

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования
кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

_____ И.С. Ферова

подпись


« _____ » _____ 2020 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Влияние банковской системы на экономическую безопасность РФ (на примере АО «Россельхозбанк»)

Научный руководитель _____ к.э.н., профессор Ферова И.С.
подпись, дата должность, ученая степень инициалы, фамилия

Выпускник  _____ Нечаева О.Е.
подпись, дата инициалы, фамилия

Рецензент  _____ Данилин Е.А.
подпись, дата инициалы, фамилия

Красноярск 2020

АННОТАЦИЯ

Выпускная квалификационная работа по теме Влияние банковской системы на экономическую безопасность РФ (на примере АО «Россельхозбанк») содержит 111 страниц текстового документа, 9 иллюстраций, 25 таблиц, 5 формул, 3 приложения, 40 использованных источника.

БАНКОВСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИСТЕМА, УСТОЙЧИВОСТЬ, ПРАВОВОЙ АСПЕКТ, БАНКОВСКИЕ РИСКИ, СУБЪЕКТЫ, АКТИВЫ И ПАССИВЫ БАНКА, ЦЕНА, ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ, КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ, КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ.

Объект исследования в дипломной работе коммерческий банк АО «Россельхозбанк». Предмет исследования – методические и практические аспекты влияния деятельности коммерческого банка на систему экономической безопасности. Цель исследования: оценка влияния банковской системы на состояние экономической безопасности Российской Федерации, а также разработка направлений повышения экономической безопасности на примере АО «Россельхозбанк» в условиях современного рынка.

В соответствии с поставленной целью были изучены теоретические основы влияния банковской системы на экономическую безопасность в РФ, методические аспекты оценки влияния деятельности коммерческого банка на экономическую безопасность страны, проанализирован практический аспект влияния системы экономической безопасности на деятельность АО «Россельхозбанк».

По результатам исследования предложены мероприятия по повышению экономической безопасности АО «Россельхозбанк», которые показывают свою высокую экономическую эффективность, так как позволяют не только добиться качественных организационных изменений в части финансовой политики, организации экономической безопасности, но и приводят к достижению финансовыми показателями нормальных значений, что в свою очередь позволит коммерческому банку улучшить показатель экономической безопасности страны в целом.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЛИЯНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ В РФ	6
1.1 Понятия и сущность экономической безопасности	6
1.2 Основы влияния банковской системы на экономическую безопасность страны.....	15
ГЛАВА 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ВЛИЯНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ СТРАНЫ	23
2.1 Характеристика экономических подходов в формировании системы безопасности коммерческого банка	23
2.2 Формирование системы показателей для оценки влияния деятельности банка на экономическую безопасность страны.....	29
2.3 Разработка методических подходов для оценки влияния банковской системы на экономическую безопасность	43
ГЛАВА 3. ПРАКТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ ВЛИЯНИЯ СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК».....	60
3.1 Характеристика деятельности АО «Россельхозбанк».....	60
3.2 Оценка деятельности АО «Россельхозбанк» и его экономической безопасности.....	74
3.3 Основные предложения для совершенствования системы обеспечения экономической безопасности в коммерческом банке	85
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	103
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	105
ПРИЛОЖЕНИЕ А-В.....	109

ВВЕДЕНИЕ

Экономическая безопасность банка - это состояние его защищенности от негативного влияния внешних и внутренних угроз, различных дестабилизирующих факторов, при котором происходит обеспечение устойчивой реализации основных коммерческих интересов и целей банковской деятельности. «Внешние» и «внутренние» экономические угрозы индивидуальны в зависимости от сферы деятельности и занимаемой ниши рынка. Но при этом, указанные категории включают определённые элементы, которые применимы почти к любому субъекту хозяйственной деятельности.

Показатели уровня экономической безопасности, которые позволяют выявить болевые точки деятельности и сформировать основные направления и наиболее эффективные способы по устранению угроз в деятельности предприятия называются индикаторами. При этом наивысшая степень экономической безопасности коммерческого банка достигается при соблюдении условия, что весь комплекс индикаторов экономической безопасности располагается в рамках допустимых границ своих пороговых значений, а пороговые значения одного индикатора достигаются без ущерба другим. В целом же можно определить актуальность целенаправленной деятельности в рамках обеспечения экономической безопасности коммерческого банка обусловлена современной рыночной ситуацией в банковской сфере и процессами законодательного и рыночного изменения в стране, в том числе служит и тот факт, что многие крупные банки не достаточно эффективно проводят оценку экономической безопасности.

Цель представленной работы – оценка влияния банковской системы на состояние экономической безопасности Российской Федерации, а также разработка направлений повышения экономической безопасности на примере АО «Россельхозбанк» в условиях современного рынка. В соответствии с поставленной целью в работе решаются следующие задачи:

- рассмотреть теоретические и методические основы влияния

банковской системы на экономическую безопасность в РФ;

- проанализировать аспекты формирования деятельности коммерческого банка и ее влияния на экономическую безопасность;

- провести оценку практического аспекта влияния банковской системы АО «Россельхозбанк» и ее экономической безопасности.

Объект исследования – коммерческий банк АО «Россельхозбанк». Предмет исследования – методические и практические аспекты влияния деятельности коммерческого банка на систему экономической безопасности.

В работе использованы следующие методы исследования: анализ теоретических источников и публикаций по проблеме, анализ документов деятельности предприятия, методы математико-статистического анализа, обобщение и интерпретация результатов исследования, формулирование предложений.

Исследованием проблем обеспечения экономической безопасности социально-экономических систем, в том числе в банковской системе РФ, и систематизации ее угроз в разное время занимались такие ученые, как А.А. Беспалько, И.А. Бланк, О.В. Вишневская, А.С. Власкова, В. Ф. Гапоненко, А.Н. Глумова, Л.П. Гончаренко, А.Н. Глумов, В.А. Дадалко, Л.К. Иванова, А.А. Кабанова, В.Д. Мамонтов, Э.Ю. Околелова, Е.А. Олейников, А.Г. Поршнев, З.П. Румянцева, Н.А. Саломатин, В.М. Юрьев и другие. При написании работы использовались учебники и учебные пособия по стратегическому менеджменту и стратегии информационной безопасности, психологии и теории управления, финансовому анализу, монографии и научные статьи в периодических изданиях. Информационной базой работы использована отчетность АО «Россельхозбанк».

Значимость данной работы заключается в поиске путей улучшения системы экономической безопасности коммерческого банка и их дальнейшее применение для банковской системы в целом. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

Глава 1. Теоретические основы влияния банковской системы на экономическую безопасность в РФ

1.1 Понятия и сущность экономической безопасности

Обеспечение экономической безопасности - это «определенное условие стабильности и эффективной жизнедеятельности общества, гарантия независимости страны и достижения успеха». Которое объясняется тем, что экономика включает в себя жизненно важную сторону деятельности общества, личности и государства, а, следовательно, понятие национальной безопасности будет не полным без оценки жизнеспособности экономики, её прочности при возможных внутренних и внешних угрозах. В связи с чем, обеспечение экономической безопасности относится к наиболее важным национальным приоритетам.

Экономическая безопасность, как правило, определяется как главная качественная характеристика экономической системы, которая определяет её способность поддерживать нормальные условия жизнедеятельности населения, устойчивое обеспечение ресурсами развития народного хозяйства, а также последовательную реализацию национально-государственных интересов [5, с. 69].

Безопасность предприятия очень емкое понятие, так в обобщенном виде ее можно представить как отсутствие разного рода угроз и опасностей, что в современном мире крайне мало вероятно. Более точное определение – это «система, обеспечивающая возможность предупреждения и в итоге нейтрализации различных угроз, защищающая экономические интересы предприятия и не допускающая ущерб в размерах, выше критического предела». Очевидно, что создание подобной системы, которая обеспечит решение выше перечисленных задач, потребует кропотливой повседневной работы персонала всех соответствующих служб. Только в таком случае это позволит обеспечить безубыточную работу организации, сохранение ее

имущества, недопущение разглашения тайны, пресечение фактов насильственных преступлений, сохранение интеллектуальной собственности и т.д. [18, с.47].

Понятие экономической безопасности официально установлено в нормативных документах, и занимает прочное место в парламентских дискуссиях по экономическим вопросам. В 1996 г. при принятии Государственной стратегии экономической безопасности, экономическая проблематика заняла определенное место в Концепции национальной безопасности Российской Федерации. Понятие экономической безопасности было выведено с национального (и международного) на мезоэкономический (региональный) и микроэкономический уровень (уровень предприятий и индивидов) [2, с.117].

Рассмотрим ряд существующих научных определений экономической безопасности предприятия. По мнению И.Н. Озерова, «экономическая безопасность предприятия - это состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и для обеспечения стабильного функционирования предприятия в настоящее время и в будущем». В другом фундаментальном труде - «Стратегия бизнеса», подготовленного к изданию Институтом стратегического анализа и развития предпринимательства, - сказано, что «экономическая безопасность предприятия (фирмы) - это такое состояние данного хозяйственного субъекта, при котором жизненно важные компоненты структуры и деятельности предприятия характеризуются высокой степенью защищенности от нежелательных изменений» [26, с. 64].

М.О. Корнилов предлагает следующее определение экономической безопасности предприятия: «это состояние предприятия, при котором обеспечивается стабильность его функционирования, финансовое равновесие и регулярное извлечение прибыли, возможность выполнения поставленных целей и задач, способность к дальнейшему развитию и совершенствованию».

В литературе встречается ряд других и достаточно близких к цитируемым

определения экономической безопасности организации. Например, сотрудник Академии управления МВД России кандидат юридических наук В.П. Мак-Мак отмечает, что «экономическая безопасность - это состояние наиболее эффективного использования всех видов ресурсов в целях предотвращения (нейтрализации, ликвидации) угроз и обеспечения стабильного функционирования предприятия в условиях рыночной экономики».

По мнению Е.Э. Казанцевой экономическая безопасность коммерческого банка - это «состояние защищенности его жизненно важных интересов в финансово-экономической, производственно-хозяйственной, технологической сферах от различного рода угроз, в первую очередь социально-экономического плана, которое наступает благодаря принятой руководством и персоналом системы мер правового, организационного, социально-экономического и инженерно-технического характера» [19, с. 72].

Необходимо также отметить, что в целом в представленных определениях основные методологические положения теории экономической безопасности соблюдены. Все авторы исходят из того, что экономическая безопасность – это определенная система, а во всех определениях присутствует целевая установка этой системы – ликвидация или предотвращение возможных угроз. В то же время очевидно, что возможно уточнение и дополнение имеющихся определений [8, с.161].

В целом, на наш взгляд, экономическая безопасность предприятия – это определенное состояние предприятия, при котором ему не угрожает опасность, сохраняется его независимость, целостность, надежность, есть защищенность от существующих угроз или опасностей, то есть предприятие в состоянии самостоятельно решить стоящие перед ним задачи, а в случае возникновения различного рода непредвиденных обстоятельств, опасностей или угроз в состоянии от них защититься или восстановить свою работоспособность. Система обеспечения экономической безопасности, в итоге, обеспечивает достижение основных целей бизнеса в условиях хозяйственного риска и конкуренции.

Представленное понимание экономической безопасности позволяет показать, что любая организация, которая находится в ситуации непредсказуемости, неопределенности, изменения, как внутренних условий хозяйствования, так и внешних (политических, экологических, макроэкономических, правовых и др.), принимает достаточно рискованные решения в условиях жесткой конкуренции, добивается предотвращения, ослабления или защиты от возникающих или прогнозируемых угроз и опасностей, обеспечивает достижение целей бизнеса. При этом ресурсы предприятия (земля, информация, кадровый потенциал, капитал, предпринимательские способности менеджеров, интеллектуальная собственность, технология и т.д.) используются прежде всего для достижения основных целей бизнеса, а не только для предотвращения опасностей и угроз [25, с. 213].

В структуре экономической безопасности можно выделить ряд важных черт:

- экономическая независимость, так зависимость страны проявляется в контроле государства за использованием национальных ресурсов, а также в возможности равных правок, которые обеспечены конкурентоспособной продукцией, проводить самостоятельную экономическую политику и участвовать в мировой торговле;

- стабильность и устойчивость национальной экономики являются наиболее главными характеристиками жизнеспособности любой экономической системы. Устойчивость характеризуется как способность противостояния дестабилизирующим негативным тенденциям, что предполагает низкие темпы инфляции, защиту прав всех форм собственности, отсутствие масштабной безработицы;

- способность к саморазвитию и прогрессу, характеризуется возможностью экономики выживать, сопротивляться негативным тенденциям и в условиях непредсказуемой ситуации приспосабливаться;

- конкурентоспособность, характеризуется как способность выпускать

продукцию, которая пользуется спросом на внешнем и внутреннем рынках и закрепить преимущества на этих рынках в экономической и в юридической формах [9, с.124].

В общем понятие безопасности, означает состояние объекта в системе его связей с точки зрения способности к самовыживанию в условиях внешних и внутренних угроз, а также действия непредсказуемых и труднопрогнозируемых факторов.

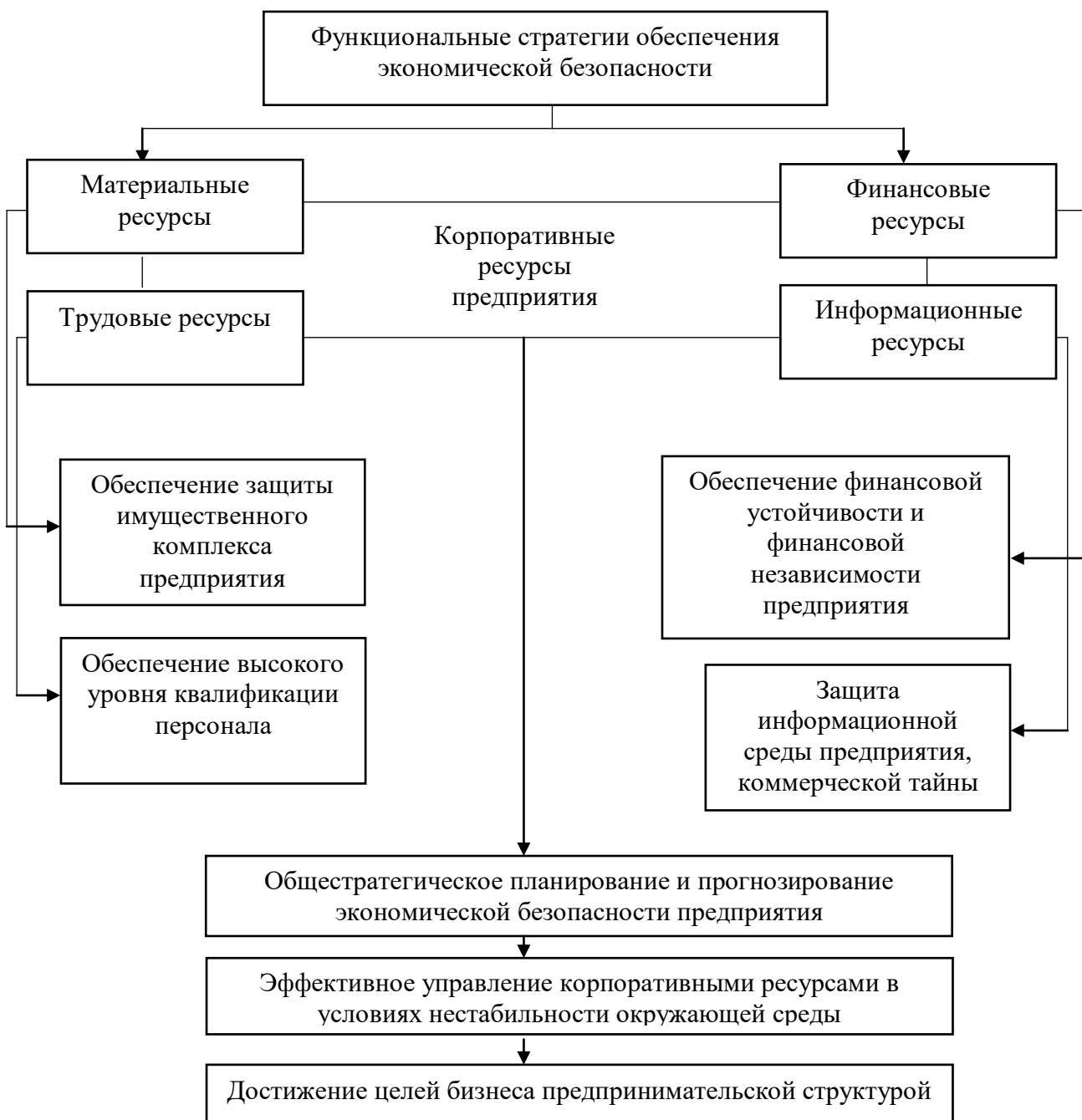


Рисунок 1.1 - Структура основных функциональных элементов и направлений обеспечения экономической безопасности предприятия

Высокая устойчивость экономической системы, с учетом соотношения финансово-банковского и производственного капитала, а также прочих параметров, характеризует жизнеспособность экономики, соответственно оценка её безопасности будет высокой. Нарушение пропорций и связей между разными компонентами системы приводит к дестабилизации и является сигналом перехода экономики от безопасного состояния к опасному.

Основная цель системы экономической безопасности определяется как предотвращение ущерба интересов предприятия в результате хищения материальных и финансовых средств, уничтожения имущества и ценностей в результате чрезвычайных ситуаций, утраты, разглашения, искажения, уничтожения информации, а также опасного для жизни воздействия на персонал и членов их семей [14, с. 398].

Эффективная система экономической безопасности должна быть:

- непрерывной, так как не всегда есть возможность точно установить время начала действия той или иной угрозы;
- плановой, обеспечение безопасности не может быть одноразовой акцией, необходимо постоянное планирование;
- централизованной, обеспечивается функциональная самостоятельность процесса обеспечения безопасности;
- целенаправленной, защищается то, что должно защищаться в интересах конкретной цели, а не все подряд;
- универсальной, меры безопасности должны перекрывать пути угроз независимо от места их возможного воздействия [5, с. 43].

Экономическая безопасность государства является составной частью национальной безопасности, так называемым материальным фундаментом. Согласно Закону РФ «О безопасности» от 05.03.1992 № 2446-1 основным субъектом обеспечения национальной безопасности является государство, а приоритетным направлением в государственной политике выступает защита национальных интересов России в экономической области [6].

Безопасность банковской системы Российской Федерации определяется

как составная часть финансовой безопасности страны, которая в свою очередь выступает частью экономической и национальной безопасности (рис. 1.2).

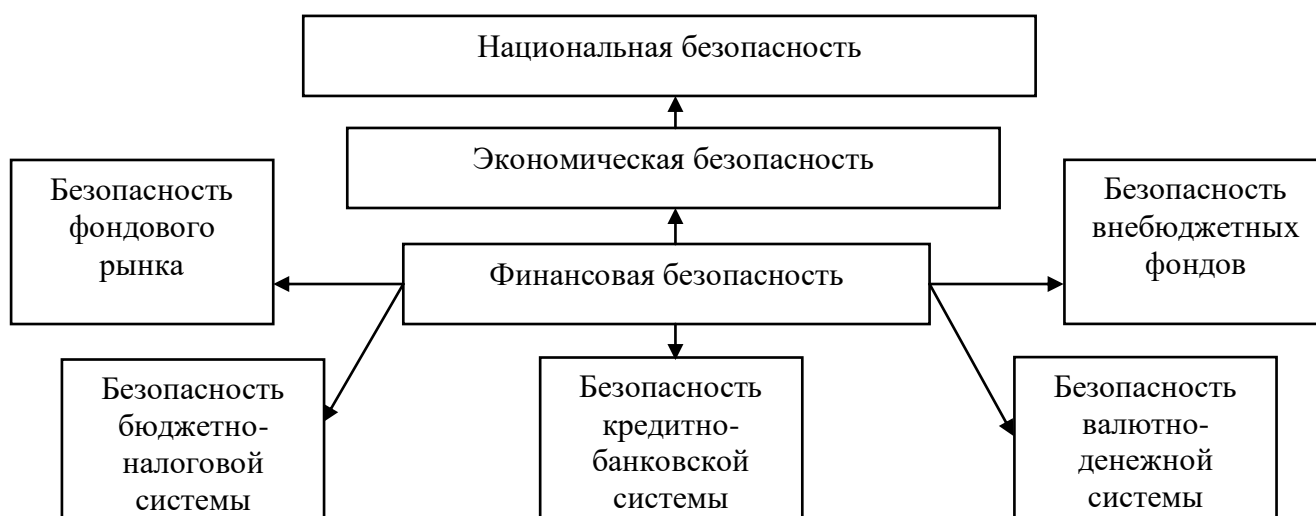


Рисунок 1.2 - Функциональные уровни финансовой безопасности страны

Роль и значение финансовой сферы в последние годы постоянно усиливалась, при этом из скромного механизма обслуживания экономических процессов финансы превратились в основную силу современного развития общества и экономики [6, с. 72].

Наиболее четкое определение, которое бы позволило отразить сущность банковской безопасности с экономической точки зрения, дано в книге В. В. Аленина: экономическая безопасность банковской системы - «это комплексная характеристика основных параметров процесса развития региональной банковской системы, при которых обеспечивается предупреждение возникновения или ликвидация угроз эффективному воспроизводству и использованию основных элементов ее потенциала как составных частей банковской системы страны» [1, с. 36].

При этом основным звеном, формирующим финансовую безопасность страны, является именно банковская безопасность, в которую входит информационная безопасность, безопасность имущественных и человеческих ресурсов банковской системы и экономическая безопасность. Экономическая безопасность банковской системы является условием по обеспечению

устойчивости социально-экономической ситуации в стране, целостности государства, приемлемого уровня жизни и развития личности, возможности противостоять влиянию внешних и внутренних угроз [10, с. 77].

Концепцию влияния банковской системы на экономическую безопасность страны можно представить следующим образом:



Рисунок 1.3 - Концепция национальной банковской системы и ее влияния на экономическую безопасность

Главная цель в рамках обеспечения экономической безопасности страны и влияния на нее национальной банковской системы заключается в минимизации внутренних и внешних угроз ее экономическому состоянию, которые включают финансовые, материальные, информационные и кадровые ресурсы на основе формируемого комплекса специальных мероприятий

экономико-правового и организационного характера [12, с. 40-42]. Классификация факторов, которые оказывают влияние на банковскую систему выглядит следующим образом [17, с. 43-44]:

Таблица 1.1 – Факторы, влияющие на безопасность банковской системы

Фактор	Содержание факторов
1	2
Внешнеэкономический	Экспортно-импортный потенциал зарубежных стран; конкуренция и конкурентная борьба на мировой арене; экономическая интеграция стран; оффшорный бизнес
Политический	Расстановка политических сил в стране; политические традиции государств; геополитическая стратегия и национальные интересы зарубежных стран
Внутриэкономический	Инновационно-инвестиционная активность; производственный потенциал; состояние парка основных фондов; платежеспособность предприятий; движение капитала; инфляционные процессы; степень устойчивости и адаптации экономики к меняющимся условиям внешней среды; конкурентоспособность отечественной продукции
Финансовый	Степень развития валютно-денежной системы; кредитной системы; бюджетно-налоговой системы; состояние бюджетных и внебюджетных фондов; структура фондового рынка; объем секторов финансового рынка; сотрудничество с международными экономическими и финансово-кредитными организациями; законодательная база и механизм реализации законодательных актов в области финансов; динамика процентных ставок
Социальный	Уровень денежных доходов населения; степень доверия вкладчиков; имущественная дифференциация населения; социальная политика; уровень социальной стабильности
Форс-мажорный	Стихийные бедствия; военные действия; природные катаклизмы; эпидемии; аварии, катастрофы; терроризм

Согласно проведенному ознакомлению с понятием и сущностью экономической безопасности предприятия, можно выделить, что система экономической безопасности предприятия должна включать определенное множество взаимосвязанных элементов, которые в свою очередь обеспечат комплексную безопасность любой организации и позволяет достигнуть поставленные цели бизнеса.

Далее рассмотрим теоретические основы влияния банковской системы на экономическую безопасность страны.

1.2 Основы влияния банковской системы на экономическую безопасность страны

Система формирования безопасности в любой стране включает ряд параметров, такие как: учет специфики деятельности компаний различных основополагающих отраслей, анализ конкурентов и рынка с точки зрения потенциальных угроз и возможного ущерба, расчет и оценка возможных экономических рисков в целом для страны, проверка механизма контроля безопасности, осуществляемая периодически и его актуальная модернизация, с учетом доработки в рамках необходимых параметров [10].

В целом за последние годы наблюдается достаточно резкий рост влияния защиты и контроля информации внутри страны, в том числе в банковской системе. Руководство коммерческих банков при помощи правовых, юридических мер, а также различного комплекса механизмов информационной безопасности формируют достаточно результативное пространство для работы. Постоянно дорабатываются антивирусы для защиты программной информации коммерческих банков, вводятся специальные дополнительные меры защиты персональных данных. Вводится обязательное ознакомление сотрудников компаний с документами о неразглашении коммерческой тайны, с их обязательным подписанием. Комплекс мер, направленных на снижение рисков утечки информации большое внимание уделяет работе с персоналом, так как до сотрудников в обязательном порядке необходимо донести ценность рабочей информации и отследить ответственное отношение к ее сохранности.

Мероприятия по управлению безопасностью банковского сектора включают в себя разработку комплекса мер для предупреждения возникновения угроз в банковской среде или для сохранения стабильного развития, функционирования и структуры банковского сектора в рамках реализации внешних и внутренних угроз, а также оперативные действия по использованию положительных факторов, которые оказывают влияние на экономическую безопасность банковской системы страны [27, 65].

Основные цели политики, направленные на обеспечение экономической безопасности страны за счет регулирования влияния банковской системы, предполагают:

1) обеспечение стабильности банковской системы, повышение ее роли в подъеме экономики страны, проведении социально ориентированного и независимого экономического курса;

2) увеличение доверия и укрепление имиджа банковской системы;

3) выявление, предупреждение и пресечение внешних и внутренних угроз банковской системе;

4) защита законных интересов личности, общества и государства от противоправных посягательств в банковской сфере;

5) недопущение хищения финансовых и материально-технических средств;

6) недопущение утраты, утечки, искажения и уничтожения служебной банковской информации в процессе ее обработки, хранения и передачи, в том числе за счет использования средств информатизации;

7) недопущение уничтожения имущества и ценностей;

8) недопущение разглашения информации, составляющей банковскую или коммерческую тайну;

9) увеличение роста прибыли банков за счет обеспечения гарантий безопасности имущественных прав и интересов клиентов [25, с. 215].

Представленные цели достигаются за счет решения ряда задач, которые включают в том числе:

– определение основных субъектов угроз банковской системы, механизмов их функционирования и воздействия на социально-политическую и национально-экономическую систему;

– определение критериев и параметров (в первую очередь качественных) банковской системы России, которые отвечают требованиям ее безопасности;

– своевременное прогнозирование и выявление внутренних и внешних угроз экономической безопасности банковской системы страны;

– разработка методологии прогнозирования, выявления и предотвращения возникновения факторов, определяющих формирование угроз банковской системы, проведение исследований по выявлению тенденций и возможностей развития угроз;

– реализация экстренных и долгосрочных мер по предупреждению и нейтрализации угроз;

– формирование механизмов и мер банковской политики, направленных на нейтрализацию или смягчение негативных факторов;

– противодействие финансовой экспансии других государств;

– усиление роли государства как гаранта безопасности личности и общества, создание для этого правовой базы и механизма ее применения;

– укрепление системы правоохранительных органов и структур и создание условий для их эффективной деятельности, которые противодействуют организованной преступности и терроризму;

– обеспечение равноправного и взаимовыгодного сотрудничества представителей банковской системы России с банковскими системами ведущих государств мира, в том числе в области борьбы с транснациональной преступностью и терроризмом;

– принятие эффективных мер по выявлению, предупреждению и пресечению разведывательной и иной деятельности иностранных государств, направленной против банковской системы страны [7, с. 104].

Здесь можно выделить следующие основные параметры: финансовая стабильность экономической системы страны, которая определяется расчетом коэффициентов автономности и эффективности деятельности; платежеспособность – способность коммерческого банка отвечать по своим обязательствам и обеспечивать собственную работу; ликвидность банка – обязанность контролировать свои денежные активы [8, с. 1162-163].

В анализе влияния коммерческих банков на экономическую безопасность страны применяются как динамические показатели, так и пороговые значения различных параметров. Осуществляя влияние финансовой и хозяйственной

деятельности банка, руководство может определить возможные проблемы в действительности мер направленных на защиту интересов банковской деятельности в рамках функционирования отрасли в целом [13, с. 106]:



Рисунок 1.4 - Схема обеспечения влияния банковской системы на экономическую безопасность

Забота об экономической безопасности страны в рамках безопасности банковской системы лежит на Центробанке России. Эффективность работы коммерческого банка на рынке зависит от комплекса решений, которые принимаются на этапе создания банка, а также в процессе его коммерческой деятельности. Кроме того, руководству коммерческого банка всегда необходимо модернизировать свою систему безопасности, за счет проведения периодических проверок, на основе которых выявляются ее слабые места [6, с.

52]. Уровень экономической безопасности страны зависит от того, насколько эффективно руководство коммерческих банков способно предотвратить появление внешних и внутренних угроз и ликвидировать вредные последствия отдельных отрицательных составляющих внешней и внутренней среды на финансовую сторону функционирования страны в целом. Основная цель управления экономической безопасностью страны включает обеспечение эффективного и устойчивого функционирования в текущих условиях, создание потенциала развития и роста в будущем.

Проанализировав все вышеперечисленное, можно сформулировать понятие влияния банковского сектора на экономическую безопасность страны как «состояние банковских институтов и банковской инфраструктуры, при которых обеспечивается гарантированная защита национальных и экономических интересов субъектов на всех уровнях управления, устойчивое развитие национальной банковской системы страны, нейтрализация угроз потери имущества банковской системы страны и отдельных банков, деловой репутации и конкурентоспособности».

Таким образом, разработка и реализация комплексной системы обеспечения влияния коммерческого банка на экономическую безопасность страны заключается в использовании коммерческих банков как объекта всей банковской системы страны, которая позволяет прогнозировать угрозы экономической безопасности и максимально оперативно отрегулировать объемы и структуру издержек направленных на обеспечение экономической безопасности страны, позволит качественно воздействовать на общее финансовое состояние конкретного коммерческого банка, что положительным образом отразится на деятельности банка и позволит провести в целом оздоровление экономики страны [3, с. 96].

В частности основное влияние безопасности банковской системы на экономическую безопасность страны определяется тем, как обеспечивает движение денежных потоков, сокращение или увеличение денежной массы в стране, контроль индекса цен, создает прецеденты валютных интервенций с

целью повышения устойчивости функционирования системы, сохраняет эксклюзивное право денежной эмиссии в лице Центрального Банка России, а также осуществляет валютно-финансовое регулирование.

Влияние банковской системы на безопасность экономической системы страны зависит от совокупности банковских рисков, неправильное управление которыми приводит к возникновению угроз безопасности страны в целом. Если рассматривать экономическую безопасность банка как элемент безопасности банковской системы страны в целом, то риски в работе банка оказывают непосредственное влияние на работу банковской системы. Банковский риск, как правило, идентифицируют с денежными и финансовыми потерями банка. Банковский риск - это «опасность потерь, вытекающих из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями, которая выражается неопределенностью и вероятностью потери прибыли и возникновения убытков вследствие ухудшения экономической ситуации в стране, неплатежей по выданным кредитам, изменения котировок ценных бумаг, динамики процентных ставок, сокращения ресурсной базы, осуществления выплат по забалансовым операциям» [14, с.398].

Классификация банковских рисков достаточно большая. Группа финансовых рисков включает:

- кредитные риски, которые характеризуют возможность потерь из-за финансовой неустойчивости клиента, получившего кредит и не имеющего возможности его выплачивать,
- риск ликвидности, выражающийся в потере баланса между активами и пассивами банка,
- валютные риски, которые обозначают потери в результате изменения валютного курса,
- фондовый риск,
- процентный риск [15, с.53].

Кроме финансовых рисков банку грозит потеря финансовой устойчивости за счет снижения конкурентоспособности (рыночный риск), изменения

политической, экономической или демографической ситуации в стране (внешние риски), снижения имиджа банка (маркетинговый риск), снижения качества обслуживания клиентов или низкой квалификации персонала (внутренние риски), появления более успешных банковских продуктов на рынке (продуктовый риск) [6, с. 78].

Банковская система России является двухуровневой и состоит из верхнего уровня (Центральный банк) и нижнего уровня (коммерческие банки). Система угроз банковской системы неравнозначна для ее верхнего и нижнего уровня. Внешние угрозы, которые возникают в политической и экономической сфере, являются неизменными для системы коммерческих банков, но при этом с точки зрения Центрального Банка возможно повлиять на нарастающие угрозы со стороны экономической сферы страны. Согласованно с Правительством России Центробанк проводит валютно-финансовое регулирование с помощью контроля денежной массы, эмиссии и выпуска государственных облигаций, валютных интервенций, подготовки законопроектов в банковской сфере и т. п., поэтому группа нерегулируемых рисков для верхнего уровня банковской системы значительно меньше, чем для ее нижнего уровня.

Следует охарактеризовать некоторые факторы, которые оказывают влияние на экономическую безопасность банковской системы России, определяющие специфическую ситуацию в стране:

- рост информационной угрозы;
- ослабление национальной валюты, что провоцирует отток капитала за рубеж, даже с учетом того, что курс доллара и евро зафиксирован в определенном коридоре, стоимость их гораздо больше, чем у рубля;
- высокая зависимость клиентов и контрагентов банка от возможных потерь в случае реализованных угроз;
- рост объема потребительских кредитов, а также рост кредитных рисков банков, по статистике объем кредитов населению увеличился в четыре раза, хотя доходы населения снизились [28, с. 130-133].

Система управления рисками должна быть четко определена сферой

возникновения угроз и их уровнем [26]. Основными методами предотвращения угроз возникновения потерь банковской системы согласно современным тенденциям в отрасли являются:

- делегирование риска (через хеджирование (страхование), делегирование полномочий);
- принятие части риска (адекватного капитала банка);
- предотвращение риска;
- управление (разработка технологической процедуры управления рисками с последующим жестким соблюдением ее принципов) [9].

Таким образом, современные тенденции развития рынка требуют от руководителей предприятий банковской системы не только разработки рыночной стратегии, но и стратегии безопасности банковской системы в целом. Ослабление практически любой составляющей инфраструктуры банка в современных условиях непосредственно отражается на его безопасности, поэтому процесс управления коммерческим банком находится в тесной взаимосвязи с вопросами безопасности экономики страны в целом.

Далее рассмотрим методические аспекты формирования экономической безопасности непосредственно для коммерческого банка.

Глава 2. Методические аспекты оценки влияния деятельности коммерческого банка на экономическую безопасность страны

2.1 Характеристика экономических подходов в формировании системы безопасности коммерческого банка

Безопасность коммерческого банка в обобщающем виде включает отсутствие разного рода опасностей и угроз. Более точно безопасность коммерческого банка можно определить как «систему, обеспечивающую возможность предупреждения и итоговую нейтрализацию различных угроз, которая защищает экономические интересы банка и не допускает ущерб в размерах, выше критического предела». Очевидно, что создание подобной системы для банка, которая обеспечит решение ранее представленных задач, потребует кропотливой ежедневной работы персонала соответствующих служб. Только подобное обеспечение деятельности позволит обеспечить безубыточную работу коммерческого банка, сохранение его имущества, недопустить разглашения коммерческих тайн, пресечь факты насильственных преступлений и сохранить интеллектуальную собственность [4, с.47].

В целом же отметим что безопасность коммерческого банка – это такое состояние банковской системы, при котором банку не угрожает опасность, сохраняется его независимость, целостность, надежность, есть защищенность от опасностей и возникающих угроз, и коммерческий банк в состоянии решить стоящие перед ним задачи, а при появлении разных непредвиденных опасностей, обстоятельств или угроз в состоянии от них защититься, а также способен восстановить свою работоспособность [22, с.117].

В частности рассматривая банковскую систему и то как на ее безопасность влияет на экономическую безопасность страны в целом можно отметить, что именно безопасность коммерческих банков является основой экономической безопасности страны, так как позволяет обеспечить движение денежных потоков, сократить или увеличить денежную массу в стране,

проконтролировать индекс цен, создать прецеденты валютных интервенций для увеличения устойчивости функционирования системы, позволяет сохранить эксклюзивное право денежной эмиссии в лице Центрального Банка России, а также позволяет проводить валютно-финансовое регулирование.

Обеспечение экономической безопасности в банковской системе не должно осуществляться только на общем уровне, так как она формируется на государственном макроуровне и на уровне отдельных субъектов экономической деятельности (микроуровне).

Экономическая безопасность банковской системы страны является одним из важнейших условий безопасности ее экономической системы в целом, прежде всего за счет своего ключевого положения в обеспечении развития экономики и активного участия в перераспределении финансовых ресурсов между предприятиями реальных отраслей экономики и обеспечения финансовыми услугами граждан государства. Полноценная банковская система представляет собой включенную в экономическую систему страны единую целостную, взаимосвязанную совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет особую функцию, проводит различные финансовые операции и сделки для удовлетворения потребностей общества в банковских услугах.

Так как основными элементами банковской системы являются коммерческие банки, то обеспечение экономической безопасности всей системы начинается внутри каждого из них. Система отдельно взятого коммерческого банка должна препятствовать принятию чрезмерных рисков и иметь возможность отсекаать те свои элементы, деятельность которых может представлять угрозу для функционирования всей банковской системы, обеспечивая надежность, стабильность своего существования.

В условиях современной экономики функционирование любого хозяйствующего субъекта связано с разнообразными рисками. В целом угрозы функционирования и развития банковской системы можно разделить следующим образом:

Таблица 2.1 - Классификация угроз экономической безопасности банковской системы

Классификационный признак	Группы угроз	Виды угроз
А	1	2
По сфере влияния	Внешние угрозы	Изменения в политической, экономической и социальной сфере страны; Неблагоприятная рыночная конъюнктура; Криминализация банковского сектора; Колебания на мировых рынках.
	Внутренние угрозы	Снижение конкурентоспособности банковских продуктов; Низкая квалификация персонала банков; Потеря ликвидности, финансовой устойчивости из-за влияния финансовых рисков; Проведение рискованной кредитной политики банка; Низкое качество менеджмента; Нарушение законодательства в банках.
По функциональному признаку	Информационные угрозы	Разглашение коммерческой информации банка; Разглашение информации клиентов; Хакерские атаки; Использование инсайдерской информации.
	Угрозы, связанные с управлением банка (менеджмента)	Низкое качество управления; Угроза поглощения и потери независимости; Изменение рыночной среды; Нарушение трудовой дисциплины или низкая квалификация персонала.
	Угрозы, связанные с рыночным окружением	Снижение конкурентоспособности; Ухудшение деловой репутации в следствии деятельности конкурентов; 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); Сокращение ресурсной базы (боязнь вложения денег в банк).

Менее прогнозируемы и хуже изучены механизмы выявления рисков, связанных с целенаправленным воздействием на активы коммерческого банка и вызывающих имущественные и неимущественные потери (например, преднамеренные действия конкурентов, криминальных структур или враждебно настроенных субъектов из числа персонала банка).

Для стабильной работы и эффективного развития коммерческого банка нужно сформировать устойчивую систему экономической безопасности с

помощью определения основных угроз, их оценки, анализа критических факторов и разработки комплекса мер по снижению рисков. Практическое обеспечение экономической безопасности коммерческого банка необходимо реализовать на основе положений и правил, которые разработаны и задокументированы непосредственно в анализируемом коммерческом банке.

Уровень безопасности банковской системы зависит от совокупности банковских рисков, неправильное управление которыми приводит к возникновению угроз безопасности банка. Если рассматривать экономическую безопасность банка как элемент безопасности банковской системы, то риски в работе банка оказывают непосредственное влияние на работу банковской системы. Банковский риск, как правило - это «опасность потерь, вытекающих из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями, которая выражается неопределенностью и вероятностью потери прибыли и возникновения убытков вследствие ухудшения экономической ситуации в стране, неплатежей по выданным кредитам, изменения котировок ценных бумаг, динамики процентных ставок, сокращения ресурсной базы, осуществления выплат по забалансовым операциям» [13, с.108].

Система управления рисками должна быть четко определена сферой возникновения угроз и их уровнем. Для разработки инструмента управления экономической безопасностью банковской системы можно предложить использование «дерева целей» для формирования динамической диаграммы взаимосвязанных угроз. Пример диаграммы взаимосвязей угроз экономической безопасности банковской системы предложен на рис. 2.1. Группа финансовых рисков включает кредитные риски, которые характеризуют возможность потерь из-за финансовой неустойчивости клиента, получившего кредит и не имеющего возможности его выплачивать, риск ликвидности, выражающийся в потере баланса между активами и пассивами банка, валютные риски, означающие потери в результате изменения валютного курса, фондовый риск и процентный риск [23, с.87-88].

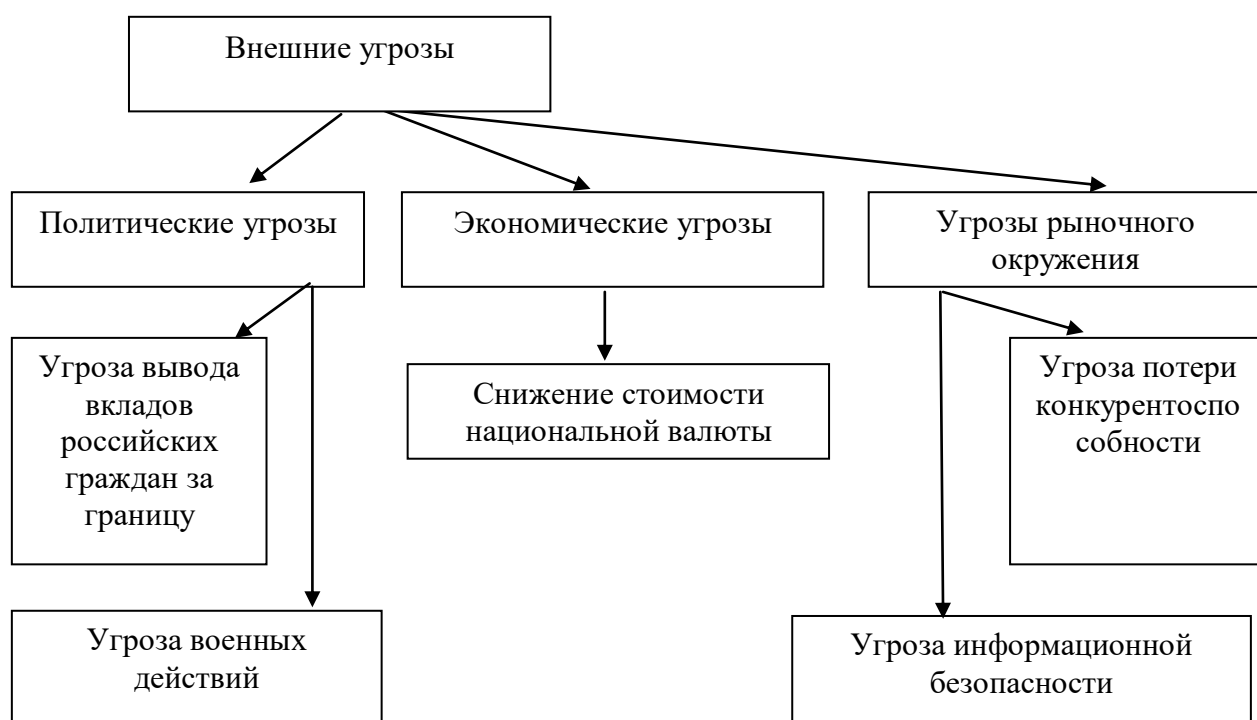


Рисунок 2.1 – Схема взаимосвязей угроз экономической безопасности в банковской системе

Помимо финансовых рисков банку грозит потеря финансовой устойчивости вследствие снижения конкурентоспособности (рыночный риск), ухудшения имиджа банка (маркетинговый риск), изменения политической, экономической или демографической ситуации в стране (внешние риски), снижения качества обслуживания клиентов или низкой квалификации персонала (внутренние риски), появления более успешных банковских продуктов на рынке (продуктовый риск) [16, с. 328].

В банке обеспечение экономической и информационной безопасности, наряду с необходимостью защиты коммерческой тайны, связано также с сохранением банковской тайны. Кредитная организация гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Не только риск нарушения закона, но и репутационный риск из-за оттока или жалоб лояльных или ключевых клиентов ставит в процессе управления

экономической безопасностью банка защиту банковской тайны в приоритет перед защитой коммерческой тайны [21, с. 123-125].

Центральным моментом формирования системы управления и контроля экономической безопасностью банка является выбор критериев экономической безопасности, которые выбираются исходя из основных составляющих экономической безопасности коммерческого банка и сфер его развития. На рисунке 2.2 представим схему экономической безопасности коммерческого банка с точки зрения анализируемого в работе коммерческого банка:



Рисунок 2.2 - Структура экономической безопасности банка

Наиболее важными критериями экономической безопасности коммерческого банка являются финансовая стабильность и уровень качества кредитного портфеля. Основные методы управления безопасностью банковской системы и предотвращения угроз возникновения потерь согласно современным тенденциям в отрасли, являются следующие:

- принятие части риска (адекватного капитала банка);
- предотвращение риска;
- делегирование риска (через хеджирование (страхование), делегирование полномочий);
- управление (разработка технологической процедуры управления рисками с последующим жестким соблюдением ее принципов) [11, с. 90].

Система управления рисками коммерческого банка должна быть четко определена сферой возникновения угроз и их уровнем. С помощью подобных стратегических инструментов построены системы управления крупными социально-экономическими системами: кластерами, региональными системами, инновационными системами [32, с. 44-45]. Ответственное проведение работы по обеспечению системы безопасности в коммерческом банке, выполняющего функции соблюдения правил политики безопасности и плана защиты, управления средствами защиты, контроля за правильностью их эксплуатации, выявления попыток и фактов нарушений и принятия мер по их нейтрализации, выходит на первый план. Ослабление практически любой составляющей инфраструктуры банка в современных условиях непосредственно отражается на его безопасности, поэтому процесс управления коммерческим банком находятся в тесной взаимосвязи с вопросами безопасности.

2.2 Формирование системы показателей для оценки влияния деятельности банка на экономическую безопасность страны

При исследовании экономической безопасности страны основополагающим элементом выступает выбор критериев, которые

предполагают признак или сумму признаков, на основании которых делается заключение о состоянии экономической безопасности страны, а также степени оценки влияния деятельности коммерческих банков на экономическую безопасность в целом. Экспертами были выделены следующие виды экономической безопасности для РФ в целом:

– финансово-экономическая (нужно совместить финансовую безопасность, критерием которой является финансовая устойчивость, и экономическую, параметры которой выявляют влияние нефинансовых показателей на финансовые результаты);

- инвестиционная;
- ценовая;
- информационная;
- валютная;
- личностная.

Финансово-экономическая составляющая как раз представляет собой совокупность процессов функционирования банковской системы, контрольным результатом которого являются финансово-экономические показатели. Для контроля финансовой устойчивости экономической системы страны во всем мире применяют систему стресс-тестирования. Все зарубежные методики оценки рисков и финансовой устойчивости финансовой системы можно разделить на несколько групп:

1. Рейтинговые системы оценки (PATROL, ORAP, CAMEL).
2. Системы коэффициентного анализа (BAKIS).
3. Комплексные системы оценки банковских рисков (RATE, RAST).
4. Статистические модели (FIMS, SAABA).

Рейтинговые системы основаны на анализе данных по коммерческим банкам, находящихся в открытом доступе, и присвоение определённого рейтинга каждому исследуемому банку. Рейтинг по системе CAMEL присваивается в США после анализа результатов работы банка за год. Банки, получившие высокие баллы, проверяются раз в полгода, остальные - гораздо

чаще. Системы коэффициентного анализа основаны на контроле индикаторов банковской деятельности (Н1, Н2 и т. д.) Комплексные системы оценки банковских рисков представляют собой имитационно-динамические модели, позволяющие учесть не только финансовые показатели, но и многие другие.

Статистические модели предполагают оценку рисков на основе ретроспективного анализа. Анализ данных за большой промежуток времени позволяет выявить определенные закономерности в работе кредитной организации и сформировать статистическую модель, способную прогнозировать показатели деятельности экономической системы страны на будущее [36, с. 25].

Информационная составляющая представляет собой информационное пространство работы банка, которое включает в себя бухгалтерскую и финансовую информацию, информацию о деловой репутации банка, которая оказывает влияние на стоимость акций, информация о банке, которой располагают потенциальные потребители, рыночная информация (о конкурентном окружении, средних ценах на услуги и т. п.) [38, с. 162].

Инвестиционная составляющая представляет собой совокупность инвестиционных проектов, реализуемых в банке и систему привлечения инвестиций, связанную с размещением информации о новых проектах и поиском инвесторов [39]. Инвестиционные проекты на основе деятельности коммерческих банков связаны с внедрением новых систем безопасности, разработку новых банковских продуктов, внедрению автоматизированных систем управления в различных сферах банковской деятельности. Таким образом, инновационная компонента в системе функционирования банка оказывает определяющее влияние на обеспечение экономической безопасности страны.

Ценовая составляющая определяет маркетинговую позицию банка на рынке. Если цены на банковские услуги сопоставимы с другими учреждениями подобного типа, то конкурентная борьба осуществляется за счет других конкурентных преимуществ.

Личностная составляющая определяет качество человеческого потенциала кредитного учреждения. Высокая квалификация персонала и опыт работы в данной сфере обеспечивает снижение риска ошибок в расчетах, во введении данных при оформлении договора с клиентами [37, с. 48].

Концептуальная взаимосвязь угроз, рисков и обеспечения экономической безопасности, и ее влияния на банковскую систему представлена на рис. 2.3:

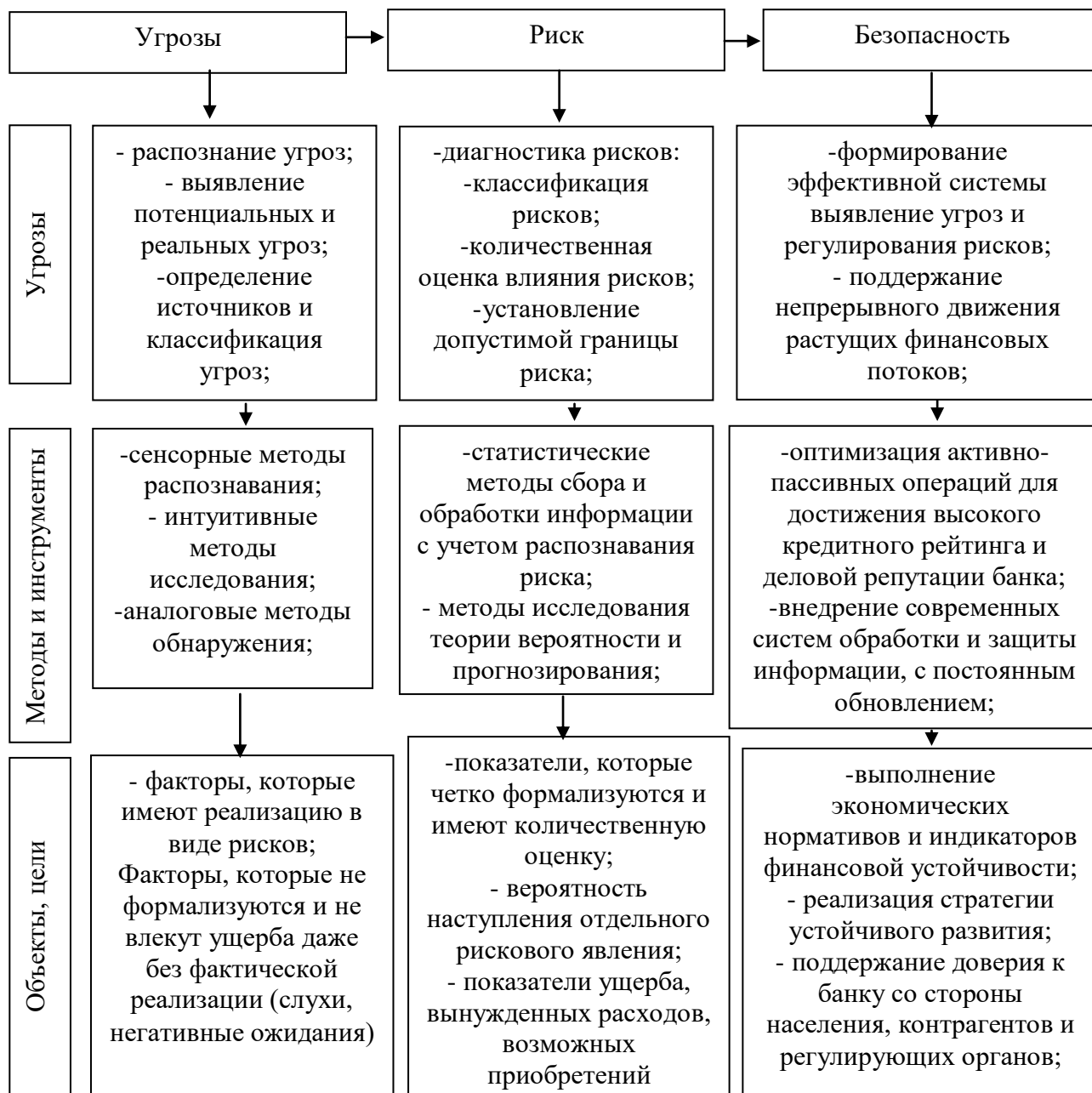


Рисунок 2.3 - Экономическая безопасность банков при оценке рисков

Управление экономической безопасностью требует анализа бизнес-процессов коммерческих банков и их функциональных зон, синтеза факторов

влияния и элементов организации для комплексной оценки устойчивости и мониторинга индикаторов безопасности страны. Выделим критерии оценки экономической безопасности страны в рамках влияния на нее коммерческого банка [24, с.1-8]:

1. Организационный аспект – в этом случае предполагается сохранение как самого банка, так и его организационной целостности, нормальное функционирование основных подразделений (отделов, служб и т.п.). Основные подразделения коммерческого банка (например, валютный и кредитный отделы, финансовый отдел или бухгалтерия, служба маркетинга) выполняют все свои функции для достижения основной цели банка.

2. Правовой аспект – имеется в виду постоянное обеспечение соответствия деятельности коммерческого банка действующему законодательству, что выражается в отсутствии претензий со стороны правоохранительных органов (или контрагентов) к конкретному банку. Кроме того, отсутствуют потери от сделок с внешними партнерами вследствие нарушения последними законодательства (умышленно либо неумышленно), что обеспечивается юридической экспертизой всех осуществляемых операций и сделок, заключаемых договоров.

3. Информационный аспект – безопасность может быть оценена как сохранение состояния защищенности внутренней конфиденциальной информации от утечки или разглашения в различных формах.

4. Экономический аспект – выступает в стабильных или имеющих тенденцию к росту основных финансово-экономических показателях деятельности коммерческого банка (таких как собственный капитал, ликвидность, ссудная задолженность, прибыль, рентабельность). В них отражаются общие результаты обеспечения безопасности с организационной, правовой, информационной и собственно экономической сторон. Сюда могут входить такие показатели, как отсутствие штрафов, санкций со стороны государственных органов за нарушение законодательства (например,

налогового, антимонопольного), отсутствие потерь от сделок с недобросовестными контрагентами [34, с. 125].

Согласно данному подходу, состояние экономической безопасности страны на основе влияющих аспектов деятельности коммерческого банка необходимо проводить по определенной системе основных показателей. Они должны отражать отраслевую специфику и условия деятельности банка в рассматриваемой экономической отрасли (таблица 2.2) [35, с. 80-82].

Таблица 2.2 – Показатели экономической безопасности банковской системы

Основные показатели	Составляющие показатели
А	1
Производственные:	- динамика деятельности (рост, спад, стабильное состояние, темпы изменения)
	- реальный уровень загрузки коммерческого банка
	- доля НИОКР в общем объеме работ
	- темп обновления основных производственных фондов (реновации)
	- стабильность оказываемых банковских услуг (ритмичность, уровень загруженности в течение определенного времени)
	- удельный вес оказываемых финансовых услуг
	- оценка конкурентоспособности деятельности банка
Финансовые:	- возрастная структура и технический ресурс оборудования; внедрение новых возможностей работы с денежными операциями
	- объем «портфеля» заказов (общий объем предполагаемых продаж)
	- фактический и необходимый объем инвестиций (для поддержания и развития имеющегося потенциала)
	- уровень инновационной активности (объем инвестиций в нововведения)
	- уровень рентабельности активов и ссуд
	- просроченная задолженность (дебиторская и кредиторская, невозвратные кредиты)
Социальные:	- доля обеспеченности собственными источниками финансирования и фонда обеспечения невозвратных ссуд
	- уровень оплаты труда по отношению к среднему показателю в банковской системе или экономике в целом
	- уровень задолженности по зарплате
	- потери рабочего времени
	- структура кадрового потенциала (возрастная, квалификационная)

Если рассматривать состояние экономической безопасности страны в динамике, то для него можно определить общее свойство, которое заключается в том, что состояние безопасности функционирования коммерческого банка

проходит несколько этапов. Они включают: стабильный, предкризисный, кризисный и критический этапы (таблица 2.3).

Таблица 2.3 – Оценка состояния экономической безопасности банка

Этапы	Характеристика
А	1
1. Стабильный	Индикаторы экономической безопасности банка находятся в пределах пороговых значений, а степень использования имеющегося потенциала коммерческим банком близка установленным нормам и стандартам
2. Предкризисный	Несоответствие хотя бы одного из индикаторов экономической безопасности коммерческого банка пороговому значению, а другие приблизились к барьерным значениям. При этом не были утрачены технические и технологические возможности улучшения условий и результатов работы за счет принятия предупредительных мер
3. Кризисный	Несоответствие большинства основных индикаторов экономической безопасности пороговому значению, появляются признаки необратимости спада финансовой деятельности коммерческого банка и частичной утраты потенциала вследствие истощения технического ресурса и сокращения персонала
4. Критический	Нарушаются все барьеры, отделяющие стабильное и кризисное состояния развития банка, а частичная утрата потенциала становится неизбежной и неотвратимой

Экономическая безопасность страны – понимаемая и воспринимаемая категория, однако она пока еще не получила количественного выражения [30, с.83]. Некоторые специалисты в области деятельности коммерческих банков и повышения эффективности их деятельности предлагают уровень экономической безопасности страны рассчитывать на основании определенных экспертных оценок деятельности банковской системы. Фактически оценка уровня экономической безопасности закладывает основы стратегического планирования [33, с. 110]. Ресурсно-функциональный подход анализа влияния банковской деятельности на экономическую безопасность базируется на предположении, что при предотвращении опасности негативных влияний на экономическую безопасность страны достигается наиболее эффективное применение корпоративных ресурсов коммерческого банка. Применение

ресурсно-функционального метода считается продуктивным при достижении оптимального значения у следующих показателей:

- финансовой устойчивости и независимости коммерческого банка, эффективности его деятельности;
- высокой конкурентоспособности и независимости ресурсов коммерческого банка;
- оптимальной организации структуры банка и высокой эффективности его менеджмента;
- высокого уровня квалификации персонала банка и его интеллектуального потенциала;
- максимальная экономичность ресурсных затрат;
- правовой обеспеченности любых направлений деятельности банка;
- высокой степени защиты коммерческих тайн банка и его информационной базы, одновременно с высоким уровнем информационного обеспечения деятельности всех его структур;
- максимально возможного уровня безопасности коммерческого банка, его финансовых активов, сотрудников, имущества, капитала и коммерческих интересов [34, с. 27].

Именно фактические показатели имеют самый высокий уровень достоверности, так как они отображают реальное положение дел и результатов, которые основываются на процессе реализации финансовых и других банковских услуг. Плановые показатели – это предполагаемое положение дел в коммерческом банке, а потому их данные менее достоверны. И, наконец, самый низкий уровень достоверности имеют показатели количественной оценки интересов банка, так как они в основном отображают некие теоретические предполагаемые результаты работы.

Уровень экономической безопасности банка может рассчитываться на основании рейтинга, разработанного в банковской системе. Данный рейтинг рассчитывается на основании общности конкретно взятых критериев. Рейтинг банка может определяться, как: «мгновенная фотография» и динамический. В

последнем случае учитываются предположения об изменениях конкретных критериев в будущем [29, с. 54].

В качестве основного критерия экономической безопасности банка некоторые исследователи рассматривают получаемую в результате взаимодействия с субъектами внешней среды прибыль, которым банк может уже распоряжаться по своему усмотрению, то есть чистая прибыль. При отсутствии прибыли или, более того, убытках, нельзя говорить о соблюдении интересов банка и, следовательно, о том, что банк находится в экономической безопасности. Напротив, в этом случае перед коммерческим банком реально стоит угроза банкротства и отзыв лицензии, что в свою очередь повлечет снижение экономической безопасности страны в целом. Согласно этому, экономическая безопасность государства может быть оценена с помощью различных методов, которые можно представить в виде нескольких групп:

- метод экспертной оценки для ранжирования территорий по уровню угроз;
- наблюдение основных макроэкономических показателей и их сравнение с пороговыми значениями;
- использование экономических инструментов при оценке последствий угроз безопасности через количественное определение убытков;
- оценка темпов экономического роста страны по основным макроэкономическим показателям и динамике их изменения;
- методы прикладной математики, в частности многомерного статистического анализа;
- смешанные методы оценки [1].

Согласно Указу Президента РФ от 29.04.1996 № 608 «О Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основных положениях)», состояние экономики, отвечающее требованиям экономической безопасности Российской Федерации, должно «характеризоваться определенными качественными критериями и параметрами (пороговыми значениями), обеспечивающими приемлемые для большинства населения

условия жизни и развития личности, устойчивость социально-экономической ситуации, военно-политическую стабильность общества, целостность государства, возможность противостоять влиянию внутренних и внешних угроз» [15].

Для оценки экономической безопасности государства важны пороговые значения количественных и качественных показателей развития страны, несоблюдение которых приводит к формированию негативных, разрушительных тенденций в области экономики. По мнению Казанцевой Е.Э необходимо создание индикативной системы анализа и прогнозирования экономической безопасности, ключевым звеном которой служат предельные значения индикаторов экономической безопасности, которые позволяют охарактеризовать различные сферы экономической безопасности государства [19]. Сопоставление фактического и прогнозируемого уровней индикаторов экономической безопасности показывает вектор развития экономики страны, состояние ее основных систем жизнеобеспечения.

Большое внимание при анализе экономической безопасности государства отводится показателям, которые характеризуют платежный баланс и состояние страны, 4 из которых входят в состав ключевых индикаторов: внешний долг; доля расходов на обслуживание государственного долга; объем золотовалютных резервов и отношение выплат по внешнему долгу к объему годового экспорта.

Достаточно широко в экономической науке используются методы экспертной оценки. В процессе определения рейтинга стран сначала избираются страны с максимальным и минимальным значением отдельного показателя, затем определяются значения этого показателя для других стран, и они пропорционально распределяются в определенном интервале. В процессе оценки интегрального показателя надежности вычисляются оценки, имеющие определенный удельный вес:

- оценка политического риска - 25%;
- показатель эффективности экономики - 25%;

- показатель задолженности - 10%;
- кредитный рейтинг страны - 10%;
- показатели неуплаченного и реструктурированного долга - 10%;
- уровень доступности банковского кредита - 5%;
- возможность привлечения капитала на рынке капиталов - 5%;
- возможность привлечения краткосрочного финансирования - 5%;
- процент за форфейтинг - 5%.

Каждый показатель также оценивается по определенной шкале в баллах.

Количественные характеристики государственной деятельности (масштабы государственного предпринимательства, величина государственных расходов, бюджетный дефицит, государственный долг, среднегодовые темпы прироста денежной массы, уровень инфляции, динамика валютного курса, налоги на внешнюю торговлю и др.), по мнению Е. В. Родионова являются показателями экономической безопасности государства [12].

Таким образом, начальным этапом оценки экономической безопасности государства является предварительный анализ совокупности макроэкономических показателей оценки экономической безопасности государства и предварительный анализ индикаторов экономической безопасности. При разработке методов оценки экономической безопасности страны можно использовать ряд важных показателей, которые выявляются с помощью 6 критериев экономической безопасности:

1) индикатор инвестиционной безопасности. Согласно мировому опыту, для стабильного экономического роста страны годовые инвестиции за данный период времени должны быть на уровне 19-25% к ВВП [17];

2) объемы внутренних и внешних долгов государства - это объемы не погашенных на конкретную дату займов, осуществленных государством, соответственно, на внутренних и внешних рынках займов [7]:

$$L_{dis}(L_{df}) = \frac{D_i(D_f)}{GDP} \cdot 100\% , \quad (2.1)$$

где L - уровень долговой безопасности государства, причем L_{djs} - показатель для внутреннего долга, L_{fs} - показатель для внешнего долга;

GDP - уровень годового ВВП;

3) дефицит государственного бюджета, который возникает в результате превышения объемов расходов бюджета над его доходами [16]. Уровень дефицита бюджета на каждый конкретный год определяется как соотношение объема дефицита к объему годового ВВП:

$$L_{bdt} = \frac{BD}{GDP} \cdot 100\% , \quad (2.2)$$

где BD - объем дефицита бюджета;

GDP - уровень годового ВВП;

4) уровень монетизации экономики в конкретном году рассчитывают, как отношение объема денежной массы агрегатом $M3$ ($MS M3$) к годовому объему ВВП [4]:

$$L_{ms} = \frac{MSM3}{GDP} \cdot 100\% \quad (2.3)$$

5) стоимость банковских кредитов определяется годовыми процентами, которые платит заемщик коммерческому банку за пользование его кредитом;

б) международные резервы Банка России. От уровня международных резервов Банка России в значительной степени зависит внешняя стабильность национальной валюты, которая определяется стабильностью его валютного курса относительно других валют [5].

Согласно представленным показателям, можно выделить ряд показателей по коммерческим банкам, которые непосредственно влияют на экономическую безопасность страны в целом. Рассмотрим отдельные показатели экономической безопасности России на основе данных Росстата (табл. 2.4). Таким образом, с помощью методов наблюдения основных макроэкономических показателей и сравнения их с пороговыми значениями можно сказать, что состояние экономической безопасности России на данном этапе можно считать удовлетворительным.

Таблица 2.4 - Анализ экономической безопасности России

Индикатор	2018 г.	2019 г.	2019 к 2018 г., %
А	1	2	3
Объем ВВП, млрд руб.	81 622,17	87 335,72	107
Объем ВВП на душу населения	558,67	586,60	105
Доля в промышленном производстве обрабатывающей промышленности, %	17,94	18,48	103
Инвестиции в основной капитал, млрд руб.	15 556,86	15 090,15	97
Инвестиции, % от ВВП	21,97	20,65	94
Расходы НИОКР, % от ВВП	1,15	1,15	100
Доля людей с доходами ниже прожиточного минимума, %	13,00	14,04	108
Продолжительность жизни, количество лет	71,00	71,21	100,3
Дифференциация доходов (по индексу Родин Гуда), %	30,80	31,72	103
Число зарегистрированных преступлений, тыс. ед.	2 166,40	2 123,07	98
Уровень преступности (количество преступлений на 100 тыс. чел. населения)	14 600,00	13 840,80	94,8
Уровень безработицы, %	5,20	4,83	92,9
Уровень инфляции, %	11,36	20,00	176,1
Объем внутреннего долга, млрд руб.	4 427,10	4 422,67	99,9
Объем внутреннего долга, % ВВП	5,42	5,06	4,2

Однако в целях улучшения ситуации Правительству РФ следует обратить внимание на дифференциацию доходов граждан. В системе экономической безопасности России важную роль играет ее финансовая составляющая, от уровня которой зависит реализация национальных интересов и стабильное экономическое развитие.

Обеспечение финансовой безопасности приобретает особую актуальность в период сегодняшнего финансово-экономического кризиса, поскольку разлад финансов государства приводит к потере внутренней и внешней платежеспособности, нестабильности национальной денежной единицы, снижению доходов населения и активов субъектов хозяйствования и

значительному росту безработицы на фоне общемирового роста заболеваемости коронавирусной инфекцией.

Эти и другие негативные последствия кризисных явлений в экономике имеют место на современном этапе развития России. Соответственно и масштабы этих последствий могут быть глобальными: потеря финансовой самостоятельности в решении социально-экономических вопросов и собственной финансовой инфраструктуры, ограничение доступа государства к зарубежным рынкам.

Итак, проведенный анализ методов, показателей и подходов к оценке сферы экономической безопасности страны как составляющей более общей национальной сферы безопасности показал, что на данный момент имеется огромный спектр их использования, но при этом не существует общепризнанных методов. Сегодня основными угрозами экономической безопасности России являются угрозы внутреннего характера, которые выражаются в отсутствии глубокой научной проработки и обоснованности мер, принимаемых в сфере денежно-кредитной политики в условиях санкций со стороны западных стран.

Все дальнейшее развитие экономики России будет зависеть от реализации стратегии экономической безопасности России, которая должна содержать:

- 1) основополагающие положения формирования и поддержания функционирования системы гарантирования экономической безопасности;
- 2) характеристику внутренних и внешних угроз экономической безопасности и мониторинг факторов, которые подрывают устойчивость социально-экономической системы и государства;
- 3) критерии и индикаторы экономической безопасности;
- 4) характеристику национальных экономических интересов;
- 5) меры и механизмы государственной политики по обеспечению экономической безопасности на национальном, региональном и глобальном уровнях.

Таким образом, предлагаемый подход к формированию системы показателей для оценки влияния деятельности банка на экономическую безопасность страны базируется на получении коммерческими банками итоговой прибыли. Прибыль может рассматриваться в качестве предпосылки для заключения об экономической безопасности в сфере функционирования коммерческих банков, но с ее помощью нельзя оценить уровень экономической безопасности. Изложенные базовые элементы и составляющие экономической безопасности страны помогают более детально и в тоже время комплексно подойти к разработке системы экономической безопасности и разработать эффективную методику управления, позволяющую сохранить устойчивость функционирования в сфере экономики страны деятельности коммерческих банков.

2.3 Разработка методических подходов для оценки влияния банковской системы на экономическую безопасность

Воздействие субъектов экономической безопасности на объекты осуществляется через специальный механизм обеспечения влияния банковской системы на экономическую безопасность страны, он представляет собой систему организационно-экономических и правовых мер и инструментов, с помощью которых осуществляется регулирующее воздействие на процесс хозяйственной деятельности банков, формирующих банковскую систему, с целью защиты интересов банков от внутренних и внешних рисков [13, с. 110].

Влияние деятельности коммерческих банков на экономическую безопасность страны происходит не только с помощью хозяйственного механизма работы банков, но и с помощью других организационно-экономических механизмов - механизма рынка и механизма государственного регулирования экономики [6, с. 21].

Механизм регулирования экономической безопасности страны представляет собой систему мер, форм и инструментов, с помощью которых

государство осуществляет регулирующее воздействие на процесс функционирования хозяйственной деятельности коммерческого банка с целью снижения (нейтрализации) угроз, минимизации потерь (ущербов).

Соответственно, регулирование влияния банковской системы на экономику направлено на упорядочивание, трансформацию отношений саморегулирования в рамках экономической системы [17].

Объектами регулирования влияния рисков и экономической безопасности выступают сферы и явления социально-экономической жизни, где могут возникнуть опасности, угрожающие нормальному функционированию экономики в целом и отдельных хозяйствующих субъектов. В связи с этим целью регулирования влияния рисков выступает оптимизация уровня экономической безопасности, создание экономических и правовых условий функционирования хозяйствующих субъектов и обеспечение их экономической безопасности [20, с. 124].

Механизм регулирования экономической безопасности страны и снижения влияния банковской системы включает разнообразные методы: административные и экономические, прямого и косвенного воздействия и др. К основным методам административного воздействия на банковскую систему относятся нормы антимонопольного законодательства, введение обязательных стандартов деятельности коммерческих банков (экологических, санитарных, различных нормативов и фондов), лицензирование, квотирование и др.

Наряду с административными используются и экономические и косвенные методы регулирования влияния деятельности банковской системы на экономическую безопасность [34, с.147]:

- денежно-кредитные (учетная ставка, операции на открытом рынке и др.);
- бюджетно-налоговые (система налогообложения, управление государственным долгом, обеспечение бездефицитного бюджета и др.);
- способы и формы ускоренной амортизации;

– внешнеэкономические методы (стимулирование валютного рынка, привлечение иностранных инвестиций и др.).

В рамках функционирования механизма банковской системы и обеспечения экономической безопасности используются различные методы по достижению необходимого и достаточного уровня безопасности страны. Методы оценки влияния деятельности коммерческих банков в банковской системе на экономическую безопасность страны включают в себя совокупность мер, способов и инструментов, которые можно объединить в следующие группы: управление рисками; организационно-экономическая защита; финансовая защита. Инструментарий снижения влияния рисков банковской системы на экономику страны в целом включает следующие мероприятия [39, с. 143]:

- предотвращение риска;
- уклонение от риска;
- воздействие на источник риска;
- сокращение времени нахождения в опасных зонах;
- принятие риска;
- сокращение опасного поведения;
- сокращение величины потенциальных потерь;
- сокращение величины фактических потерь;
- распределение риска по различным агентам;
- разукрупнение риска;
- страховой трансферт риска;
- не страховой трансферт риска.

Инструментарий организационно-экономической защиты предполагает [32, с. 52]:

- информационную безопасность;
- кадровую политику;
- охранные мероприятия.

Инструментарий финансовой защиты основан:

- на финансовом мониторинге;
- контроллинге и учете;
- бюджетировании.

Мероприятия по снижению влияния банковской системы на экономическую безопасность страны предполагают необходимость концентрации достаточного объема ресурсов (трудовых, производственных, инновационных, информационных и др.), что предъявляет особые требования к определению эффективности деятельности коммерческих банков [27, с. 160].

Эффективность механизма по достижению необходимого и достаточного уровня экономической безопасности страны характеризуется способностью банков, функционирующих в Российской Федерации рационально распределять и использовать ресурсы как для обеспечения нормального хода процесса воспроизводства, так и для борьбы с различного рода опасностями и угрозами.

Кроме того, система безопасности должна быть образована с учетом того, чтобы затраты на ее обеспечение были экономически целесообразными и социально приемлемыми. Это означает, что величина издержек должна быть оптимальной и не превышать тот уровень, при котором теряется экономический смысл их применения.

В целях оценки влияния банковской системы на экономическую безопасность страны целесообразно проводить мониторинг состояния и динамики развития любого коммерческого банка с целью противодействия угрозам и принятия мер защиты. Основными целями мониторинга являются:

- оценка состояния и динамики развития деятельности коммерческого банка;
- выявление деструктивных тенденций и процессов развития коммерческого банка;
- определение причин и источников рисков, угрожающих совокупному потенциалу банковской деятельности;

– прогнозирование последствий действия угрожающих факторов как на потенциал финансовых операций, так и на другие сферы банковской деятельности.

Мониторинг должен осуществляться комплексно, непрерывно всеми заинтересованными службами банка. При этом необходимо анализировать фактическое состояние объекта и тенденции его развития с учетом динамики национального хозяйства в целом, политической обстановки и других общесистемных факторов. Мониторинг деятельности коммерческого банка и влияния его экономической безопасности на страну в целом осуществляется поэтапно, с учетом специфики содержания каждого этапа [30, с. 37]:

Этап 1. Идентификация коммерческого банка, включающая определение его организационно-правовой формы, размеров, специфики деятельности.

Этап 2. Формирование системы технико-экономических показателей оценки экономической безопасности банка с учетом специфики его функционирования.

Этап 3. Выявление факторов, характеризующих перспективные направления развития коммерческого банка.

Этап 4. Моделирование и формирование стратегий развития банка.

Этап 5. Комплексный аудит деятельности банка.

Этап 6. Диагностика и анализ уровня влияния деятельности банка на экономическую безопасность страны.

Этап 7. Разработка предложений по предупреждению и нейтрализации угроз экономической безопасности коммерческого банка, нарушающих его работу и снижение негативных последствий, влияющих на экономику страны.

Качественным показателем оценки влияния банковской системы на экономическую безопасность страны является ее оценка. Оценка производится по показателям финансовой стабильности и качеству кредитного портфеля, по результатам которых определяется уровень экономической безопасности банковской системы в целом и конкретного банка в частности, а Центральным Банком коммерческому банку присваивается рейтинг.

При этом для оценки состояния экономической безопасности страны играют роль не только сами показатели банковской системы, сколько их пороговые значения, определяющие предельные границы, несоблюдение которых ведет к отклонению нормального развития банка, приводит к возможности реализации неблагоприятных тенденций экономической безопасности страны и банковской системы.

При оценке влияния банковской системы на экономическую безопасность в первую очередь исследуются показатели финансовой стабильности банковской системы и устанавливается ее уровень, который определяется на основе индикаторов стабильности и оптимальности:

Таблица 2.5 – Индикаторы финансовой стабильности банковской системы

Показатель	Обозначение	Описание
А	1	2
Индикаторы достаточности капитала		
Оценки качества капитала	(Kk)	Процентное отношение собственных средств (капитала) к активам банка, в объем которых не включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска
Оценки качества активов	(KA)	Определяется полной или потенциально полной возвратностью вложенных денежных средств в оговоренные договором сроки с учетом причитающейся банку наращенной стоимости
Показатель структуры расходов	(Ky)	Процентное отношение административно-управленческих расходов к чистым доходам (расходам)
Показатели структуры доходов		
Рентабельности активов	(Rai)	Коэффициент показывает прибыльность операций банка
Рентабельности капитала	(Rk)	Данный показатель демонстрирует акционерам отдачу капитала банка
Структуры доходов	(Kd)	Процентное отношение чистых доходов от разовых операций к финансовому результату

Банковская система оказывает влияние на все три элемента экономической безопасности страны:

– развитость национальной банковской системы в условиях мировой интеграции является основным фактором обеспечения конкурентоспособности и относительной независимости экономики;

– денежно-кредитная политика, разрабатываемая Банком России, направлена на снижение инфляции и тем самым обеспечивает стабильность и устойчивость национальной экономики;

– привлечение коммерческими банками временно свободных денежных средств и использование этих средств для кредитования реального сектора экономики влияет на способность российской экономики к саморазвитию и прогрессу.

Таблица 2.6 – Индикаторы оптимальности деятельности коммерческого банка

Индикатор	Значение
А	1
Индикатор привлечения	На один рубль капитала должно приходиться не менее 2 рублей и не более 7 рублей привлеченных средств
Индикатор структуры	Доля уставного капитала и нераспределенной прибыли должна составлять не менее 50% в структуре капитала
Индикатор ресурсов	Доля срочных ресурсов должна быть не менее 50% от общей суммы ресурсов
Индикатор РВПС	Значение резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) должно быть не более 1,5–3% от объема рискованных активов

При оценке финансовой стабильности состояние экономической безопасности, основывается на полученных значениях нескольких показателей, что дает наиболее точное представление о стабильности банковского функционирования в разнонаправленной деятельности.

Устойчивость банковской системы означает прочность связей между элементами самой банковской системы (между Центральным Банком России и коммерческими банками), а также между банковской системой и другими элементами национальной экономики (между производственным сектором и банковским). Таким образом, при нарушении устойчивости банковской системы, при несоблюдении безопасности внутри нее самой, при ее

недостаточной развитости банковская система является угрозой экономической безопасности страны.

Таблица 2.7 – Расшифровка оценки экономической безопасности коммерческого банка по оценке финансовой стабильности

Уровень финансовой стабильности	Индикатор финансовой стабильности	Индикатор оптимальности
А	1	2
«Хорошая или выше среднего»	$\leq 1,5$	При выполнении условий в течение двух отчетных периодов
«Средняя или ниже среднего»	1,6-2	При выполнении условий
«Плохая»	>2	При невыполнении никаких условий

Ключевое положение банковской системы в обеспечении функционирования экономики, эффективного привлечения и перераспределения финансовых ресурсов предопределяет высокую степень зависимости экономической безопасности страны от состояния экономической безопасности банковского сектора экономики.

Экономическую безопасность отдельного объекта можно пытаться обеспечить в рамках соответствующего уровня и с помощью соответствующего этому уровню инструментария. Наиболее целесообразным с точки зрения прогнозирования возникновения угроз национальной безопасности и своевременного принятия мер по их предотвращению или нейтрализации представляется управление экономической безопасностью через использование инструментария, позволяющего влиять сразу на все базовые уровни. Именно таким инструментом и является банковская система. Кредитные учреждения опосредуют движение денежных потоков, обслуживающих интересы и жизнедеятельность всех уровней экономических субъектов внутри страны, а также денежных потоков на межстрановом и мировом уровне.

Таким образом, банковская сфера, с одной стороны, является сферой концентрации угроз экономической безопасности, с другой - обладает

способностью обеспечивать как национальные интересы государства в целом, так и интересы отдельных предприятий и их объединений и отдельной личности (вклады и кредитование физических лиц).

Негативные тенденции в деятельности банковской системы и ее экономическая безопасность, многократно умножаясь, оказывают огромное влияние на состояние всего процесса функционирования экономики.

Основное положение банковской системы в обеспечении бесперебойного функционирования экономики и устойчивости денежной системы предопределяет высокую степень зависимости экономической безопасности от состояния банковской системы. Уровень организованности и стабильности банковской системы выступает в этой связи одной из доминант безопасности экономики и одновременно характеризует эффективность проводимой денежно-кредитной и финансовой политики государства.

Уровень качества кредитного портфеля, как одного из показателей экономической безопасности банка определяется по результатам анализа, в ходе которого устанавливаются и оцениваются значения коэффициентов:

Таблица 2.8 – Коэффициенты оценки качества кредитного портфеля

Коэффициент	Обозначение	Назначение
А	1	2
Кредитования	(КК)	Позволяет оценить размещение активов по сроку (до 30 дней; от 31 до 90 дней; от 91 до 180 дней; от 181 до 365 дней; свыше 365 дней, до востребования)
Просроченных ссуд	(КПС)	Позволяет вовремя сконцентрировать внимание службы экономической безопасности и кредитного отдела на проблемных заемщиках (физических лиц, юридических лиц)
Структуры кредитования по срокам кредитования	(Кдск)	Позволяет отследить возвратность отдельных видов кредитов по срокам, необходим при планировании и разработке оптимальной кредитной политики
Структуры кредитов по сферам экономики	(крск, Кфск)	Необходим при планировании и разработке оптимальной кредитной политики

Уровень кредитного портфеля банка определяется при выполнении условий по совокупности оцениваемых коэффициентов:

Таблица 2.9 – Расшифровка оценки экономической безопасности коммерческого банка по результатам оценки качества кредитного портфеля

Уровень	Условие	Значение коэффициента просроченных ссуд
А	1	2
«Высокий»	При условии, что будет соблюдаться положительная динамика коэффициентов кредитования, структуры кредитования по срокам	$\leq 5\%$
«Средний»	При условии, что будет незначительное плановое снижение диверсификации кредитного портфеля, связанное с этим снижение коэффициентов: кредитования, структуры кредитования по срокам, структуры кредитов по сферам экономики	6 - 9%
«Низкий»	При условии, что будет значительное снижение диверсификации кредитного портфеля, влекущее за собой снижение коэффициентов: кредитования, структуры кредитования по срокам, структуры кредитов по сферам экономики	$>10\%$

На основе двух вышерассмотренных показателей уровня экономической безопасности дается обобщающая оценка деятельности банковской системы и конкретного коммерческого банка. Рейтинг, согласно данной оценке, является одним из важнейших показателей деятельности, при котором устанавливаются уровни влияния коммерческого банка и его экономической безопасности, влияющей на экономику страны, согласно приведенной ниже таблице:

Таблица 2.10 – Определение уровня влияния коммерческого банка на экономическую безопасность

Финансовая стабильность	Уровень кредитного портфеля		
	Высокий	Средний	Низкий
А	1	2	3
Хорошая или выше среднего	Стандартный (1уровень ЭБ)	Нестандартный (2уровень ЭБ)	Сомнительный (3уровень ЭБ)
Средняя или ниже среднего	Нестандартный (2уровень ЭБ)	Сомнительный (3уровень ЭБ)	Проблемный (4уровень ЭБ)
Плохая	Сомнительный (3уровень ЭБ)	Проблемный (4уровень ЭБ)	Безнадежный (5уровень ЭБ)

С учетом оценки уровня финансовой стабильности и уровня кредитного портфеля (наивысший рейтинг (I) присваивается коммерческим банкам с

уровнем экономической безопасности 1 и 2, средний рейтинг (II) присваивается банкам с «Сомнительным» уровнем экономической безопасности 3, низшим рейтингом (III) обладают банки, имеющие 4 «Проблемный» и 5 «Безнадежный» уровень экономической безопасности.

В зависимости от финансовой стабильности и уровня кредитного портфеля банка, экономической безопасности определяется один из пяти уровней и в соответствии с этим определяется ожидаемый размер ущерба. Размер этого ущерба рассчитывается в процентах от уставного капитала, а службой экономической безопасности принимается комплекс действий, предпринимаемых банком в целях снижения уровня угроз влияния экономической безопасности и сокращение убытков (фактических или ожидаемых), и сохранения капитала коммерческого банка [36, с. 27].

Основными направлениями управления экономической безопасностью коммерческого банка и его влиянием на экономику страны являются [21, с. 239]:

- обеспечение процесса адаптации коммерческого банка и его окружения посредством согласования результатов деятельности;
- применение принципа максимизации возможностей, вместо принципа максимизации прибыли;
- переход к креативным направлениям работы (информационным посредникам, интеллектуальным агентам).

Служба контроля осуществляет в своей деятельности функции, упорядоченные и охарактеризованные далее:

Таблица 2.11 – Функции службы контроля коммерческого банка

Функция	Характеристика
А	1
Выявление регуляторного риска	1) Учет наступления событий регуляторного риска, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий; 2) Анализ новых внедряемых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

А	1
Управление регуляторным риском	1) Направление рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и исполнительному органу и информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском; 2) Координация и участие в разработке внутренних документов и комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска; 3) Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
Выявление конфликтов интересов	1) Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции; соблюдение правил корпоративного поведения и норм профессиональной этики служащими, минимизацию конфликтов интересов.
Анализ показателей динамики жалоб клиентов	1) Учет и ведение статистики жалоб, обращений, заявлений клиентов, поступивших непосредственно в Банк или надзорный орган (Центральный Банк России); 2) Анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов.
Участие во внешнем взаимодействии кредитной организации с надзорными органами	1) Предоставление ответов, комментариев и отчетов по запросам надзорных органов по вопросам несоблюдения законодательства Российской Федерации; 2) Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии с саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков; 3) Анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг).

Таким образом, обеспечение экономической безопасности коммерческого банка - это процесс реализации функциональных составляющих экономической безопасности страны с целью предотвращения возможных ущербов и достижения максимального уровня экономической безопасности в настоящее время и в будущем. Уровень влияния банковской системы на экономическую безопасность страны зависит, прежде всего, от способности коммерческих банков предвидеть и предотвратить возможные угрозы, в том числе быстро разрешить возникшие проблемы.

Для того, чтобы постоянно обеспечивать возможность коммерческого банка сохранять необходимую степень экономической безопасности и соответствовать своим обязательствам, структура активов коммерческого банка должна отвечать разработанным качественным условиям.

Таким образом, при оценке уровня влияния банковской системы на экономическую безопасность страны важнейшее значение имеют два главных фактора:

- 1) финансовая устойчивость банковской системы, которая определяется из индикатора финансовой устойчивости и индикаторов оптимальности;
- 2) уровень качества кредитного портфеля в рамках отдельно взятых коммерческих банков.

С учетом влияния данных факторов реализуется ряд мероприятий и действий, а именно:

- служба экономической безопасности банка обеспечивает постоянный мониторинг уровня экономической безопасности;
- эффективно функционируют системы внутреннего контроля;
- реализуются мероприятия, направленные на усиление мер по обеспечению информационной безопасности;
- используются наиболее передовые методы управления угрозами экономической безопасности, распространенные в международной практике;
- формируются резервы на случай возможных потерь по ссудам;
- уделяется внимание работе по повышению профессионального уровня работников службы экономической безопасности [1].

Нормализованная оценка степени кризисности ситуации (С) рассчитывается в виде средневзвешенных нормализованных показателей во всех сферах экономики, коэффициенты V_k определяются как бальные оценки состояния ситуации по каждой сфере по формуле:

(2.4)

где N - количество сфер.

В случаях, когда нормализованная оценка какой-либо сферы (S_k) больше 2 она может замениться значением 2, это подразумевает ситуацию, в которой конкретная величина показателя не будет иметь большого значения, и оценка не подвергается искажению со стороны этой сферы.

Таблица 2.12 - Диапазоны бальных оценок ситуации, используемые в качестве стандартных показателей при определении степени кризисности в сфере экономической безопасности

Характер ситуации по сфере экономической безопасности	Диапазон бальных оценок
А	1
1. Нормальная (Н)	0,5
2. Предкризис 1 (ПК 1)	1
3. Предкризис 2 (ПК 2)	2
4. Предкризис 3 (ПК 3)	3
5. Кризис 1 (К 1)	4
6. Кризис 2 (К 2)	5
7. Кризис 3 (К 3)	6
8. Кризис 4 (К 4)	7

При этом нормальное состояние характеризует значения показателей, соответствующих общепринятым нормативам по тем или иным явлениям. Предкризис - состояние, действие угроз при котором ощутимо сказывается на процессах, происходящих на территории, но существенных нарушений или ограничений при этом не наблюдается. В таких условиях возможен переход в кризисное состояние при достижении определенных ситуаций.

Предкризисное состояние в свою очередь разбивается на три группы. Предкризис 1 - это зона наблюдения, начальная стадия проявления угроз. В этой зоне какие-либо оперативные меры не реализуются, а происходит лишь отслеживание угроз и величин их отклонения от состояния, признанного нормальным.

Предкризис 2 - стадия развития, начального регулирования угроз, если достигается эта стадия - производятся определенные действия, которые обращают функционирование системы в нормальное состояние. Как правило, это действия, носящие плановый характер или рыночные регулирующие процессы. Ситуация, характеризующая предкризис 3, представляет собой критическую или зону начального вмешательства. В таком случае начинают реализовываться специфичные профилактические регулирующие мероприятия,

направленные на нейтрализацию угроз, требующие разработки и реализации специальных программ [3].

Говоря о кризисном состоянии, необходимо уточнить, что попадание ситуации в данную зону означает существенное действие угроз. Данная зона так же, как и предкризисная имеет свои подгруппы. Первая - кризис 1 характеризуется нестабильностью и сильным действием угроз, требуется проведение комплекса срочных высокочрезвычайных мероприятий, однако при такой ситуации не нарушается устойчивость системы. Следующая стадия - кризис 2 - угрожающая, зона оперативных мер, требуются срочные широкомасштабные действия. Причем собственных ресурсов уже недостаточно, необходима помощь извне. Кризис 3 - зона потери устойчивости, чрезвычайная ситуация, нарушаются процессы устойчивого развития системы, устойчивость ее функционирования. Приходится решать задачи выживания такой системы, необходимы сильные внешние воздействия, требующие материальных и иных ресурсов. В ситуации кризис 4 система не имеет собственного равновесия, уже не стоит вопрос о ее развитии, требуются ресурсы для спасения и сохранения системы, большое влияние извне [4].

Степень кризисности может быть сопоставлена с соответствующими пороговыми значениями, определяющимися, в свою очередь, как среднеарифметические величины пороговых нормализованных значений степени кризисности ситуации в разрезе сфер по формуле:

$$C_m = \frac{\sum_{k=1}^N C_{mk}}{N}, \quad (2.5)$$

где m - конкретная исследуемая сфера.

Таким образом, с помощью комплексной оценки экономической безопасности, возможно ликвидировать или хотя бы блокировать развитие кризисных ситуаций в экономике государства, что может существенно снизить затраты на борьбу с ними и ослабить их пагубное воздействие.

По мнению ряда экспертов для отечественной финансовой безопасности выделим основные показатели, которые позволяют оценить влияние банковской системы на экономическую безопасность:

Таблица 2.13 – Индикаторы влияния банковской системы на экономическую безопасность

№ п/п	Показатель
1	2
Показатели влияния банковской деятельности	
1	Норматив достаточности капитала банков
2	Отношение совокупных активов банковской системы к ВВП
3	Средние сроки привлечения и размещения средств - кредитов и депозитов
4	Временная структура кредитов и депозитов
5	Отношение иностранной совокупной банковской позиции к совокупному собственному капиталу банковской системы
6	Отношение динамики доли активов банковского сектора в ВВП к уровню монетизации экономики
7	Доля кредитного портфеля в активах банков
8	Рентабельность собственного капитала банков - коэффициент ROE
9	Рентабельность активов банков - коэффициент ROA
10	Доля «плохих» кредитов в кредитном портфеле банков
11	Зависимость банков от межбанковского кредитования

Все показатели, приведённые в таблице 2.13, позволяют оценить влияния банковской системы на вероятность возникновения угроз экономической безопасности государства, а также разработать меры для предупреждения и нейтрализации угроз. Должный уровень экономической безопасности страны будет достигаться в том случае, если все представленные показатели на конкретном коммерческом банке будут находиться в пределах своих пороговых значений, а пороговые значения одних показателей, в свою очередь, будут достигаться не в ущерб другим. Показатели финансовой безопасности банка, находящиеся за пределами своих пороговых значений, сигнализируют об опасности в данной сфере финансов. Чем больше показателей находятся в зоне риска, тем выше вероятность возникновения угроз, в результате которых может быть нанесён ущерб экономике страны.

Изменение какого-либо одного показателя в худшую сторону не будет означать угрозы экономической безопасности в целом, но отклонение группы показателей от пороговых значений будет свидетельствовать о возможности наступления негативных событий. Это сигнал о том, что необходим глубокий анализ экономических процессов, поэтому система оценки влияния банковской безопасности должна находиться под постоянным контролем со стороны экспертов.

Далее в рамках работы проанализируем практический аспект формирования системы экономической безопасности коммерческого банка АО «Россельхозбанк».

Глава 3. Практический аспект влияния системы экономической безопасности на деятельность АО «Россельхозбанк»

3.1 Характеристика деятельности АО «Россельхозбанк»

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» – один из крупнейших банков в России. Созданный в 2000 году в целях развития национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации, сегодня это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды банковских услуг и занимающий лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса России. 100% голосующих акций Банка принадлежат Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

АО «Россельхозбанк» является агентом Правительства Российской Федерации по выполнению федеральных целевых программ в аграрном комплексе. Банк располагает широкой и оптимально сформированной корреспондентской сетью, насчитывающей более 100 иностранных банков-партнеров и позволяющей обеспечивать полный спектр услуг клиентам по международным расчетам и связанному кредитованию и совершать прочие межбанковские операции.

Головной офис Банка находится в г. Москва. АО «Россельхозбанк» занимает второе место в России по размеру филиальной сети – во всех регионах страны работают 73 филиала. Представительства Банка открыты в Белоруссии, Казахстане, Таджикистане, Азербайджане, Армении и Китае.

АО «Россельхозбанк» входит в число самых крупных и устойчивых банков страны по размеру активов и капитала. Общий объем кредитного портфеля Банка по состоянию на 1 января 2020 года увеличился на 13,1% за прошлый год и составил 1,4 трлн рублей. Ведущими международными

рейтинговыми агентствами Fitch и Moody's АО «Россельхозбанк» присвоены долгосрочные кредитные рейтинги ВВ+ и Ва2, соответственно.

В целом миссию АО «Россельхозбанк» можно определить, как доступное, качественное и эффективное удовлетворение потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей и сельского населения РФ в банковских продуктах и услугах, содействие формированию и функционированию современной национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора России, поддержка развития агропромышленного комплекса и сельских территорий.

Клиентами АО «Россельхозбанк» являются многие сельскохозяйственные предприятия Российской Федерации в различных регионах страны, помимо обслуживания корпоративных клиентов, Россельхозбанк развивает и розничное направление. Частные лица в АО «Россельхозбанк» размещают свободные средства в депозиты, проводят денежные переводы и платежи, арендуют индивидуальные сейфовые ячейки, используют ряд кредитных продуктов, в том числе оформление кредитных и дебетовых карт Visa, MasterCard и «Мир».

В деятельности АО «Россельхозбанк» выделяется две основных цели функционирования:

- создать систему, которая предоставляет весь сельский доступ людей к полному диапазону банковских услуг;
- обеспечить результаты банковских операций, требуемые этим рынком, для оборотного капитала и долгосрочных капиталовложений.

Преддипломная практика была пройдена в филиале АО «Россельхозбанк» г. Красноярск, расположенного по адресу: ул. Весны, д 7Б. Данный Филиал АО «Россельхозбанк» совершает банковские операции, заключает договора и ведет финансовую деятельность от имени Банка, на основании Положения о Красноярском филиале АО «Россельхозбанк», в соответствии с Уставом Банка и Генеральной лицензией выданной Банку Центральным банком Российской Федерации на осуществление банковских операций.

Филиал АО «Россельхозбанк» имеет право на совершение следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в соответствии с утвержденными нормативами и инструкциями Банка;

- размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от имени Банка и за его счет в пределах утвержденных нормативов и в соответствии с инструкциями Банка на условиях возвратности, платности, и срочности;

- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассировать денежные средства, векселя, платежные, расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах в пределах утвержденных нормативов Банка;

- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы в соответствии утвержденными нормативами и инструкциями Банка;

- выдавать банковские гарантии в пределах утвержденных нормативов и соответствии с инструкциями Банка;

- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Ресурсы Красноярского филиала АО «Россельхозбанк» формируются за счет собственных средств Банка, передаваемых Филиалу и привлеченных, в том числе средств юридических и физических лиц, находящихся на счетах в Филиале, в том числе средств, привлеченных в виде депозитов и кредитов других банков.

Общая организационная структура АО «Россельхозбанк» представлена в Приложении Б. Высшим органом управления АО «Россельхозбанк» является Общее собрание акционеров. Банк проводит ежегодно годовое Общее собрание акционеров. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров и организуют исполнение их решений. Правление состоит из Председателя Правления, заместителей Председателя, а также членов Правления. Единоличный исполнительный орган решает следующие вопросы, связанные с текущей деятельностью АО «Россельхозбанк»:

1) организация разработки стратегии развития Банка, годовых планов финансово-хозяйственной деятельности, а также организация и утверждение иных планов;

2) анализ финансово-экономической деятельности;

3) подготовка предложений об изменениях Устава и внесение их на рассмотрение Совета директоров;

4) подготовка предложений по совершению сделок в случаях, когда такие решения не подлежат принятию Общим собранием акционеров или Советом директоров АО «Россельхозбанк»;

5) принятие решений о назначении руководителей филиалов и представительств Банка;

6) заключение соглашений с федеральными и региональными органами власти;

7) другие вопросы, относящиеся к текущей деятельности и предусмотренные Уставом Банка.

АО «Россельхозбанк» входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также настоящим Уставом.

Ресурсы Красноярского филиала АО «Россельхозбанк» формируются за счет собственных средств Банка, передаваемых Филиалу и привлеченных, в том числе средств юридических и физических лиц, находящихся на счетах в Филиале, в том числе средств, привлеченных в виде депозитов и кредитов других банков. Общее руководство деятельностью Филиала осуществляет Правление Банка, оно определяет общие направления деятельности Филиала, утверждает структуру, штатное расписание, план командировок сотрудников и тарифы на оказание услуг клиентам Филиала.

Директор и главный бухгалтер регионального филиала относятся к категории руководителей кредитной организации, осуществляющих управление региональным филиалом. Обеспечивают выполнение возложенных на региональный филиал задач и функций в соответствии с предоставленными полномочиями. Непосредственное текущее руководство деятельностью Филиала осуществляется Директором Филиала. Он действует как полномочный представитель Банка на основании доверенности, выдаваемой Председателем Правления Банка.

Директор Красноярского Филиала в пределах своих полномочий:

- осуществляет оперативное управление деятельностью Филиала;
- распоряжается имуществом, денежными средствами, находящимися в распоряжении Филиала, и организует деятельность Филиала;
- принимает решение об открытии (закрытии) дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, кредитно-кассовых офисов Филиала и других внутренних структурных подразделений, в соответствии с требованиями, установленными Банком России;
- действует от имени Банка, представляет его во всех государственных и общественных организациях, предприятиях и учреждениях;
- издает приказы и дает указания, обязательные для всех работников Филиала утверждает внутренние документы, направленные на организацию деятельности филиала;

– принимает и увольняет сотрудников Филиала, решает вопрос об установлении для них испытательного срока, в соответствии трудовым законодательством Российской Федерации и налагает на работников дисциплинарные взыскания;

– обеспечивает своевременность совершения банковских операций, составления баланса и его достоверность, соблюдение установленного режима рабочего дня;

– дает разрешение на открытие расчетных, текущих и иных счетов;

– разрешает в установленном порядке списание сумм с баланса Филиала;

– рассматривает заявления, жалобы клиентов и принимает по ним необходимые меры;

– осуществляет иные действия, необходимые для выполнения целей и задач Филиала.

Прибыль, полученная в результате деятельности Красноярского Филиала АО «Россельхозбанк» и формируемая из выручки от всех видов деятельности Филиала, является прибылью Банка. После отчислений в фонды Банка, расчетов с бюджетом и проведения других обязательных платежей, осуществляемых в очередности и порядке, установленных в соответствии с действующим законодательством, прибыль от операций и сделок Филиала используется в порядке, определенном, решениями общего собрания акционеров Банка. Расходование средств на административно-хозяйственные цели осуществляется в пределах сметы расходов, утвержденной Правлением Банка. Премирование работников Филиала и другие льготные выплаты производятся в соответствии с действующими в Банке положения и правилами.

Проверку деятельности Филиала по поручению органов управления Банка осуществляют должностные лица Банка, а также независимая аудиторская организация. Структура офиса АО «Россельхозбанк» в г. Красноярске состоит из следующих элементов:

– Управляющий;

– Отдел кассовых операций (ОКО);

- Операционный отдел;
- Заместитель управляющего;
- Отдел кредитования физических лиц;
- Отдел кредитования юридических лиц;
- Юридический отдел.

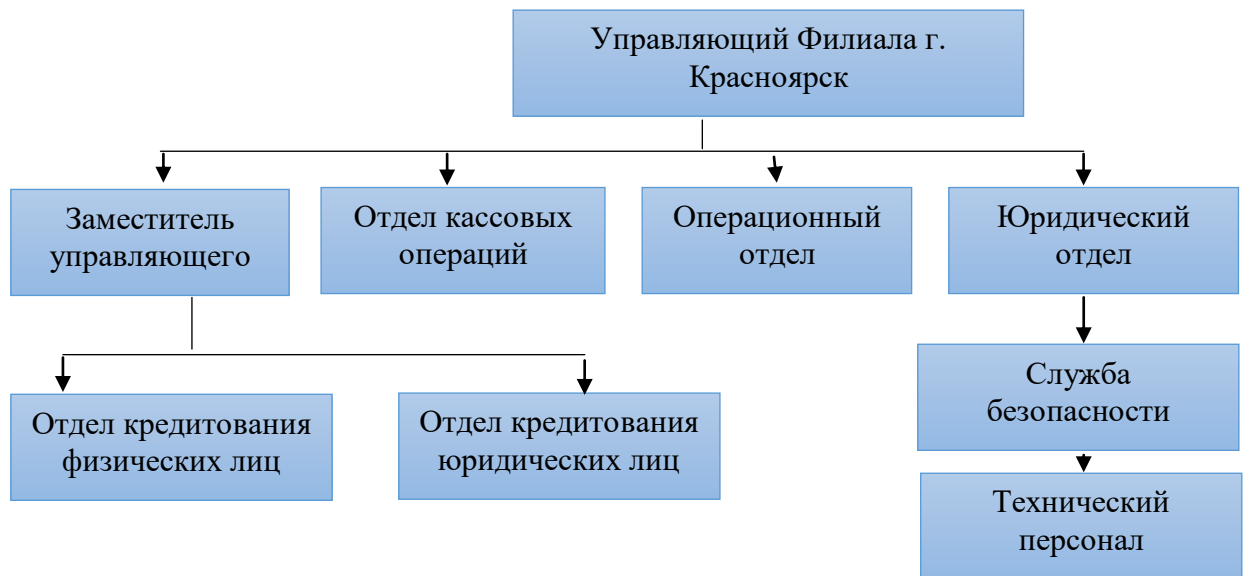


Рисунок 3.1 - Организационная структура АО «Россельхозбанк», Красноярский филиал

Данная схема показывает, что Красноярский Филиал АО «Россельхозбанк» имеет линейно-функциональную организационную структуру.

Линейно-функциональная структура показывает, что функциональные звенья теряют право принятия решения и непосредственного руководства нижестоящими подразделениями. Они принимают участие в постановке задач, подготовке решений, помогают линейному руководителю в реализации отдельных функций управления. Руководители функциональных служб через вышестоящего линейного руководителя взаимодействуют с основными управленческим звеньями.

Линейный принцип организации Красноярского филиала ОАО «Россельхозбанк» заключается и реализуется в линейных связях директора с руководителями, отделами и лицами, входящими в управленческий аппарат.

Функциональный принцип осуществляется на основе функциональных связей, где руководители функциональных подразделений распоряжаются подразделениями по вопросам, входящим в сферу их компетенции.

Важнейшим направлением функционирования системы управления является развитие системы работы кадров. Это обусловлено тем, что единственно возможным реальным движением системы управления может быть только движение ее кадров, во-первых, по вертикали (должностное продвижение), во-вторых, по горизонтали (смена профиля работ и рабочего места) и, в-третьих, вглубь (улучшение поведения и способностей в общении, рост позитивного отношения к работе, повышение профессиональной квалификации, производственного кругозора и навыков работы, овладение смежными профессиями и современными средствами обработки и передачи информации).

Отдел кредитования физических лиц является структурным подразделением Красноярского филиала АО «Россельхозбанк». Отдел возглавляет руководитель Отдела Кредитования, который подчиняется напрямую Заместителю Управляющего Филиалом. Основными целями деятельности Отдела являются:

- удовлетворение потребностей клиентов банка - физических лиц в кредитных ресурсах;
- реализация эффективной экономической политики Банка в области кредитных операций физических лиц с целью получения Банком максимальной прибыли при условии допустимого уровня риска.

Отдел кредитования юридических лиц возглавляет руководитель Отдела Кредитования, который подчиняется напрямую Заместителю Управляющего Филиалом. Основными целями деятельности Отдела являются:

– удовлетворение потребностей клиентов банка – юридических лиц в кредитных ресурсах;

– реализация эффективной экономической политики АО «Россельхозбанк» в области кредитных операций юридических лиц с целью получения Банком максимальной прибыли при условии допустимого уровня риска.

Отдел кассовых операций возглавляет заведующий кассой, в рамках работы данного отдела осуществляется прием, выдача, размен, обмен, обработка, пересчет, сортировка, формирование и упаковка денежной наличности.

Непосредственное выполнение кассовых операций осуществляют кассовые и инкассаторские работники, которые несут материальную ответственность за сохранность доверенных им ценностей.

В соответствии с принятыми должностными инструкциями на АО «Россельхозбанк», отдел кассовых операций Красноярского филиала выполняет следующие функции:

– обеспечивает чёткое и своевременное кассовое обслуживание клиентов;

– осуществляет надлежащее хранение и обеспечивает полную сохранность вверенных ценностей;

– создает необходимые условия, обеспечивающие соблюдение порядка приёма, обработки, хранения и выдачи наличных денег и ценностей из касс и кладовых;

– проводит необходимые мероприятия по недопущению просчётов, растрат, хищений и злоупотреблений в кассовой работе;

– рассматривает каждый случай просчёта, растраты, хищения и других злоупотреблений, применяя установленные законодательством меры по взысканию с виновных лиц причинённого ущерба;

– обеспечивает устранение недостатков, вскрываемых ревизиями и проверками;

- проводит в соответствии с технической политикой, определяемой Банком России, работу по внедрению средств механизации и автоматизации процессов кассовой работы, обеспечивающих повышение производительности труда кассовых работников;

- проводит необходимые мероприятия по работе с кадрами и повышению их квалификации.

Операционный отдел Красноярского Филиала АО «Россельхозбанк» возглавляет начальник отдела. Основными задачами операционного отдела по обслуживанию физических и юридических лиц является:

- осуществление расчетно-кассового обслуживания физических и юридических лиц;

- решение претензионной ситуации клиентов, в том числе принятия необходимых мер для выполнения обоснованных требований клиентов или предоставление необходимой клиентам информации или документов;

- выявление системных проблем, а также подготовка и направление предложений по их устранению в профильные подразделения филиала.

Все функции подразделения обслуживания представлены в положении «Об операционном отделе АО «Россельхозбанк». Операционный отдел по обслуживанию физических и юридических лиц выполняет следующие основные функции:

- принимает, осуществляет первичную проверку и заверяет копию документов клиентов, представляемых при открытии/закрытии банковских счетов клиентов; при подключении к централизованной системе дистанционного банковского обслуживания;

- принимает расчетные (платежные) документы клиентов в валюте РФ и в иностранной валюте на бумажном носителе; проверяет правильность их оформления и подписания в соответствии с действующим законодательством РФ, требованиями нормативных актов Банка России и внутренних документов АО «Россельхозбанк» и осуществляет первичный ввод расчетных (платежных) документов в ИБС «БИСквит»;

- оформляет операции на получение наличных денежных средств со счетов клиентов, согласно законодательству РФ требования нормативных актов Банка России и внутренних документов АО «Россельхозбанк»;
- оформляет подключение дополнительных услуг (SMS – сервис);
- принимает документы валютного контроля и осуществляет их подписания в соответствии с порядком, установленным в Банке;
- осуществляет выдачу клиентам выписки по банковскому счету;
- уведомляет клиентов о поступлении денежных средств;
- осуществляет прием документов на выпуск/перевыпуск карт, прием заявлений от клиентов;
- выдает ПИН – конверты держателям корпоративных карт, активирует платежные карты, осуществляет оформление подключения дополнительных услуг;
- оказывает консультацию (клиентскую) поддержку по банковским картам.

Юридический отдел Красноярского Филиала АО «Россельхозбанк» занимается обслуживанием договоров ипотеки. Это составление проекта, согласование его с клиентом, контроль оценки имущества, регистрация ипотеки и снятие обременений.

Также юридический отдел задействован в процессе взыскания задолженности, сотрудники готовят иски, участвуют в судебных заседаниях. Много внимания уделяется консультированию клиентов банка. Информация предоставляется как по вопросам, связанным с кредитным учреждением, так и по личным делам. Сотрудники юридического отдела принимают участие в урегулировании конфликтных ситуаций, возникших с клиентами у других отделов.

Процесс найма работников на АО «Россельхозбанк» четко регламентируется нормативной документацией. Основной целью подбора персонала является своевременная комплектация предприятия эффективно работающим персоналом в нужном количестве для достижения стратегических

и тактических целей предприятия. Подбор персонала осуществляется на вновь вводимые в организационную структуру предприятия должности или при замене увольняющегося/увольняемого сотрудника.

Информация о соискателях носит конфиденциальный характер и хранится, и обрабатывается в соответствии с ФЗ «О защите персональных данных» и действующими на предприятии локальными нормативными документами.

Организация подбора персонала осуществляется в соответствии с действующим законодательством, а также на основании действующих на предприятии локальных нормативных документов. Ответственный специалист по кадрам готовит информацию об открытых вакансиях. Необходимость замещения вакансии согласовывается с директором предприятия.

После принятия решения о необходимости замещения вакансии осуществляется разработка требований, предъявляемых к кандидату на вакансию. Руководитель подает в отдел заявку на замещение вакантной должности (профессии), в которой отражает трудовые обязанности, существенные требования (профессиональные навыки, образование и др.), которым должен соответствовать кандидат на заявленную вакансию.

На основании заявки специалисты отдела определяют наиболее эффективные пути поиска кандидатов. Поиск может осуществляться как за счет внутренних ресурсов предприятия, так и за счет внешних. Источники привлечения кандидатов выбираются исходя из уровня вакансии, конкретной ситуации на рынке труда, финансовых возможностей. Основными источниками являются:

- Резюме соискателей вакансий, принесенных лично специалистам отдела или отправленных на официальные электронные адреса предприятия;
- Учебные заведения;
- Специализированные сайты Internet;
- Кадровые агентства;
- Специализированные рекламные издания;

- Средства массовой информации.

Работники предприятия, желающие участвовать в процедуре замещения вакансии, также направляют свое резюме специалистам по кадрам.

Процедура отбора кандидатов на замещение вакантной должности (профессии) проводится в три этапа:

- Первичный отбор кандидатов на замещение вакантной должности (профессии) проводится специалистами отдела, которые анализируют и подбирают резюме, отвечающие формальным требованиям (образование, квалификация, опыт работы), указанным в заявке руководителя, и для уточнения недостающей информации при необходимости проводят телефонные собеседования.

- Отобранные специалистами отдела резюме кандидатов направляются руководителю, где есть данная вакансия. Руководитель выбирает наиболее подходящие кандидатуры для проведения собеседования. Специалисты отдела приглашают кандидатов на собеседование.

- Для проведения собеседования приглашаются: руководитель (соискателя вакансии), непосредственный руководитель (соискателя вакансии), ведущий специалист по кадрам и (пенсионным вопросам) отдела. В ходе собеседования кандидат знакомится с ДИ (ИР), локальными нормативными документами предприятия и другими документами, предусмотренными ТК РФ. Далее оцениваются деловые качества кандидата, его соответствие иным требованиям, а также способность адаптироваться на новом рабочем месте.

При соответствии всем требованиям нескольких кандидатов предпочтение отдается внутренним кандидатам. На этапе отбора кандидатов, идет тщательная проверка претендентов, прямых и косвенных факторов, которые могут служить причиной возникновения непредвиденных ситуаций, впоследствии выливающих в материальный ущерб.

Первые три месяца работы вновь принятого работника является ключевым этапом процесса адаптации, поэтому рекомендованная продолжительность адаптационных мероприятий – 3 месяца. В случае

обоснованной необходимости, на основании ходатайства руководителя, продолжительность адаптационных мероприятий может быть уменьшена или увеличена. В течение первого времени работы вновь принятый работник получает от непосредственного руководителя специальные сведения о подразделении и выполняемой работе:

- более подробно о структуре и функциях подразделения, о соблюдении требований промышленной безопасности;
- особенности взаимоотношений с работниками других подразделений и взаимоотношения внутри подразделения;
- особенности социально - психологического климата трудовой группы, нормы поведения;
- основные правила и требования к выполняемой работе, о Ключевых правилах безопасности;
- методы контроля и оценки исполнения работы;
- правила безопасной эксплуатации оборудования;
- методы контроля руководителями подразделения и соответствующими службами Общества нарушений в области охраны труда и промышленной безопасности и последствия таких нарушений

Основными принципами в отношении политики вознаграждения и оплаты труда АО «Россельхозбанк» являются:

- конкурентоспособность компенсационного пакета на рынке труда с учетом региональных особенностей и специфики банковской отрасли;
- обеспечение единого подхода к оплате труда всех сотрудников банка;
- мотивация работников на достижение задач и целей путем повышения эффективности индивидуальной деятельности, а также деятельности структурных подразделений и всего Красноярского Филиала в целом;
- прозрачность - обеспечение понимания всеми сотрудниками банка принципов определения уровня вознаграждения;
- поощрение инициативы, руководство банка стремится стимулировать развитие инициативности и творческой активности работников;

– социально-экономический баланс, так кроме экономической оправданности затрат на человеческие ресурсы, при разработке системы оплаты труда и применении социальных программ банком учитываются объективные потребности работников;

– укрепление имиджа банка в качестве надежного работодателя.

Ряд вопросов такие как подбор персонала, приём и увольнение с работы, оформление трудовых договоров субординирует и контролирует Управляющий Филиала. Главными задачами системы управления персоналом организации являются - обеспечение кадрами, организация их эффективного использования, профессионального и социального развития. В соответствии с этими задачами и формируется система управления. Система материального вознаграждения Красноярского филиала АО «Россельхозбанк» сформулирована с учетом опыта успешных банков мирового уровня и учитывает специфику банковского рынка г. Красноярска.

3.2 Оценка деятельности АО «Россельхозбанк» и его экономической безопасности

Для анализа обеспечения экономической безопасности состояния организации проанализируем основные показатели финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка. Своевременное наблюдение за основными показателями деятельности, позволяет банку своевременно выделить основные проблемы, влияющие на деятельность организации и решить их. Состав и структура активов АО «Россельхозбанк» в 2019 г. отражены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Состав и структура активов АО «Россельхозбанк» в 2019 г.

Статья баланса	2018 год		2019 год		Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Темп прироста (снижения), %
	Сумма, млн. руб.	Удел. вес, %	Сумма, млн. руб.	Удел. вес, %		
А	1	2	3	4	5	6
1. Денежные средства	8 232	4,38	7 239	3,85	-993	-12,07

Продолжение таблицы 3.1

А	1	2	3	4	5	6
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	3 685	1,96	3 157	1,68	-529	-14,34
в том числе 2.1. Обязательные резервы в ЦБ РФ	784	0,42	815	0,43	31	4,00
3. Средства в кредитных организациях	10 968	5,84	1 902	1,01	-9 066	-82,66
4. Фин.активы, оцен-е по справед. ст-ти через приб. или убыток	15 476	8,24	21 143	11,26	5 667	36,62
5. Чистая ссудная задолженность	94 981	50,56	86 845	46,23	-8 136	-8,57
6. Чист.влож-я в цен. бум. и др. фин.активы,им-ся в налич. для продажи	6 959	3,7	2 574	1,37	-4 384	-63,01
в том числе 6.1 Инвестиции в доч. и завис. организации	26	0,01	36	0,02	10	38,26
7. Чистые вложения в цен. бумаги, удержанные до погашения	32 431	17,26	10 994	5,85	-21 437	-66,10
8. Требование по тек. налогу на прибыль	7	0	1 437	0,76	1 430	21636,79
9. Отложенные налоговые активы	4 140	2,2	5 302	2,82	1 162	28,06
10. ОС, НМА и МЗ	5 805	3,09	6 478	3,45	673	11,60
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	511	0,27	267	0,14	-244	-47,67
12. Прочие активы	4 655	2,48	5 940	3,16	1 285	27,61
13. Всего активов	187 849	100	153 279	81,6	-34 570	-18,40

Исходя из данных, представленных в таблице очевидно, что основная величина активов банка за 2019 год, снизилась на 34 570 млн. руб. Наибольшее значение в структуре активов банка приходится на статью «чистая судная задолженность», начало периода – 50,56% и на конец периода – 56,66%.

Ссудная задолженность представляет собой базу формирования активов, это одна из наиболее важных статей бухгалтерского баланса, на которую банк должен в наибольшей степени делать акцент в процессе деятельности. Наибольший темп прироста 21 637%, отмечен по статье «текущий налог на прибыль», при этом наибольший темп снижения у статьи «чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», составляет -66%.

Состав и структура обязательств АО «Россельхозбанк» представлена в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Состав и структура обязательств АО «Россельхозбанк»

Статья баланса	2018 год		2019 год		Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Темп прироста (снижения), %
	сумма, млн. руб.	удел. вес, %	сумма, млн. руб.	удел. вес, %		
А	1	2	3	4	5	6
1. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	29 071,78	17,46	500,00	0,38	-28 572	-98,28
2. Средства кредитных организаций	1 003,96	0,6	16 988,40	12,9	15 984	1592,14
3. Средства клиентов, не явл. кредит. организациями, в т.ч.:	129 659,51	77,87	108 744,86	82,54	-20 915	-16,13
3.1. Вклады физических лиц	112 435,07	67,53	93 604,12	71,05	-18 831	-16,75
4. Выпущенные долговые обязательства	4 687,29	2,82	3 543,91	2,69	-1 143	-24,39
5. Фин. обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00	0	0,00	0	0	0,00
6. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0,00	0%	0,00	0	0	0,00
7. Отложенное налоговое обязательство	212,11	0,13	330,08	0,25	118	55,62
8. Прочие обязательства	1 793,25	1,08	1 355,05	1,03	-438	-24,44

Продолжение таблицы 3.2

А	1	2	3	4	5	6
9. РВП по услов. обязательствам кредит. характера, проч. возм. потерям	74,86	0,04	280,47	0,21	206	274,69
10. Всего обязательств	166 503	100	131 743	100	-34 760	-20,88

Таким образом, из данных, представленных в таблице, можно отметить, что основная величина обязательств банка за 2019 год снизилась на 34 760 млн. руб., итого по всем обязательства темп снижения составляет 20,88%. Основная доля удельного веса приходится на статью затрат «средства клиентов, не являющихся кредитными организациям», на начало периода 2019 года вес составлял 77,84%, на конец 82,54% соответственно. Наибольший темп прироста приходится на статью «средства кредитных организаций», и составляет 1592,14%, что касается наибольшего темпа снижения, то он отмечен по статье «кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ» и составляет – 98,28%.

Далее проведем анализ экономической характеристики собственного капитала и активов АО «Россельхозбанк» в 2019 году (таблица 3.3).

Таблица 3.3 – Экономическая характеристика собственного капитала АО «Россельхозбанк»

Наименование коэффициента	Формула	2018 год	2019 год
1. Коэффициент обеспеченности обязательств СК	Собственный капитал / Обязательства	21 346 389 / 166 502 758 *100% = 12,82%	21 535 963 / 131 742 766 *100% = 16,35%
2. Коэффициент обеспеченности чистой ссудной задолженности СК	Чистая ссудная задолженность / Собственный капитал	94 980 778 / 21 346 389 *100% = 444,01%	86 845 155 / 21 535 963 *100% = 403,26%
3. Коэффициент эффективности использования активов	Активы, приносящие прямой доход / Всего активов	161 324 684 / 187 849 147 *100% = 85,88%	123 726 171 / 153 278 729 *100% = 80,72%

Для стабильного функционирования банка, его капитал должен покрывать 25-80% его обязательств. Исходя из представленных данных, мы видим, что АО «Россельхозбанк» обязательства покрывает не полностью, поскольку значение коэффициента обеспеченности обязательств собственным капиталом является неудовлетворительным, как на 2018 год, так и на 2019 год (12,82% и 16,35% соответственно).

Коэффициент обеспеченности собственным капиталом чистой ссудной задолженности находится в области более 80%, данное значение говорит о том, что АО «Россельхозбанк» ведет агрессивную политику, при этом обладает недостатком собственных средств.

Из анализа в таблице следует, что коэффициент эффективности использования имеет наиболее оптимальное значение на начало – 85,88% и конец года – 80,72%. Данный показатель говорит об использовании АО «Россельхозбанк» всех возможностей финансового посредничества для извлечения доходов.

Показатели финансовых результатов АО «Россельхозбанк» представлены в таблице 3.4.

Таблица 3.4 – Показатели финансовых результатов АО «Россельхозбанк»

Статья баланса	2018 г.	2019 г.	Отклонение (+;-)	Темп роста (снижения), %
А	1	2	3	4
1. Чистые процентные доходы (ст.2-ст.3)	12 718 628	14 467 267	1 748 639	113,75
2. Процентные доходы	31 749 473	27 825 912	-3 923 561	87,64
3. Процентные расходы	19 030 845	13 358 645	-5 672 200	70,19
4. Изменение РВП по ссудам, ссуд. и прир-й к ней задолженности, по ср-м, разм-м на корр-х сч., по нач.процентны доходам (+, -)	-6 720 269	10 780 107	17 500 376	-160,41
5. Чистые процентные доходы после создания РВП (ст.1(+,-) ст.4)	5 998 359	25 247 374	19 249 015	420,9

Продолжение таблицы 3.4

А	1	2	3	4
6. Чистые непроцентные доходы	16 832 772	12 078 644	-4 754 128	71,76
7. Изменение РВП по ценным бумагам, им-ся в нал. для продажи (+,-)	0	0	0	0
8. Изменение РВП по цен. бумагам, удержанным до погашения (+,-)	0	0	0	0
9. Изменение резервов по прочим потерям (+,-)	-931 355	-498 506	432 849	53,52
10. Чистые доходы (расходы)	21 899 776	36 827 512	14 927 736	168,16
11. Операционные расходы	27 767 131	40 986 152	13 219 021	147,61
12. Прибыль (убыток) до налогообложения (ст.10–ст. 11)	-5 867 355	-4 158 640	1 708 715	70,88
13. Возмещение (расходов) по налогам	-246 858	-330 317	-83 459	133,81
14. Финансовый результат (ст. 12 ст. 13)	-5 620 497	-3 828 323	1 792 174	68,11
15. Рентабельность деятельности, % (14/1*100%)	-44,19	-26,46	17,73	59,88

Исходя из анализа отчета о финансовых результатах АО «Россельхозбанк», можно сказать, что за период 2019 года, процентные доходы банка снизились на 3 923 561 тыс. руб. При этом, наибольший удельный вес приходится на статью «процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями».

Наибольший темп снижения отмечен по статье «процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях» (-20,85%). На конец 2019 г. АО «Россельхозбанк» имеет убыток в размере -3 828 323 тыс. руб., что негативно характеризует деятельность банка в целом. Экономика страны и банковская система, в частности, достаточно продолжительное время находятся в состоянии кризиса, что негативно сказывается на спросе населения на банковские услуг. При этом финансовый результат деятельности банка показывает отрицательное значение и соответственно низкое значение рентабельности в целом, так в 2018 году она составила -44,19%, но к 2019 году увеличилась на 17,73% и составила -26,46%.

Снижение уровня платежеспособности клиентов банка существенно сказалось на величине процентных доходов в 2019 г. В 2019 г. по сравнению с 2018 г. процентные доходы снизились на 12,36%. Также негативное влияние на финансовый результат 2019 г. оказало снижение комиссионного дохода банка по сравнению с 2018 г. на 22,35%.

Основными факторами уменьшения величины активов банка за 2019 г. стали снижение вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 66%, снижение вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 63%, а также снижение чистой ссудной задолженности на 9%.

Обязательства банка за 2019 г. снизились на 20,88%, основные факторы: снижение доли привлеченных средств физических и юридических лиц, снижение выпуска долговых обязательств. Основные доходы банку в 2019 г. продолжали приносить комиссионные и процентные доходы. Также банк получал доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, от операций с иностранной валютой.

Обеспечение безопасности является неотъемлемой составной частью деятельности АО «Россельхозбанк». Состояние защищенности представляет собой умение и способность надежно противостоять любым попыткам криминальных структур или недобросовестных конкурентов нанести ущерб законным интересам банка.

Безопасное состояние дел в АО «Россельхозбанк» способно обеспечить успешную деятельность банка, получение запланированного дохода, надежное положение и рациональное позиционирование банка на рынке, положительные результаты при сегментировании предлагаемых для клиентов услуг. Вместе с тем безопасность означает также достижение условий, позволяющих предотвращать влияние угроз и воздействие опасностей, что обеспечивает надлежащую организацию защиты банка и соответственно повысить экономическую безопасность страны.

Определение влияния коммерческого банка на экономическую безопасность страны заключается в первую очередь в экономической безопасности анализируемого банка АО «Россельхозбанк», с учетом того, что наибольшее влияние на экономическую безопасность страны оказывает финансовая безопасность банка, характеризующая эффективность и успешность его работы. Прежде всего, определимся с системой показателей АО «Россельхозбанк» (таблица 3.5).

Таблица 3.5 – Оценка финансовой безопасности АО «Россельхозбанк» в 2017 – 2019 гг.

Показатели	Показатели			Оценка критерия, баллы		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
А	1	2	3	4	5	6
Коэффициент обеспеченности чистой ссудной задолженности СК	3,5	4,44	4,03	2	2	2
Общая рентабельность	-12,15	-44,19	-26,46	0	0	0
Рентабельность активов	-0,30	-2,99	-2,5	x	0	0
Коэффициент обеспеченности обязательств СК	0,95	12,82	16,35	0	1	2
Показатель уровня расходов	0,43	1,27	1,11	x	0	1
Коэффициент эффективности использования активов	0,06	0,86	0,81	x	1	1
Доля собственного капитала в пассивах	0,10	0,13	0,16	1	1	2
1.Общая оценка					5	8
2.Максимально возможная оценка					14	14
3.Уровень безопасности					35,7%	57,14%

Как видно из таблицы 3.5, в 2019 году по сравнению с 2018 годом финансовая безопасность коммерческого банка немного улучшилась. 2018 год характеризовался заметными проблемами в отношении рентабельности и финансовой устойчивости банка. АО «Россельхозбанк» понесло серьезный убыток, убыток меньше, чем в 2018 году, но при этом данная тенденция для экономической безопасности банка является отрицательной. Вследствие этого показатели рентабельности (общей, активов, инвестиционного портфеля)

приняли отрицательные значения. Кроме того, платежеспособность как следствие имеющихся проблем была поставлена под угрозу.

В результате финансовая безопасность в 2019 году в процентном выражении увеличилась до 57,1 %, от необходимой 100% безопасности, что говорит о необходимости концентрации внимания руководства коммерческого банка на повышении экономической эффективности и безопасности банка в целом. Также, несмотря на такое увеличение, финансовая безопасность банка является недостаточной. Можно выделить несколько проблем в отношении этой составляющей экономической безопасности банка:

1) все еще довольно низкие показатели рентабельности, они лишь незначительно отличаются от нуля;

2) высокий показатель уровня расходов, чем ниже уровень расходов, тем устойчивее финансовое положение коммерческого банка, потому слишком высокое значение (а в 2019 году оно наивысшее за период) является негативным фактором;

3) риск неплатежеспособности вследствие низкой доли собственного капитала, в 2018 году банком был получен значительный непокрытый убыток, вследствие которого доля собственного капитала была слишком низкой, в общей сумме от обязательств банка. Уже в следующем периоде она стала выше и в настоящее время растет, однако все еще не достигает и половины всего капитала.

Таким образом, можно сделать вывод, что финансовая безопасность АО «Россельхозбанк» повысилась, однако все еще несовершенна. Основными «узкими местами» финансовой безопасности банка являются: низкая рентабельность, высокий уровень расходов, низкая доля собственного капитала. Финансовый индикатор, как фактор экономической безопасности коммерческого банка в зависимости от источника возникновения можно поделить на объективные и субъективные. Объективные возникают без участия и помимо воли предприятия или его служащих, независимы от принятых решений, действий менеджера. Это состояние финансовой конъюнктуры,

научные открытия, форс-мажорные обстоятельства и т.д. Их необходимо распознавать и обязательно учитывать в управленческих решениях.

Таблица 3.6 - Результаты расчетов финансового индикатора экономической безопасности

Составляющие потенциала предприятия	Наименование показателя	2017 год	2018 год	2019 год	Расчетное значение	Зона значения
А	Б	1	2	3	4	5
Финансовый потенциал	Чистая прибыль в млн. руб.	-1 124 099	-5 620 497	-3 828 323	0,4	1
	Чистые процентные доходы в млн. руб.	12 082 697	12 718 628	14 467 267	0,51	3
	Чистые комиссионные доходы в млн. руб.	8 494 434	8 941 509	11 514 911	0,41	3
	Активы в млн. руб.	178 456 690	187 849 147	153 278 729	0,68	3
	Операционные доходы в млн. руб.	15 991 133	16 832 772	12 078 644	0,89	2

На основании рассчитанных показателей экономической безопасности АО «Россельхозбанк» произведем расчет значений для составляющей финансового потенциала исследуемого банка:

- финансовый потенциал: $1*0,4+3*0,51+3*0,41+3*0,68+ 2*0,89= 6,92$.

Полученное значение соответствует нормальному диапазону. На основании проведенного анализа можно сделать вывод о следующих угрозах экономической безопасности АО «Россельхозбанк»:

- низкий уровень краткосрочной ликвидности и платежеспособности предприятия;
- высокий размер процентных расходов;
- низкое значение свободных денежных средств;
- отсутствие необходимого размера собственного капитала.

Важная проблема, которую предстоит решить, связана с критериями, на

основании которых можно оценивать реальную защищенность банковских автоматизированных систем. Сегодня действуют нормативные документы Гостехкомиссии РФ, которые основываются на сложившихся в стране подходах к обеспечению информационной безопасности и оценке ее фактического уровня.

В то же время мировое финансовое сообщество, частью которого является и исследуемый Банк, рекомендует использовать международные стандарты. Между этими двумя системами существуют определенные противоречия, и их, очевидно, в ближайшее время нужно будет снять. Важное место в системе безопасности занимает создание инженерно-технических средств охраны объектов и обеспечения сохранности материальных ценностей.

Таблица 3.7 - Внутренние механизмы обеспечения экономической безопасности АО «Россельхозбанк», соответствующие основным этапам её осуществления

Этапы финансовой безопасности предприятия	Внутренние механизмы		
	Оперативный	Тактический	Стратегический
А	1	2	3
1. Устранение неплатежеспособности	Система мер, основанная на использовании принципа «отсечения лишнего»	—	—
2. Восстановление финансовой устойчивости	—	Система мер, основанная на использовании принципа «сжатия банка»	—
3. Обеспечение финансового равновесия в длительном периоде	—	—	Система мер, основанная на использованной «модели устойчивого экономического роста»

Формирование деятельности исследуемого банка базируется на таких основных факторах как качество услуг, эффективность работы, возможность развития организации деятельности. Во многом оно обеспечивается

технологией, принятой в Банке. Поэтому важно, чтобы при выявлении критических областей деятельности учитывалась их зависимость от технологических составляющих. Ранее планы на случай непредвиденных обстоятельств учитывали только бедствия, связанные с компьютерной техникой, что было слишком узким подходом. Для обеспечения бесперебойной деятельности необходимо учитывать все взаимосвязанные внешние и внутренние факторы, в том числе ручные методы учета и обработки информации. Наиболее важными факторами, обеспечивающими успех экономической безопасности, являются учёт всех мелочей и поэтапная разработка каждого элемента направления повышения безопасности.

Подводя итог, можно сказать, что обеспечения экономической безопасности банка включает совокупность долгосрочных целей и управленческих подходов, реализация которых обеспечивает защиту кредитно-финансовой организации от потенциальных угроз разглашения коммерческой и банковской тайны, а также нанесения ей любых других форм ущерба имущественного и неимущественного характера.

3.3 Основные предложения для совершенствования системы обеспечения экономической безопасности в коммерческом банке

В современной рыночной экономике обеспечение экономической безопасности входит в состав важнейших функций государства. В свою очередь на экономическую безопасность страны существенное влияние оказывает функционирование банковской системы, так как играет чрезвычайно важную роль благодаря взаимодействию со всеми секторами экономики.

Последние десятилетия в мировом сообществе произошли глобальные экономические и политические сдвиги, которые коренным образом привели к постепенному изменению характеристик и тенденций развития банковских систем. На рассвете девяностых годов, с началом экономических преобразований, в стране, на фоне практически отсутствующего

законодательства, создалось большое количество коммерческих банков, которые по характеру своей деятельности зачастую были или фиктивными, или неконкурентоспособными. Это не способствовало формированию в России единой устойчивой национальной системы финансового рынка [42].

Динамика изменения численности коммерческих банков в РФ в период с 1990-2019 гг. представлена на рисунке 3.2.

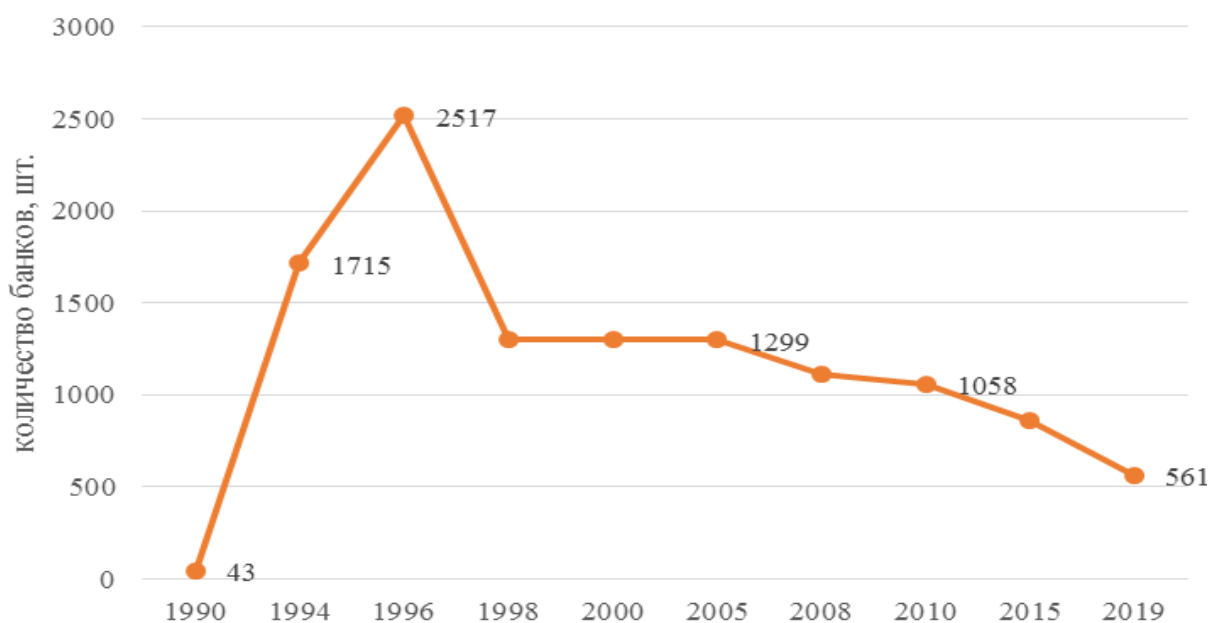


Рисунок 3.2 - Динамика изменения численности коммерческих банков в РФ с 1990-2019 гг.

За всю историю развития Российская банковская система претерпела ни мало изменений. В период с 1989-1993гг. банки научились приспосабливаться к конкурентной среде и выживать в критичных условиях. В эти годы число банков увеличилось с 43 до 1715. Одним из основных событий этого периода является обесценивание рубля, гиперинфляции, которая в 1992 году составила 2600%. Как результат: ставка ссудного процента стала отрицательная. Деятельность многих коммерческих банков была направлена на то, чтобы принять вклады в рублях, конвертировать их в доллары, дожидаться очередного значительного обесценения рубля, когда процент по вкладам станет отрицательным, конвертировать доллары в рубли и расплатиться по вкладам.

Период с 2000-2007 гг. стал началом нового витка в истории становления банковской системы Российской Федерации. Развитие данного этапа ознаменовано проведением реформы банковской системы. Были преодолены последствия банковского кризиса, созданы законодательные и организационные основы реструктуризации кредитных организаций, восстановлены возможности банков по предоставлению финансово-кредитных услуг экономике.

С 2010 года и по настоящее время проводится активная политика сокращения количества банков в России. Вследствие ужесточения требований Центрального Банка к размеру уставного капитала многие банки объединяются с целью увеличения и сохранения капиталов, а крупные банки покупают более мелкие, то есть происходит поглощение. Банк России считает, что это поможет повысить конкурентоспособность оставшихся игроков на финансовом рынке.

Учитывая современные тенденции и нестабильность мировой экономики, политические разногласия с одной стороны и развитие взаимовыгодных отношений в рамках интеграционного объединения с другой, России нужно акцентировать повышенное внимание экономической безопасности для обеспечения стабильного развития экономики нашей страны, а именно снижению давления из-за введения антироссийских санкций.

Влияние санкций на экономику России отразилось на различных сферах жизни населения, в том числе сильно ударило по банковскому сектору, что в свою очередь отразилось на реальном секторе экономики. Даже напрямую не попав под санкции, многие российские внешнеторговые компании почувствовали на себе влияние санкций через банковский сектор, так как международные расчеты, которые осуществлялись банками, связаны для них с риском неперевода средств контрагенту, риском неплатежа или несвоевременном поступлении валютной выручки в контролируемые валютным контролем сроки. Глобальным фактором повышения рисков в международной деятельности банков стало снижение объема внешнеторговых операций. Банковские трудности повлекли за собой многочисленные

финансовые потери участников внешнеэкономической деятельности, связанных друг с другом цепочкой денежно-кредитных обязательств. В следствии того, что банковский сектор представляет собой так называемую «кровеносную систему» любой экономики, перемещающую финансовые потоки не только внутри страны, но и за рубежом. И любые ограничения, и запреты в данной области вредят внешней торговле товарами и услугами во всем мире. Российские банки, находящиеся под санкциями США и ЕС, ограничены в привлечении и размещении средств на американском и европейском финансовых рынках. В санкционных списках оказались Сбербанк, ПАО ВТБ Банк, Газпромбанк, Внешэкономбанк, Банк Москвы, а также анализируемый в данной работе Россельхозбанк.

Введение санкций, которые ухудшили экономическое положение страны, спровоцировало падение суверенного кредитного рейтинга международными рейтинговыми агентствами. В ноябре 2014 г. рейтинговые агентства Fitch, Moody's и Standard and Poor's (S & P) понизили рейтинг России. Понижение странового рейтинга привело к снижению рейтинга российских банков. Более чем две трети банков, рейтингуемых агенством S & P имели «негативный» прогноз. В результате уровень доверия к ним снизился, что резко отрицательно сказалось на инвестиционной привлекательности отечественных кредитных организаций в глазах иностранных инвесторов и вкладчиков.

Сложная рыночная ситуация повлияла на то, что зарубежные банки стали сокращать масштабы своей деятельности на территории России (например, банк UBSGroup AG в начале 2015 г. закрыл все свои филиалы). Количество российских кредитных организаций также продолжает сокращаться. Повышение финансовой устойчивости и надежности банков стало одной из ключевых задач мегарегулятора финансовых рынков. В данных условия банкам приходится решать проблемы спонтанного поведения вкладчиков, адаптироваться к низкой кредитной активности клиентов и повышенному уровню рисков, что собственно и показал анализ финансового состояния АО «Россельхозбанк». В ответ у банков резко повысились требования к

надежности заемщиков и соответственно снизились объемы кредитования, и прибыль по процентным доходам.

Но наряду с отрицательными тенденциями за счет введения санкций на микроуровне (региональные и отдельные банки), так и на макроуровне национальной экономики появились положительные последствия. Так, например, в ответ на угрозу со стороны Запада «отключить» Россию от систем VISA и Mastercard была создана и введена в действие национальная платёжная система «Мир». Система «Мир» была создана для обеспечения бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств внутри страны в кратчайшие сроки и начала функционировать на базе Банка России. Первые платежные карты появились в январе 2016 г. в Газпромбанке, Московском индустриальном банке, МДМ банке, РНКБ, Связь-банке, «Россия» и СМП банке, а как национальный платежный инструмент она вышла в массы со второго полугодия 2016 года. На данный момент доля карт «Мир» по оценкам ЦБ РФ занимает до 30% общего числа банковских карт и планируется ее дальнейший рост в ближайшие годы до 40%.

В рамках международных тенденций по внедрению санкций, России для обеспечения экономической безопасности банковской деятельности и экономической безопасности страны, необходимо перевести на собственную систему расчетов все межбанковские расчеты. Пример данной практики можно отследить по Китаю, который проводит все межбанковские расчеты через собственную систему CIPS - China International Payment Systems, данная система в стране была запущена с октября 2015 года. Система позволяет производить расчеты с международными партнерами в юанях и защищает сведения о переводах от разведки США, которая имеет доступ к расчетной системе SWIFT.

Далее рассмотрим также направления совершенствования системы управления экономической безопасностью АО «Россельхозбанк». В рамках проведенного анализа необходимо разработать комплекс мер, осуществляя их

единовременно, для повышения эффективности работы банка и снижения отрицательного влияния на банковскую систему. Так как АО «Россельхозбанк» находится в неудовлетворительном финансовом положении необходимо внести ряд мероприятий, включающих:

Таблица 3.8 - Мероприятия по обеспечению экономической безопасности АО «Россельхозбанк»

№ п/п	Наименование мероприятий	Результаты реализации мероприятий
1.	Изучение и анализ законов РФ и регионов, подзаконных актов, инструкций и положений, аналитическая обработка информации.	Выявление нестыковок и противоречий в законодательных актах и нормативно-инструктивных материалах с целью минимизации налогов и сборов.
2.	Сбор, обработка и анализ сведений о заинтересованных в работе АО «Россельхозбанк» экономических, общественных и политических организациях.	Выработка рекомендаций по достижению компромиссных решений по устранению препятствий для развития банковского бизнеса.
3.	Изучение и анализ информации о потенциальных и действующих партнерах банка, методах их поведения на рынке.	Установление связей партнеров банка с организованной преступностью, коррумпированными чиновниками. Выявление уровня профессионализации партнеров, психологии их поведения, принятие мер по нормализации отношения либо по отсечению недобросовестных партнеров.
4.	Сбор и анализ информации о криминальных структурах, выявление агентов этих структур внутри банка, их целях в отношении АО «Россельхозбанк» и методах их работы	Выработка механизмов и принятие контрмер против ОПГ, в том числе силовых с возможным привлечением силовых структур (МВД, ФСБ) для противодействия криминалу
5.	Изучение и анализ информации о недобросовестных конкурентах и методах их деятельности на рынке и внутри предприятия (коммерческие и некоммерческие банки).	Разработка и реализация механизмов противодействия деятельности недобросовестных банков- конкурентов, а также коррумпированных чиновников

Обеспечение собственной безопасности АО «Россельхозбанк» является одним из постоянно действующих направлений его деятельности. Соответственно, управление безопасностью выступает в качестве одного из необходимых элементов внутрибанковского менеджмента, так как направлен на решение установленного перечня управленческих задач в рамках

экономической безопасности банка в целом. Необходимость совершенствования финансовой безопасности АО «Россельхозбанк» обусловлена важностью успешного развития как банковской системы в целом, в рамках влияния на экономическую безопасность страны, так и повышением эффективности деятельности и устойчивости функционирования исследуемого банка.

Такие факторы, как улучшение качества корпоративного управления, включающие достижение прозрачности банковской деятельности АО «Россельхозбанк», эффективность риск-менеджмента, совершенствование отношений органов управления Банка, акционеров и заинтересованных лиц, в значительной степени будут способствовать повышению эффективности финансовой безопасности Банка.

Информационная безопасность АО «Россельхозбанк» обеспечивается шифрованием важной корпоративной информации, хранение такой информации на бумажном носителе допускается лишь при ее хранении в сейфе, доступ к которому имеет руководитель организации и ответственный за содержание информации работник. Защита персональных данных работника обеспечивается хранением личных дел сотрудников в сейфе у начальника отдела кадров.

Несмотря на высокий уровень информационной безопасности внутри коммерческого банка, такого нельзя сказать о внешней информационно безопасности АО «Россельхозбанк». Среди основных угроз можно выделить утечку информации с банка, и потерю данных из-за отсутствия сформированной автоматизированной системы учета данных банка.

Безопасность АО «Россельхозбанк» включает состояние защищенности информационных ресурсов в вычислительных сетях и системах коммерческого банка от несанкционированного доступа, случайного или преднамеренного вмешательства в нормальное функционирование систем, попыток разрушения её компонентов. Цели защиты информации на АО «Россельхозбанк» можно объединить в следующие:

- сохранение коммерческой тайны, обрабатываемой с использованием средств вычислительной техники;

- предотвращение угроз безопасности банка вследствие несанкционированных действий по уничтожению, модификации, искажению, копированию, блокированию информации или иных форм незаконного вмешательства в информационные ресурсы и информационных системах;

- защита конституционных прав граждан на сохранение личной тайны и конфиденциальности персональных данных, имеющих в информационных системах.

Проанализировав деятельность АО «Россельхозбанк» можно также отметить, что экономической безопасности уделяется недостаточное внимание:

- не производится регулярное обсуждение вопросов экономической безопасности банка и возникающих проблем в этой области;

Процедуры по управлению выявленных банковских рисков в финансовой деятельности, напрямую влияющие на экономическую безопасность банка должны предусматривать следующее:

- полномочия руководителей структурных подразделений банков в области управления выявленных рисков и их ответственность за выявление;

- наличие в банке работника, осуществляющего разработку процедур по управлению выявленных рисков, включая методы оценки, и составление отчетов об риске, а также применение указанных процедур;

- осуществление контроля за выполнением принятых в банке процедур по управлению выявленных рисков и оценки их эффективности службой осуществляющей операции (сделки), связанные с принятием рисков, разработкой и применением процедур по управлению выявленных рисков.

В рамках управления экономической безопасностью в банке должна создаваться и обновляться на постоянной основе аналитическая база данных о финансовых потерях, понесенных вследствие реализации выявленных рисков, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а

также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления).

В целях дальнейшего управления экономической безопасностью, банк должен накапливать внешнюю информацию о значительных финансовых потерях, понесенных АО «Россельхозбанк», а также разрабатывать перечень мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к финансовым потерям вследствие реализации системы экономической безопасности. К числу таких мероприятий можно отнести:

- разработку процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения выявленных (в данном случае в ходе опроса - операционного) потери денежных средств;

- контроль за соблюдением установленных процедур;
- разработка планов действий в чрезвычайных ситуациях;
- архивирование данных;
- развитие систем автоматизации банковских технологий: применение средств защиты каналов передачи информации;

Основываясь на проведенном ранее анализе, разработаем систему рекомендаций по повышению уровня экономической безопасности АО «Россельхозбанк».

1. Проведенный ранее анализ финансовой составляющей экономической безопасности АО «Россельхозбанк» позволил сделать вывод о том, что в настоящее время проблемы организации в этой сфере можно разбить на три группы. Это низкая эффективность деятельности, отражающаяся в невысоких показателях рентабельности, высокий уровень расходов и низкая доля собственного капитала.

1.1. Повышение рентабельности.

Осуществить рост показателей рентабельности следует, главным образом, воздействуя на показатель прибыли. Как показывают данные банковской отчетности, в 2018 – 2019 годах наблюдался убыток, причем в 2018 году он значительно возрос. Лишь в 2019 году коммерческому банку удалось добиться снижения убыточной деятельности, за счет снижения операционных рисков, что, с учетом размеров убытка, можно считать заметным достижением. Тем не менее, не следует останавливаться на достигнутом уровне рентабельности, так как его значения все еще недостаточно велики и показывают отрицательные значения.

Вопрос о повышении рентабельности коммерческого банка является одной из главных задач экономистов, в рамках повышения экономической безопасности страны. Для чего необходимо проведение мероприятий, направленных на рост рентабельности АО «Россельхозбанк»:

- проанализировать затраты финансовых ресурсов на коммерческие и управленческие нужды, выявить резервы сокращения этих затрат;
- внести изменения в структуру управления предприятием, в рамках которого нужно выделить в составе структурных подразделений и структурных единиц коммерческого банка центры затрат и центры ответственности;
- осуществлять эффективную политику для вкладчиков и кредиторов, дифференцированную по отношению к отдельным категориям клиентов банка. В определенном виде она уже применяется в АО «Россельхозбанк», но при этом работа должна быть усилена в плане привлечения вкладчиков и конкурентного процента по ипотечным, авто и потребительским кредитам в зависимости от сегментов рынка;
- разработать новую рекламную кампанию, позволяющую охватить большие сегменты рынка, причем не только в географическом, но и в социальном плане;
- расширить спектр применения пластиковых карт и системы обслуживания платежей населения по перечню основных услуг;

– сократить прочие расходов, в том числе операционные расходы не только по затратам, связанным с выплатой процентов и кассовым, расчетным операциям, но и по содержанию и ремонту оборудования, основным фондам и прочим нематериальным активам, а также с учетом добавления параллельной задачи активного роста прочих доходов, за счет комиссий и процентов по кредитным операциям.

Все вышеописанные мероприятия позволят воздействовать как на увеличение прибыли за счет притока новых клиентов и эффективной работы со старыми, так и на сокращение затрат, не относящихся прямо на функционал банка. Также возможна активация работы с юридическими лицами и внедрение в работу АО «Россельхозбанк» специальных программ для работы с ИП, и небольшими компаниями.

1.2. Сокращение уровня расходов.

Многие из описанных мероприятий по повышению рентабельности будут успешными и для сокращения проблемы высокого уровня расходов. К ним относятся, в частности, контроль за коммерческими и управленческими затратами. Также АО «Россельхозбанк» может применить ряд мероприятий, которые направлены на снижение расходов, а именно:

– закрытие наиболее малоэффективных отделений в регионах, роспуск сотрудников из них;

– отказ от направлений деятельности, не приносящих достаточный доход. Следует отметить, что это мероприятие в определенной степени уже используется в АО «Россельхозбанк», пока что только в отношении инвестиционной деятельности компании. Сократились инвестиции в 2018 году, что позволило повысить уровень рентабельности инвестиционного портфеля;

– сокращение малоприбыльных операций, отказ от услуг, пользующихся минимальным спросом.

Но при этом сокращение каких-либо компонентов работы банка может привести к падению интереса к компании со стороны клиентов. АО «Россельхозбанк» пользуется популярностью на российском рынке в том числе

из-за созданного им имиджа, основная концепция которого – направленность на фермерские хозяйства и поддержание небольших предприятий сельскохозяйственного назначения с высокой субсидиарной поддержкой и обширным спектром кредитных услуг. Потому следует избирательно проводить сокращение по какой-либо услуге или филиалу.

1.3. Увеличение доли собственного капитала можно осуществить за счет работы в двух направлениях:

– реорганизация кредиторской задолженности путем модернизации системы работы с клиентами, последовательного погашения задолженности вследствие разбивки кредиторов на группы, в том числе по безнадежным кредитам;

– увеличение собственного капитала, в том числе за счет эмиссии акций.

Финансовая безопасность – это универсальный и важнейший компонент экономической безопасности коммерческого банка, потому мероприятия в данной сфере являются важнейшими для повышения экономической безопасности. Тем не менее, не следует оставлять без внимания и другие составляющие экономической безопасности.

Таким образом, в целях повышения экономической безопасности АО «Россельхозбанк» рекомендуется реализовывать мероприятия по всем составляющим экономической безопасности. Особое внимание при этом следует обратить на финансовую безопасность. В целях ее повышения необходимо решить остро стоящие перед организацией вопросы, касающиеся низкой прибыли и высоких операционных расходах.

Следует также отметить, что предложенные ранее мероприятия, с одной стороны, позволяют повысить эффективность деятельности компании, укрепить ее безопасность, позволить нацелиться на долгосрочное развитие. В конечном счете это поспособствует увеличению прибыли. С другой стороны, многие из предложенных мероприятий на начальном этапе требуют затрат.

В связи с этим обстоятельством необходимо оценить экономическую эффективность предложенных мероприятий.

Возьмем за основу финансовые показатели 2019 года. Для оценки эффективности сравним фактические значения с теми, которые были бы получены при внедрении предложенных мероприятий. Предполагается, что произойдут следующие изменения:

1) вследствие отказа от части неэффективных операционных услуг, что позволит увеличить прочие доходы банка за счет комиссионных и процентных операций. Также по некоторым аспектам непроцентных доходов банка наблюдается убыток. Для увеличения непроцентных доходов следует отказаться от части вложений в долговые ценные бумаги и увеличить объем обменных операций с иностранной валютой, плату за услуги, комиссионные и другие доходы. В результате рост комиссионных доходов составит до 13 286 млн. рублей;

2) уровень заработанных процентных доходов возрастет до 29 328 млн. рублей. Это произойдет за счет роста заработанных процентных доходов по кредитам на 5,4%, что вполне вероятное изменение за счет введения новой процентной политики банка и выхода на новые рынки кредитных продуктов;

3) операционные расходы необходимо снизить как минимум на аналогичные 15%, что составит 30 739 млн. рублей, но при этом АО «Россельхозбанк» необходимо стремиться к размеру операционных расходов предыдущего года и искать пути снижения данного вида расходов банка. С одной стороны, они будут сокращаться из-за снижения затрат на управление в закрытых филиалах, в отдельных направлениях бизнеса, а также за счет перевода сотрудников на аутсорсинг. С другой стороны, для организации ряда мероприятий потребуются средства на обновление системы информационной и кадровой безопасности;

4) вследствие модернизации работы с клиентами будут сокращены процентные расходы и Резервы на возможные потери по ссудам (РФП). Согласно экспертным оценкам, сокращение процентных расходов при снижении % по вкладам должно составить 5%, то есть примерно до 12 690 млн. рублей.

5) внедрение направления по увеличению собственного капитала и сокращение заемного. Среднегодовые темпы сокращения обязательств составили -20,88%. При этом необходимо увеличение таких статей баланса как денежные средства и сокращение общей суммы обязательств банка, включающие выпущенные долговые обязательства и прочие обязательства банка. В результате проведения данных мероприятий планируется увеличение собственный капитала, в том числе за счет увеличения прибыли на 23 689 млн. руб., заемный (обязательства) – сократится до 104 076,97 млн. рублей (за счет реструктуризации долга);

В результате произойдет следующее изменение показателей:

Таблица 3.9 – Расчетные показатели деятельности АО «Россельхозбанк»

Статья баланса	2019 г. (фактически), тыс. рублей	2020 г. (расчетные), тыс. рублей	Отклонение (+;-)	Темп роста, %
А	1	2	3	4
1. Чистые процентные доходы (ст.2-ст.3)	14 467 267	16 637 798	2 170 531	115,00
2. Процентные доходы	27 825 912	29 328 511	1 502 599	105,40
3. Процентные расходы	13 358 645	12 690 713	-667 932	95,00
4. Изменение РВП по ссудам, ссуд. и прир-й к ней задолженности, по ср-м, разм-м на корр-х сч., по нач.процентны доходам (+, -)	10 780 107	10 780 107	0	100,00
5. Чистые процентные доходы после создания РВП (ст.1(+,-) ст.4)	25 247 374	27 417 905	2 170 531	108,60
6. Чистые непроцентные доходы	12 078 644	13 286 508	1 207 864	110,00
7. Изменение резервов по прочим потерям (+,-)	-498 506	-498 506	0	100,00
8. Чистые доходы (расходы)	36 827 512	40 205 908	3 378 396	109,17
9. Операционные расходы	40 986 152	30 739 614	-10 246 538	75,00
10. Прибыль (убыток) до налогообложения (ст.8 – ст. 9)	-4 158 640	9 466 294	13 624 934	-227,63

Продолжение таблицы 3.9

А	1	2	3	4
11. Возмещение (расходов) по налогам	-330 317	1 893 259	2 223 576	-573,16
12. Финансовый результат (ст. 12 ст. 13)	-3 828 323	7 573 035	11 401 358	-197,82
13. Рентабельность деятельности, % (14/1*100%)	-26,46	45,52	72	-172,03
14. Собственный капитал	21 535 963	23 689 559,30	2 153 596	110,00
15. Обязательства банка, всего, млн. руб.	131 743	104 076,97	-27 666	79,00

Данные таблицы 3.9 говорят о том, что предложенные изменения окажут влияние на все значимые показатели финансового анализа рассматриваемой организации. Это демонстрирует всеохватывающий характер предлагаемых путей решения проблемы финансовой безопасности.

В конечном счете, повысится прибыль АО «Россельхозбанк» до 7 573 млн. рублей. Предполагается, что за счет притока выручки от реализации кредитных продуктов, сокращения расходов, как на осуществление операций, так и на комиссионную деятельность, рост прибыли произойдет на 11 401 млн. рублей (рост прибыли за счет увеличения выручки и рост прибыли за счет сокращения расходов). Учитывая, что по сравнению с прошлым периодом убытка прибыль выросла на 11 401 млн. рублей, эта цифра не кажется невозможной и ведет к планомерному не завышенному росту по всем направлениям деятельности АО «Россельхозбанк».

Как уже отмечалось ранее, финансовая безопасность является комплексным показателем, в той или иной степени отражающим результаты изменения других составляющих безопасности предприятия. На основе рассчитанных ранее величин сформулируем новые значения показателей финансовой безопасности и сравним их с фактическими значениями 2019 года (таблица 3.10).

Таблица 3.10 – Оценка плановых расчетных показателей финансовой безопасности АО «Россельхозбанк»

Показатели	Показатель		Оценка критерия, баллы	
	2019 г. (фактически)	2020 г. (расчетные)	2019 г. (фактически)	2020 г. (расчетные)
А	1	2	3	4
Коэффициент обеспеченности чистой ссудной задолженности СК	4,03	3,67	2	2
Общая рентабельность	-26,46	45,52	0	2
Рентабельность активов	-2,5	4,94	0	1
Коэффициент обеспеченности обязательств СК	16,35	22,76	2	2
Показатель уровня расходов	1,11	0,76	1	2
Коэффициент эффективности использования активов	0,81	0,85	1	2
Доля собственного капитала в пассивах	0,16	0,23	2	2
1.Общая оценка			8	13
2.Максимально возможная оценка			14	14
3.Уровень безопасности			57,14%	92,86%

Как видно из таблицы 3.10, в результате проведенных мероприятий финансовая безопасность приблизилась к максимальному значению. Отмечен рост рентабельности, сокращение уровня расходов, рост доли собственного капитала (которая теперь близка к нормальному уровню).

Выделим также изменение основных показателей банковской системы, которые влияют на экономическую безопасность страны:

Таблица 3.11 – Изменение индикаторов влияния банковской системы на экономическую безопасность

№ п/п	Показатель	2019 г. (фактически)	2020 г. (прогнозный)	Изменение (+;-)
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности капитала банков	9,8	10,5	0,7

1	2	3	4	5
2	Отношение совокупных активов банковской системы к ВВП, %	92,5	93,2	0,7
3	Структура кредитов до 1 года	27,8	16,6	-11,2
4	Структура кредитов свыше 1 года	72,2	83,4	11,2
5	Структура депозитов до 1 года	45,4	44,2	-1,2
6	Структура депозитов свыше 1 года	54,6	55,8	1,2
7	Доля кредитного портфеля в активах банков, %	69,5	68,4	-1,1
8	Рентабельность собственного капитала банка - коэффициент ROE	-17,78	31,97	49,74
9	Рентабельность активов банка - коэффициент ROA	-2,5	4,94	7,44
10	Доля «плохих» кредитов в кредитном портфеле банка	2,75	2,46	-0,29
11	Зависимость банков от межбанковского кредитования	1,68	1,55	-0,13

Данные показатели позволяют оценить влияние банковской системы на вероятность возникновения угроз экономической безопасности государства. Анализируя данные за 2019 год видно, что основное отрицательное воздействие приходилось на показатель рентабельности собственного капитала и активов банка, за счёт внедряемых на АО «Россельхозбанк» мероприятий планируется увеличение прибыли банка, и соответственно рост данных показателей, так рентабельность собственного капитала составит 31,97%, а рентабельность активов 4,94%.

Также планируется за счет более активной работы в плане экономической безопасности банка сократить долю «плохих» кредитов, то есть невозвратных в кредитном портфеле банка, за 2019 год данный показатель составил 2,75%, к прогнозному периоду планируется за счет мероприятий сократить данный показатель до 2,46%, при этом работа по сокращению данного показателя планируется и в дальнейшем. Зависимость банка от

межбанковских кредитов в 2019 году составила 1,68%, данное значение показателя достаточно низкое и негативных тенденций на экономическую безопасность страны не несет, в связи с этим плановое сокращение данного показателя приведет к зависимости банка только от кредитования физических и юридических лиц.

Норматив достаточности капитала банков по стране в 2019 году составляет 9,8, при этом в 2020 году планируется достижение данным показателем более высокого значения в 10,5. Повышение уровня экономической безопасности страны в будущем году будет достигаться за счет того, что большинство из представленных показателей на АО «Россельхозбанк» будут находиться в пределах своих пороговых значений, а пороговые значения одних показателей, будут достигаться не в ущерб другим. Показатели финансовой безопасности банка, находятся в пределах пороговых значений, и соответственно финансовая безопасность в плановом периоде будет достигнута.

В целом, индикаторы экономической безопасности банка находятся в пределах пороговых значений, а степень использования имеющегося потенциала АО «Россельхозбанк» по прогнозу соответствует установленным нормам и стандартам, влияние на экономическую безопасность страны является стабильным.

Таким образом, экономическая эффективность предложенных мероприятий оценивается как высокая. Они позволяют не только добиться качественных организационных изменений в части финансовой политики, организации экономической безопасности, но и приводят к достижению финансовыми показателями нормальных значений, что в свою очередь позволит коммерческому банку улучшить показатель экономической безопасности страны в целом.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Анализируя теоретические аспекты темы исследования можно отметить, что в современном мире на первое место выходит контроль и защита информации. Разработка и реализация комплексной системы обеспечения безопасности коммерческого банка, позволяющей прогнозировать угрозы экономической безопасности страны и оперативно регулировать объемы и структуру издержек на обеспечение экономической безопасности, позволит качественно воздействовать на общее финансовое состояние банка, что, в конечном итоге, положительным образом отразится не только на деятельности самого банка компании, но и окажет влияние на оздоровление экономики страны в целом.

Анализируя методические аспекты темы исследования нами было выявлено, что должный уровень экономической безопасности страны будет достигаться в том случае, если все выявленные показатели на конкретном коммерческом банке будут находиться в пределах своих пороговых значений, а пороговые значения одних показателей, в свою очередь, будут достигаться не в ущерб другим. Изменение какого-либо одного показателя в худшую сторону не будет означать угрозы экономической безопасности в целом, но отклонение группы показателей от пороговых значений будет свидетельствовать о возможности наступления негативных событий. Это сигнал о том, что необходим глубокий анализ экономических процессов, поэтому система оценки влияния банковской безопасности должна находиться под постоянным контролем со стороны экспертов.

Анализ практического аспекта влияния системы экономической безопасности на деятельность АО «Россельхозбанк» показал, что АО «Россельхозбанк» продолжит наращивать кредитование АПК, развивать банковские услуги, прежде всего для сельского населения. Этот приоритет в долгосрочной перспективе останется неизменным. Высокие результаты АО «Россельхозбанк» были обеспечены благодаря проведению комплекса

мероприятий по повышению доступности кредитных ресурсов: прежде всего, это снижение базовых ставок по основным программам кредитования, оптимизация процедур выдачи кредитов и расширение продуктовой линейки.

Экономическая эффективность направлений повышения безопасности АО «Россельхозбанк» оценивается как высокая. Они позволяют не только добиться качественных организационных изменений в части кадровой политики, организации информационной безопасности, работы службы безопасности, но и приводят к достижению финансовыми показателями нормальных значений и повышению эффективности работы банка на рынке финансовых услуг в целом.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что банковская система Российской Федерации в целом, и проанализированный АО «Россельхозбанк» подвержен различным рискам и угрозам (внешние, внутренние, угрозы, связанные с информационной безопасностью, угрозы, связанные с управлением банка (менеджмента) и др.), не все, из которых являются управляемыми. Но все же некоторые из них, ведущие менеджеры в состоянии выявить и предотвратить, сформировав предложенный в этой работе, риск-профиль угроз банковского сектора. Ведь зная риск-профиль угроз, которым подвержен банк, Совет директоров может создать адекватную этому профилю систему выявления, мониторинга и определить стратегию по его управлению.

А выявленные в рамках анализа мероприятия по повышению экономической безопасности АО «Россельхозбанк» показывают свою высокую экономическую эффективность, так как позволяют не только добиться качественных организационных изменений в части финансовой политики, организации экономической безопасности, но и приводят к достижению финансовыми показателями нормальных значений, что в свою очередь позволит коммерческому банку улучшить показатель экономической безопасности страны в целом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Арбузов, С. Методологические основы оценки уровня экономической безопасности / С. Арбузов // Общество и экономика. - 2018. - № 6. - С.28-37.
2. Астахова, Л.В. Теория информационной безопасности и методология защиты информации: Конспект лекций [Текст] / Л.В. Астахова. - Челябинск: Изд-во «ЗАО Челябинская межрайонная типография», 2017. - 361 с.
3. Андрианов, В.В. Обеспечение информационной безопасности бизнеса / В.В. Андрианов. - М.: Альпина Паблишер, 2016. - 565 с.
4. Басс, А. Б. Тенденции развития банковской системы России: монография / А. Б. Басс, Д. В. Бураков, Д. П. Удалищев. – Москва: Ruscience, 2017. – 213 с.
5. Бабаш, А.В. Информационная безопасность: Лабораторный практикум / А.В. Бабаш, Е.К. Баранова, Ю.Н. Мельников. - М.: КноРус, 2019. - 432 с.
6. Богомолов, В.А. Введение в специальность «Экономическая безопасность»: учебное пособие / В.А. Богомолов. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 279 с.
7. Богомолов, В.А. Экономическая безопасность: учебное пособие. / Под ред. В.А. Богомолова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. – 295 с.
8. Бельская, Е.В. Оценка экономической безопасности предприятия / Е.В. Бельская, Т.И. Калачева // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. 2018. №4-1.
9. Баранова, Е.К. Информационная безопасность и защита информации: Учебное пособие / Е.К. Баранова, А.В. Бабаш. - М.: Риор, 2018. - 400 с.
10. Графова, И. Л. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны / И. Л. Графова, Р. А. Емельянова // Экономический журн. – 2016. – № 2 (42). – С. 73–78
11. Гончаренко, Л. П. Экономическая безопасность: учебник / под общ. ред. Л. П. Гончаренко. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт,

2018. - С. 230

12. Газимов, Д. И. Роль безопасности в банковской сфере в экономической безопасности страны / Д. И. Газимов, Е. В. Родионова // Инновационное развитие. – 2017. – № 6 (11). – С. 40–42.

13. Головань, Е. И. Исследование активных операций как угрозы экономической безопасности коммерческого банка / Е. И. Головань, С. А. Головань, О. Ю. Оношко // Известия Байкальского государственного университета. – 2018. – Т. 28, № 1. – С. 105-113.

14. Даниловских, А.А. Финансовые аспекты обеспечения информационной безопасности предприятия [Текст] / А.А. Даниловских, Е.В. Конвисарова// Международный студенческий научный вестник. – 2015. – № 4-3. – С. 398-399;

15. Домов, С. Информационная безопасность [Текст] / С. Домов// Вестн. Волжского ун-та.-Сер. Информат, 2015. - № 8.- С.53–55

16. Дорофеев, К. Н. Кадровая безопасность в системе экономической оценки деятельности фирмы / К. Н. Дорофеева, Е. В. Гараева // Молодой ученый. - 2013. - №6. - С. 327 – 331.

17. Ештокин, С. В. Специфика обеспечения экономической безопасности коммерческого банка в условиях повышенных кредитных рисков / С.В. Ештокин // Финансовая жизнь. – 2017. – № 2. – С. 42–46.

18. Информационная безопасность открытых систем. В 2 томах. Том 1. Угрозы, уязвимости, атаки и подходы к защите / С.В. Запечников и др. - Москва: Машиностроение, 2016. - 536 с.

19. Казанцева, Е.Э. Экономическая безопасность организации и ее обеспечение [Электронный ресурс] / Е.Э. Казанцева // Инновационная наука. 2017. - №12-1.

20. Корнилов, М. О сущности экономической безопасности / М. Корнилов // Проблемы теории и практики управления - 2016. - № 8. - С.123-129.

21. Курело, А.П. Обеспечение информационной безопасности бизнеса / А.П. Курело, С.Г. Антимонов, В.В. Андрианов и др.- М.: БДЦ–пресс, 2015. -

511 с.

22. Кормишкина Л. А. Экономическая безопасность организации (предприятия): учебное пособие / Л. А. Кормишкина, Е.Д. Кормишкин, И. Е. Илякова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА. – 2017. – 355 с.

23. Лошаков, А. П. Предпосылки формирования и сущность экономической безопасности предприятия / А.П. Лошаков // Вопросы экономических наук. - 2018. - № 5. - с. 87-89.

24. Мельник, Д. Ю. Базовые элементы и основные составляющие экономической безопасности банка / Д.Ю. Мельник // Вестник евразийской науки. – 2018. – Т. 4, № 10. – С. 1-8.

25. Морозова, А. М. Кадровая безопасность в системе обеспечения экономической безопасности предприятия / А. М. Морозова, А. О. Лысенко // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2018. – № 3. – С. 213 – 216.

26. Озеров, И.Н. Нормативные правовые основы обеспечения экономической безопасности в современной России / И.Н. Озеров, О.В. Катаева // Ленинградский юридический журнал. - 2018. - №1 (47).

27. Попов, М.В. Экономическая безопасность: учебное пособие / М.В. Попов, М.А. Каткова, Н.В. Манохина. - М.: Инфра-М, - 2018. - 576 с.

28. Платонова, Ю. Ю. Финансовая безопасность банковской деятельности как один из важнейших аспектов обеспечения стабильности коммерческих банков / Ю. Ю. Платонова, А. С. Шершнева // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. – № 7. – С. 130–133.

29. Партыка, Т.Л. Информационная безопасность: учебное пособие / Т.Л. Партыка, И.И. Попов. - М.: Форум, 2018. - 88 с.

30. Риски организации и внутренний экономический контроль: Монография / Т. Ю. Серебрякова. – М.: ИНФРА-М, - 2016. - 111 с.

31. Селиванов, А.И. Перспективы применения интеллектуальных систем при анализе угроз и управлении рисками экономической безопасности Российской Федерации / А.И. Селиванов // Микроэкономика. - 2018. - № 3. -

С.91-95.

32. Сазонов, С. П. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления / С. П. Сазонов, И. А. Езангина, Р. С. Евсеев // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 31 (313). – С. 42-56.

33. Смирнов, Д. В. Экономическая безопасность в сфере банковской деятельности / Д.В. Смирнов // Символ науки. – 2017. – № 5. – С. 109–111.

34. Степанов, Е.А. Информационная безопасность и защита информации. Учебное пособие / Е.А. Степанов, И.К. Корнеев. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 304 с.

35. Суглобов А.Е. Экономическая безопасность предприятия: учебник / А.Е. Суглобов, С.А. Хмелев, Е.А. Орлова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА. - 2014. - 271с.

36. Федорович, Т.В. Информационное обеспечение финансового менеджмента как одна из функций управления в крупных бизнес-структурах /Т.В. Федорович // Финансы и кредит, – 2017. № 21. С. 20-27.

37. Сазонов, С. П. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления / С. П. Сазонов, И. А. Езангина, Р. С. Евсеев // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 31 (313). – С. 42-56.

38. Шевко, Н. Р. Информационная составляющая экономической безопасности: необходимость обеспечения защищенности / Н. Р. Шевко // Ученые записки Казанского юридического института МВД России. – 2016. – Т. 1. – № 2. – С. 160 – 164

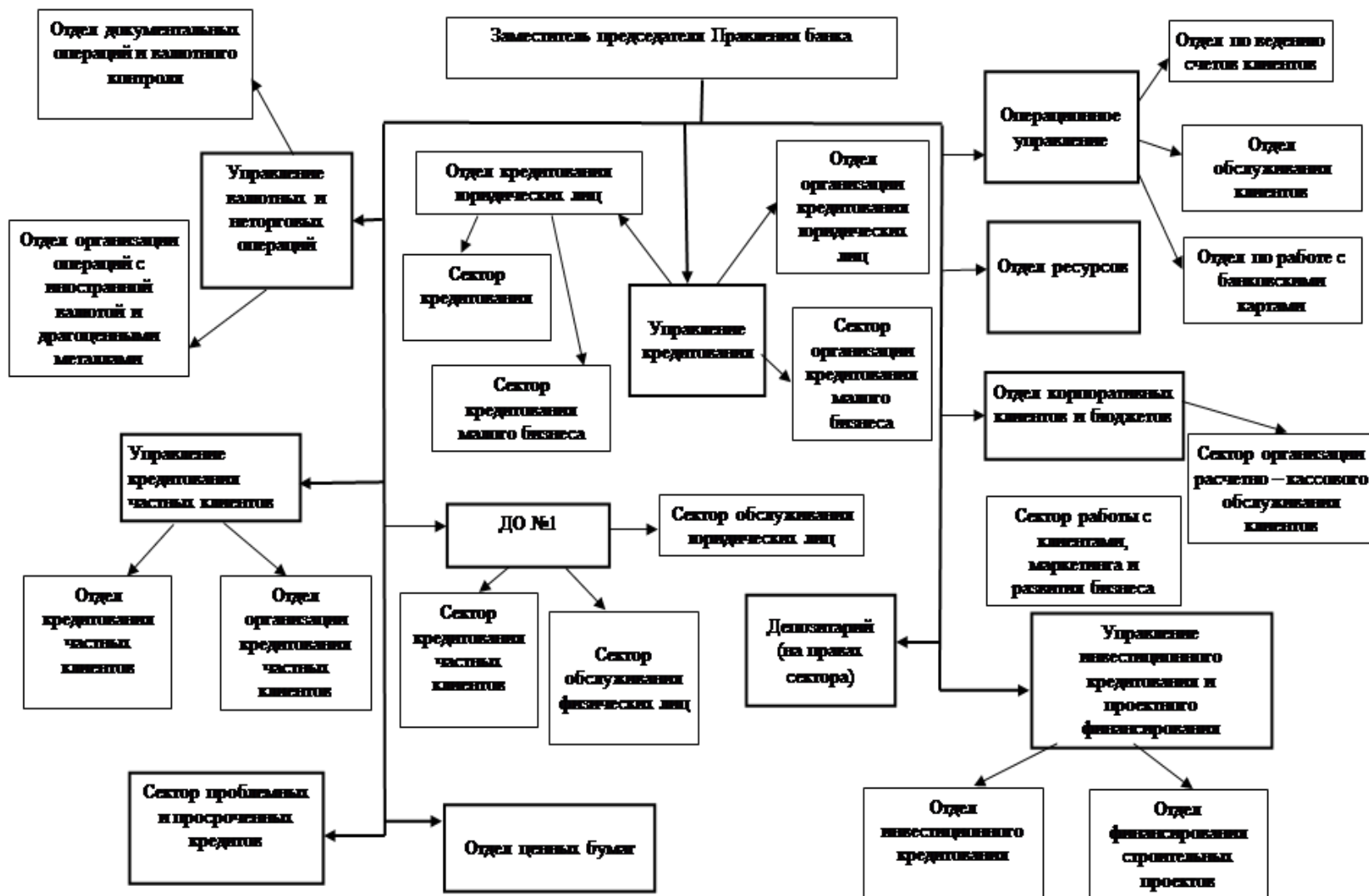
39. Щедрина, О. И. Экономическая безопасность коммерческих банков и ее значение для национальной безопасности страны / О. И. Щедрина, К. Л. Важанова // Вестник Волжского института экономики, педагогики и права. – 2017. – № 1. – С. 142-147.

40. Экономическое содержание устойчивости коммерческого банка / [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://bankdata.ru/modules/Artides/artide.php?storyid=113>.



Схема экономической безопасности коммерческого банка

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА



ПРИЛОЖЕНИЕ В

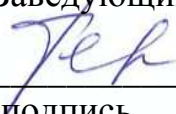
Модель управления операционными рисками

Перечень угроз	Степень риска	Точки уязвимости ¹	Влияние	Требования законодательства	Эффективность работы	Имидж	Финансовые потери, руб.	Стратегия управления
Ошибки, допускаемые при выполнении трудовой деятельности	Незначительные	Ошибочное оформление и учет	Затраты времени на исправление ошибок, штрафы Банка России	Отзыв лицензии	Устранение неполадок при непрерывности работы	Слухи	Менее 500 тыс. руб.	Смягчение: обучение персонала правильному отражению операций на счетах; правилам формирования резервов
Лояльность и стрессоустойчивость банковского персонала	Средние	Недостаточная подготовка персонала	Ошибки при консультировании, оформлении документов	Штрафы	Остановка на 1 день	Негативные статьи в СМИ и отзывы	от 500 тыс. до 1 млн руб.	Смягчение обучение персонала правильному консультированию клиентов, выдаче и ведению кредитов, правилам идентификации клиентов, определению их платежеспособности, отсечению финансово несостоятельных кли-
Нарушение норм профессиональной этики	Тяжелые	Невежливость или некомпетентность персонала, неполное информирование клиентов о каких-либо условиях	Негативное мнение о банке	Замечания	Остановка бизнес - процессов	Массовый отказ от услуг банка	Более 1 млн руб.	Смягчение: - улучшение коммуникационных связей внутри банка: донесение до сотрудников четкого понимания, какого рода поведение от них ожидается и какое поведение является неприемлемым, -формирование у сотрудников позиции нетерпимости к мошенничеству, культуры

¹ Факторы, увеличивающие вероятность реализации риска

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования
кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
 И.С. Ферова
подпись
« 17 » 06 2020 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность»

**Влияние банковской системы на экономическую безопасность РФ (на
примере АО «Россельхозбанк»)**

Научный руководитель



подпись, дата

к.э.н., профессор

должность, ученая степень

Ферова И.С.

инициалы, фамилия

Выпускник



подпись, дата

Нечаева О.Е.

инициалы, фамилия

Рецензент



подпись, дата

Данилин Е.А.

инициалы, фамилия

Красноярск 2020