

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/otchet-po-praktike/361510>

Тип работы: Отчет по практике

Предмет: Экономическая безопасность

Содержание

Введение 3

Глава 1. Особенности управления кредитной политикой коммерческого банка в системе экономической безопасности 5

1.1. Механизм формирования и реализации кредитной политики банка 5

1.2. Влияние кредитной политики на обеспечение экономической безопасности коммерческого банка 11

Глава 2. Анализ управления кредитной политикой коммерческого банка в системе экономической безопасности на примере организации АО «Россельхозбанк» 18

2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Россельхозбанк» 18

2.2 Особенности управления кредитной политикой коммерческого банка в системе экономической безопасности на примере организации АО «Россельхозбанк» 20

Заключение 28

Библиографический список 29

Введение

Актуальность темы исследования. Сектор банковских услуг быстро развивается на протяжении многих лет, количество кредитных учреждений увеличивается, а конкуренция растет. В банковской сфере внедряется все больше и больше технологий для автоматизации процесса предоставления банковских услуг. На сегодняшний день большинство банковских операций осуществляется с высокой скоростью и безопасностью данных заемщика, в то же время спектр услуг коммерческого банка расширяется. Тем не менее, риски для финансовой стабильности банков растут даже в ситуациях, когда предварительные прогнозы не могут быть точными. Для многих финансово-кредитных организаций создание и последующее применение безопасной кредитной политики, ограничивающей размер потенциального дохода, становится одной из самых сложных проблем. Проблема становится особенно актуальной по мере увеличения масштабов и количества угроз, связанных с экономической безопасностью банка. Некоторые кредитные организации не уделяют достаточного внимания разработке и совершенствованию кредитной политики, что, в свою очередь, приводит к банкротству и отзыву банковской лицензии на осуществление банковских операций.

Глава 1. Особенности управления кредитной политикой коммерческого банка в системе экономической безопасности

1.1. Механизм формирования и реализации кредитной политики банка

В связи с появлением новых форм кредитных отношений и постоянным расширением кредитного рынка РФ, банки сталкиваются с необходимостью повышения качества управления кредитной деятельностью и пересмотра своей кредитной политики. Для этого необходимо учитывать изменения в нормах законодательства и новые экономические условия, а также потребности субъектов экономических отношений. Важно строить кредитную политику банка согласно общей стратегии его развития и с учетом современных требований.

Среди экономистов-ученых, которые представлены в таблице, распространена мысль о том, что экономическая сущность "кредитной политики" заключается в управлении движением кредита во всех его формах и видов. Именно поэтому кредитная политика включает в себя политику в сфере предоставления кредита (включая все его разновидности), его получения, а также оценку кредитного риска при проведении этих операций. В современной экономической литературе выделяются две позиции относительно

содержания кредитной политики банка.

В первую очередь, обычно кредитная политика на макроэкономическом уровне связывается с банковской политикой. Во вторую очередь, обычно кредитная политика на микроэкономическом уровне рассматривается как политика управления кредитным процессом конкретного банка (в узком смысле). В этом исследовании мы сосредоточимся на втором аспекте. В связи с тем, что политика считается надстроечной категорией, кредитную политику следует рассматривать как такую же категорию, которая основывается на исследовании текущего уровня развития кредитных отношений и направлена на их совершенствование.

Базовый критерий эффективности и оптимальности кредитной политики банка - это кредит. Кредитная политика банка можно определить, как совокупность базовых принципов и критериев управленческих решений в сфере кредитной деятельности. Эта политика направлена на реализацию кредитного потенциала и эффективное влияние на экономику страны. Надежность и прибыльность кредитного портфеля связаны с фундаментом кредитной политики, которая также влияет на стабильность коммерческого банка.

1.2. Влияние кредитной политики на обеспечение экономической безопасности коммерческого банка

Управление безопасностью собственной деятельности становится приоритетом для современных коммерческих банков, поскольку связано с управлением финансовыми ресурсами, их наиболее эффективным вложением, оборотом и использованием с учетом выявленных рисков и угроз. Богомолов В. А., Эриашвили Н. Д., Барикаев Е. Н. экономическая безопасность определяется как способность экономического субъекта поддерживать состояние стабильного и устойчивого развития, характеризуемое параметрами финансовой устойчивости (ликвидность, платежеспособность и т. д.), и поддерживать способность к дальнейшему развитию и расширению своей деятельности.

Категория «экономическая безопасность» определяется Сенчаговым В. К., который, в свою очередь, определяет экономическую безопасность как способность экономического субъекта поддерживать состояние стабильного и устойчивого развития, характеризующееся параметрами финансовой устойчивости (ликвидность, платежеспособность и т. д.).

И Губин Б.В., Иванова Е. А. рассматриваются несколько с другой точки зрения. - научный сотрудник Института экономики Российской академии наук: здесь экономическая безопасность субъекта рассматривается как способность с максимальной эффективностью обеспечивать имеющиеся ресурсы предприятия для поддержания стабильного функционирования субъекта и предотвращения объективных угроз внешнего и внутреннего содержания. В свою очередь, угроза - это качественный показатель увеличения опасности, который проявляется в количественном увеличении потенциального ущерба или в показателях увеличения финансовых потерь банковской организации.

Гончаренко Л. П., Цыганков Ю. М., Греченко А. И. предполагается, что под исследуемой категорией следует понимать защиту банковской организации от ряда внутренних и внешних угроз, обеспечение банка достаточными активами и обязательствами, объем и соотношение которых соответствуют показателям безопасности, что обеспечивает сохранность капитала банка, его наиболее эффективное использование, а также Обязательства перед государством и его клиентами могут быть выполнены своевременно и в полном объеме, при этом законность деятельности поддерживается, а содержание финансовой отчетности соответствует требованиям регулирующих органов, стандартам международной и отечественной практики финансового и налогового учета.

Это определение примечательно тем, что оно отражает факторы и показатели экономической безопасности коммерческого банка. Приведенные выше определения отражают суть понимания экономической безопасности банка как результата действий, предпринятых для обеспечения этого типа безопасности.

Исходя из этого, можно сформулировать следующее определение: под экономической безопасностью коммерческого банка мы понимаем такое состояние его функционирования, при котором в рамках текущих управленческих действий обеспечивается защита от внешних и внутренних угроз, а процесс управления коммерческим банком соответствует нормативным значениям и требованиям, принятым в отечественном банковском секторе в качестве нормативных показателей для всего банковского сектора. Банк и все его подразделения и филиалы соответствуют принятым показателям безопасности.

Глава 2. Анализ управления кредитной политикой коммерческого банка в системе экономической безопасности на примере организации АО «Россельхозбанк»

2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Россельхозбанк»

Успешное развитие коммерческого банка невозможно обеспечить без прибыли, следовательно, для стабильного и длительного функционирования банку необходима эффективная система управления доходностью и рисками, а также формирования и распределения прибыли. Основной целью деятельности коммерческого банка является получение прибыли, следствием чего служит длительное функционирование банка. В условиях рыночной экономики КБ стремятся максимизировать данный показатель, минимизировав при этом потери. Руководство организации через кредитную и процентную политику выявляет наименее прибыльные операции и пути получения наибольшего дохода.

Полное наименование организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"

Место нахождения: 119034, г. Москва, пер. Гагаринский, д. 3

Проанализируем динамику статей доходов АО «Россельхозбанк» за период с 2020 по 2022 г., и для того чтобы оценить важность данных показателей, рассчитаем удельный вес в процентах

2.2 Особенности управления кредитной политикой коммерческого банка в системе экономической безопасности на примере организации АО «Россельхозбанк»

Кредитный портфель ОАО "Россельхозбанк" в 2020 году увеличился на 8,5% и составил 2 339,8 млрд рублей, что оценивается положительно, так как может свидетельствовать о вероятном увеличении доходов банка. Большая часть кредитного портфеля сформирована за счет кредитов корпоративных заемщиков (в 2020 году их доля составляла 80% от общего объема портфеля).

Далее следуют кредиты физическим лицам – 20% от общего портфеля. Такая структура является недиверсифицированной и порождает риски размещения средств. В 2020 году было выдано краткосрочных кредитов на сумму 948,6092 млрд рублей. На втором месте находятся долгосрочные кредиты - 352,1082 млрд рублей. Таким образом, краткосрочные кредиты составляют 72,9% от общего портфеля; долгосрочные кредиты составляют 27,1% от общего портфеля. В целом анализ кредитования по срокам показывает, что банк в основном выдает краткосрочные кредиты. Кредитный портфель для малого и среднего бизнеса в ОАО "Россельхозбанк" в 2020 году составил 318 млрд рублей, то есть увеличился на 24% по сравнению с 2019 годом.

В то же время доля кредитов малому и среднему бизнесу в общем кредитном портфеле ОАО "Россельхознадзор" невелика. В 2020 году этот показатель составлял 13,59%. Общая сумма просроченной задолженности малого и среднего бизнеса в 2020 году снизилась на 8,9 млрд рублей. с увеличением общего объема кредитования на 34 млрд рублей. В результате доля просроченных кредитов в общем объеме кредитов малому и среднему бизнесу снизилась с 25,52% до 19,36%, что следует расценивать положительно.

Но, тем не менее, объем и доля просроченной задолженности значительны. Анализ кредитов малому и среднему бизнесу по срокам позволяет сделать вывод, что наибольшая доля кредитов выдана на срок более 3 лет (70,06% в 2018 году и 60,21% в 2020 году), далее следуют кредиты сроком до 1 года (19,42% в 2018 году и 30,06% в 2020 году). в 2020 году), т.е. увеличение доли кредитов с более коротким сроком кредитования. В то же время структура условий кредитования не претерпела существенных изменений. Основная проблема кредитования малого и среднего бизнеса в ОАО "Россельхозбанк" связана с высокой долей просроченной задолженности. Это приводит к необходимости рассмотрения вопроса об оценке и совершенствовании системы оценки кредитоспособности заемщиков – субъектов малого и среднего бизнеса.

При оценке финансового состояния заемщика ОАО "Россельхозбанк" применяет комплексную методику с использованием финансово-экономических коэффициентов хозяйственной деятельности, отражающих наиболее значимые для банка показатели. Все коэффициенты разделены на 4 группы, каждая из которых отражает свой собственный аспект деятельности. Этот набор коэффициентов позволяет объективно оценить влияние всех групп, не сосредотачиваясь на отдельных статьях бухгалтерского баланса. 60 Эта методология, например, совершенно не учитывает особенности экономической деятельности и кредитования, присущие малому и среднему бизнесу. Малые и средние предприятия характеризуются специфическими чертами, которые качественно отличают их от организаций, относящихся к сфере крупного бизнеса. А поскольку эта методология устанавливает требования, которые одинаковы для всех коэффициентов, кредитование становится недоступным для многих предприятий. Например, многие

компании микросегмента, из-за короткого периода деятельности, недостаточно большого оборота продукции, "не поддерживают" оптимальные значения коэффициентов финансовой независимости, текущей ликвидности или рентабельности продукции. Для совершенствования методологии оценки кредитоспособности можно ввести матрицу отклонений от стандартных требований для сегментов микро-, малого и среднего бизнеса. Необходимо составить список допустимых допущений, таких как:

- отклонение +0,5 при расчете коэффициента обслуживания долга (долг/Ebitda);
- наличие технической задержки (по налогам и сборам, кредитам в других банках);
- наличие убытка за последний заверченный финансовый год (при отсутствии убытка за последние 4 квартала);
- отклонение +0,1 при расчете коэффициентов финансовой независимости.

ОАО "Россельхозбанк" занимает второе место в России по размеру филиальной сети - 66 отделений работают во всех регионах страны. АО «Россельхозбанк» является одним из крупнейших и наиболее устойчивых банков страны по размеру активов и капитала. Об этом свидетельствуют его кредитные показатели, которые мы рассмотрим далее. Для анализа предоставленных кредитов обратимся к таблице.

Заключение

В результате рассмотренного и проанализированного материала, были решены следующие задачи исследования:

- 1) изучены особенности управления кредитной политикой коммерческого банка в системе экономической безопасности;
- 2) совершен анализ управления кредитной политикой коммерческого банка в системе экономической безопасности на примере организации АО «Россельхозбанк».

Библиографический список

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с учетом поправок, внесенных Законом РФ о поправке к Конституции РФ от 14 марта 2020 г. N 1-ФКЗ) // Российская газета. - 1993. - 25 декабря - № 237; Российская газета. - 2020 г. - 4 июля - №144.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред.от 02.07.2021) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1996. - № 6. - Ст. 492
3. Ануреев с. В. Политика банков по формированию кредитных ресурсов / С. В. Ануреев // Бизнес и банки. - 2021. - № 16. - с. 4-7.
4. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 189 с.
5. Банковские операции: Учебник / М.И. Савлук, М.Ф. Пуховкина, [и др.]; под ред. А.М. Мороз. - 3-е изд., перераб. и доп. - К. : КНЕУ, 2019. - 608с.
6. Банковское дело. Управление и технологии. Под ред. проф. А.М. Тавасиева. - 5-е изд. - М.: КНОРУС, 2020. - 512 с.
7. Воронова М. А. Особенности организации кредитного процесса в банках / М. А. Воронова // Научный журнал. - 2020. - № 5 (18). - с. 57-59.
8. Едророва В. Н. Кредитный продукт как категория рыночной экономики / В. Н. Едророва, Д. В. Бахтин // Финансы и кредит. - 2020. - № 21 (159). - с. 4-8.
9. Камышев А.В. Особенности банковского кредитования / А.В. Камышев // Банковское дело - №8 - 2020 - с.42-48.
10. Лихолетова Н. В. Оценка эффективности кредитной политики банка // Экономика и управление в XXI веке: стратегии устойчивого развития. Пенза, 2019. С. 45-47
11. Мирошниченко, М. А. Концепция устойчивого развития с применением принципа ESG на примере банковского сектора / М. А. Мирошниченко, К. К. Сивинцева, М. Д. Шопенская // Естественно-гуманитарные исследования. - 2022. - № 40(2). - С. 186-197.
12. Мишина В. В. Оценка эффективности кредитной политики коммерческого банка (на примере ПАО «АТБ») // Алтайский вестник Финансового университета. 2019. № 4. С. 84-90.
13. Попов К. И. Пути развития кредитования в коммерческих банках в современных условиях / К. И. Попов //

Современные гуманитарные исследования. – 2021. - № 1 (74). - с. 27-29.

14. Фоменко, С. Н. Механизм формирования и реализации кредитной политики банка / С. Н. Фоменко // Синергия Наук. – 2021. – № 62. – С. 355-364.

15. Хасанов М.М. Оценка кредитного портфеля банка // Столыпинский вестник. – 2021.

16. Юнусова, Д. А. Анализ формирования и использования прибыли банка на примере АО "Россельхозбанк" / Д. А. Юнусова // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3: Общественные науки. – 2021. – Т. 36, № 1. – С. 46-50

17. Корень Андрей Владимирович, Беляев Николай Сергеевич ВЛИЯНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА // АНИ: экономика и управление. 2020. №3 (32). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-kreditnoy-politiki-na-obespechenie-ekonomicheskoy-bezopasnosti-kommercheskogo-banka> (дата обращения: 26.05.2023).

18. Поповкин А. А. Основы управления экономической безопасностью в коммерческом банке / А. А. Поповкин. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2022. — № 21 (416). — С. 331-333. — URL: <https://moluch.ru/archive/416/92024/> (дата обращения: 25.05.2023).

19. Сайт АО «Россельхозбанк» - URL: <https://www.rshb.ru> (дата обращения: 25.05.2023).

20. Сайт Центрального Банка РФ. - URL: <http://www.cbr.ru>(дата обращения: 25.05.2023).

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/otchet-po-praktike/361510>