагов, В.К. Экономическая безопасность / Производство. Финансы. Банки: учебник / В.К. Сенчагов. – М.: Финстатинформ, 2018. – 621 с.

58 Сенчагов, В.К. Экономическая безопасность России: учебник / В.К. Сенчагов. – М.: Дело, 2015. – 897 с.

59 Сибиряков, А.И. Коммерческий банк сегодня: учебник / А.И. Сибиряков. – М.: Консалт-Банкир, 2017. – 375 с.

60 Симановский, А.Д. Принципы и правила регулирования банковской деятельности: аспекты методики и практики / А.Д. Симановский // Деньги и кредит, 2015. – № 8. – 814 с.



61 Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года: указ Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 г. № 208 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

62 Суханов, М.С. Риск-менеджмент и аудит ссудных операций в системе управления коммерческим банком / М.С. Суханов // Бухгалтерия и банки, 2017. – № 3. – 2631 с.

63 Телегин, И.В. Механизм обеспечения экономической безопасности банковского предпринимательства: учебник / И.В. Телегин. – РнаДону, 2017. – 446 с.

64 Финансовый анализ банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kuar.ru/banks/3349/reportings/ns/135/>

65 Хачатурян, Г.Ю. Институциональные основы экономической безопасности банковской деятельности в современной экономике / Г.Ю. Хачатурян // Вестник университета (государственный университет управления), 2015. – №21. –16–23 с.

66 Хольнова, Е.Г. Деньги, кредит, банки, биржи: учебник / Е.Г. Хольнова. – СПб.: Питер, 2017. – 476 с.

67 Черенков, В. Е. Современные направления и механизмы обеспечения экономической безопасности банковской системы России: учебник / В.И. Черенков. – М.: ИНФРАМ, 2018. – 306 с.

68 Чернова, Е.Г. Финансы, деньги, кредит: учебник / Е.Г. Чернова. – М.: Велби, 2016. – 479 с.

69 Шелкунова, Т.Г. Критерии и методы оценки финансовой устойчивости коммерческих банков / Т.Г. Шелкунова, З.В. Тибилова // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: СибАК, 2016. – 2534 с.

70 Шеховцова, Ю.А. Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года, ее преимущества и пути совершенствования / Ю.А. Шеховцова, Е.А. Зинаков // Молодой ученый, 2018. – № 4. – 3437с.

71 Ширинская, Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт: учебник / Е.Б. Ширинская. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 277 с.

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования**  
**«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»**  
**Высшая школа экономики и управления**  
**Кафедра «Экономическая безопасность»**

---

Разработка предложений по повышению экономической безопасности банка  
на примере АО «Россельхозбанк»

---

**АЛЬБОМ ИЛЛЮСТРАЦИЙ**  
**К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ**  
**ЮУрГУ – 38.05.01. 2021 466. ВКР**


Количество листов \_\_\_\_\_

**Руководитель ВКР, доцент**

\_\_\_\_\_/ С.В. Ермолаев /  
\_\_\_\_\_ 2021г.

**Автор**

**студент группы ЭУ-569**

  
\_\_\_\_\_/ С.А. Щетинин/  
\_\_\_\_\_ 2021г.

**Челябинск 2021**