

УДК 338

***ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФИНАНСОВОГО  
УЧРЕЖДЕНИЯ НА ПРИМЕРЕ РОССЕЛЬХОЗБАНКА***

***Спеко М. С.***

*студент,*

*Вятский государственный университет,*

*Киров, Российская Федерация*

***Смирнов Ф. Е.***

*студент,*

*Вятский государственный университет,*

*Киров, Российская Федерация*

***Жигарев А. С.<sup>1</sup>***

*студент,*

*Вятский государственный университет,*

*Киров, Российская Федерация*

**Аннотация**

В статье анализируются показатели, характеризующие банковскую деятельность с позиции обеспечения безопасного и устойчивого развития. Так оцениваются нормативные значения и условия, влияющие на ликвидность банка, а также проводится расчёт финансового рычага. Актуальность выбранной темы состоит в том, что банки осуществляют разного вида операции, финансовые расчёты с целью повышения благосостояния страны, общества и личности в целом. Поэтому для обеспечения устойчивого функционирования коммерческого банка и снижения уровня рисков, необходимо проводить постоянный мониторинг состояния его экономической безопасности.

---

<sup>1</sup> Котанджян А. В., старший преподаватель, Вятский государственный университет, Киров, Российская Федерация  
Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, банковская деятельность, нормативы ликвидности, финансовый рычаг, рентабельность.

***ASSESSMENT OF ECONOMIC SECURITY OF BANKING ACTIVITY ON THE  
EXAMPLE OF THE ROSSELKHOZNADZOR***

***Speco M. S.***

*student,*

*Department Vyatka State University,*

*Kirov, Russian Federation*

***Smirnov F. E.***

*student,*

*Department Vyatka State University,*

*Kirov, Russian Federation*

***Zhigarev A. S.<sup>2</sup>***

*student,*

*Department Vyatka State University,*

*Kirov, Russian Federation*

**Annotation**

The article analyzes the indicators characterizing banking activity from the perspective of ensuring safe and sustainable development. This is how the regulatory values and conditions affecting the bank's liquidity are assessed, as well as the calculation of the financial leverage. The relevance of the chosen topic is that banks carry out various types of transactions, financial calculations in order to improve the welfare of the country, society and the individual as a whole. Therefore, in order to ensure the sustainable functioning of a commercial bank and reduce the level of risks, it is necessary to constantly monitor the state of its economic security.

---

<sup>2</sup> Kotanjyan A.V., Senior Lecturer, Department Vyatka State University, Kirov, Russian Federation  
Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

**Keywords:** economic security, banking, liquidity standards, financial leverage, profitability.

Банковская деятельность на уровне экономической безопасности представляет собой систему, обеспечивающую эффективность использования всех её ресурсов, а также направленную на противостояние внешним и внутренним угрозам. Иными словами, экономическая безопасность банка – это совокупность факторов и методов, направленных на защиту интересов клиентов и руководителей банка.

Стоит отметить, что главным координирующим и регулирующим орган в банковских системах любой страны непосредственно является Центральный банк. [2, 19]

Возникает несколько вопросов: какие нормативно-правовые акты регулируют деятельность банков, а также какие показатели описывают уровень экономической безопасности банка?

Во-первых, основной правовой базой выступают следующие законы:

— Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности» предусматривает общие положения по осуществлению операций банком и ведение деятельности;

— Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (глава 10) характеризует полномочия Банка России по регулированию финансового рынка;

— Положение ЦБ РФ № 809-П от 24.11.2022 «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» характеризует правила ведения бухгалтерского учета банка;

— Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

Во-вторых, Банк России предусмотрел несколько показателей для мониторинга за деятельностью банков и их финансовым положением. Это необходимо в период неустойчивости экономики для избежания проблем банкротства и неплатёжеспособности. Когда возникают отклонения по показателям, ставится под вопрос деятельность банка и его лицензия.

Таковыми показателями являются нормативные значения [5]:

- Н1.0 - норматив достаточности собственных средств (капитала);
- Н1.1 - норматив достаточности базового капитала;
- Н1.2 - норматив достаточности основного капитала банка;
- Н2 - норматив мгновенной ликвидности банка;
- Н3 - норматив текущей ликвидности;
- Н4 - норматив долгосрочной ликвидности банка;
- Н6 - норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка
- Н7 - норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка;
- Показатель финансового рычага по "Базелю III";
- Рентабельность банка.

Чтобы наглядно рассмотреть все показатели и раскрыть их сущность, проанализируем деятельность Россельхозбанка.

Согласно истории развития банковской системы, АО «Российский Сельскохозяйственный банк» является крупным российским банком, который занимает лидирующие позиции с 2000 г. Основная цель банка заключается в развитии национальной системы кредитования и финансирования агропрома. [1]

Сегодня коммерческий банк предоставляет все основные виды банковских услуг и находится на правах лидера в финансировании многих программ, которые предоставляются сельским жителям. Все 100% акций с правом голоса принадлежат Федеральному агентству по управлению государственным

имуществом.

Далее рассмотрим нормативы банка по достаточности капитала, по ликвидности капитала, а также по кредитному риску на основе таблиц, составленных авторами с помощью банковской отчётности. [4]

Таблица 1 – Нормативы достаточности капитала банка, %

Показатель	Норматив	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абсол. изменение за период
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.0	5,3	5,6	5,4	0,1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	6,8	7,1	6,2	-0,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	10,2	10,7	10,1	-0,1

Согласно данным таблицы 1 можно наблюдать положительную динамику достаточности капитала банка. Норматив (Н1.1) вырос по сравнению с 2020 годом на 0,1%, превысив пороговое значение на 0,4%. При этом норматив (Н1.2) снизился сильно на 0,6% к 2022 году, однако преодолел уровень порогового значения. А норматив (Н1.0) снизился на 0,1% к 2022 году и составил 10,1% за счёт выплаты большой суммы дивидендов в прошлом году, что больше порогового значения на 2,1%.

Можно заключить, что капитал банка находится на надёжном уровне и позволяет осуществлять деятельность в полном объёме, так как:

— Н1.1 показывает долю базового капитала необходимого для покрытия кредитного и рыночного риска;

— Н1.2 определяет минимальную долю собственных средств банка для покрытия как кредитного, рыночного, так и операционного риска;

— Н1.0 в свою очередь является способностью банка компенсировать возможные убытки за счет собственного капитала без ущерба клиентам.

В целях контроля за состоянием ликвидности банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, устанавливаются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов.

Таблица 2 – Нормативы ликвидности банка, %

Показатель	Норматив	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абсол. изменение за период
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15.0	90,4	239,0	139,2	48,8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50.0	118,7	361,1	118,3	-0,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	65,3	59,8	63,9	-1,4

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) вырос к 2022 году на 48,8% и превысил порог на 124,2%. А норматив текущей ликвидности (Н3) наоборот незначительно снизился на 0,4% и превысил порог на 58,3%. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) сократился на 1,4%, но не превысил порог. Тенденция к долгосрочной ликвидности ухудшилась.

Возможно, на этапе расчётов по долгосрочным кредитам у заёмщиков возникают сложности. Поэтому происходят задержки платежей или полностью не способность расплатиться по обязательствам.

Таблица 3 – Нормативы кредитного риска банка, %

Показатель	Норматив	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абсол. изменение за период
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	17,6	18,7	X	1,1

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	263,8	268,0	X	4,2
--	-------	-------	-------	---	-----

Данные по нормативу кредитного риска банка за 2022 год не раскрываются в полном объеме. Но как можно заметить, в 2021 году норматив (Н6) составил 18,7%. Что меньше представленного норматива на 6,3%. При этом в 2021 году норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) был равен 268%, что меньше 800%. Это говорит о том, что нормативы Россельхозбанка по рискам кредитования не превышают общепризнанные значения.

Если бы капитал банка был равен 1 млрд рублей, то сумма выдачи кредита одному заёмщику не могла бы превышать 187 млн рублей.

Заключительным шагом в анализе экономической безопасности деятельности АО «Россельхозбанка» является полная и точная оценка всех показателей. Необходимо проанализировать показатели финансового рычага с 2020 по 2022 год. В узком смысле финансовый рычаг отображает, как изменение размера заемного капитала повлияет на прибыль компании.

Таблица 4 – Показатели финансового рычага банка

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абсол. изменение за период
Балансовые активы, тыс. руб.	3819671077	4142947893	4243815131	424144054
Риск по операциям с ПФИ, тыс. руб.	7107513	7231526	7421658	314145
Риск по операциям кредитования ценными бумагами, тыс. руб.	2335	2564	2945	610
Риск по условным обязательствам кредитного характера, тыс. руб.	198836277	201356475	245367214	46530937
Основной капитал, тыс. руб.	406417849	401049154	421328461	14910612
Финансовый рычаг по Базелю III, %	10,1	9,2	9,4	-0,7

Таким образом, риски по операциям с ПФИ выросли на 314145 тыс. рублей, риски по операциям кредитования ценными бумагами увеличились на 610 тыс. рублей, а также риски по условным обязательствам кредитного

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

характера показали рост на 46530937 тыс. рублей. Поэтому в 2022 году финансовый рычаг составил 9,6%, по сравнению с 2020 годом он сократился на 0,7%. То есть собственных привлеченных средств становится меньше для развития банка, что негативно влияет на его деятельность.

Но при этом основной капитал увеличился на 14910612 тыс. рублей. Ведь основной капитал можно беспрепятственно использовать с целью покрытия возможных неожиданных убытков. Далее рассмотрим показатели рентабельности банка: рентабельность активов и капитала.

Таблица 5 – Показатели рентабельности банка, %

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абсол. изменение за период
Рентабельность активов банка	0,15	0,22	0,29	0,14
Рентабельность капитала банка	2,5	2,1	2,7	0,2

Анализ рентабельности активов и пассивов банка показал, что большинство привлечённых банком средств он тратит не на выдачу кредитов, а на вложения в ценные бумаги. Так как рентабельность активов банка в 2022 году составила 0,29%, что больше показателя в 2020 году на 0,14%. Тенденция стремится к росту, а значит говорит о положительной динамике. А рентабельность капитала в 2022 г. составила 2,7%, что больше значения в 2020 г. на 0,2%. Наблюдается положительная динамика для надёжной деятельности.

Таким образом, экономическая безопасность банка зависит от его финансовой устойчивости.

То есть в результате анализа системы коэффициентов можно охарактеризовать финансовое состояние банка как абсолютно устойчивое, относительно устойчивое, удовлетворительное или неустойчивое. Данная шкала является условной, так как на сегодняшний день отсутствуют четкие критерии отнесения финансового состояния банка к какой-либо конкретной категории. [3]



Можно сказать, что АО Россельхозбанк имеет относительную финансовую устойчивость, так как нормативы кредитного риска банка ниже указанных ЦБ РФ значений, а также норматив долгосрочной ликвидности ниже указанного значения почти в 2 раза.

Для разработки управленческих решений или планов развития АО Россельхозбанка необходимо обратить внимание на показатель финансового рычага, а также на норматив долгосрочной ликвидности банка. Это позволит предотвратить негативные последствия и избежать штрафных санкций со стороны ЦБ РФ.

### **Библиографический список:**

1. Анализ сегментов АО Россельхозбанк [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://vuzlit.com> (Дата обращения 20.09.2023)
2. Банковское дело и банковские операции: учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Заборовская, А. С. Долгов ; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с. : ил. – Библиогр.: с. 504–512
3. Диагностика финансового состояния коммерческого банка: учебно-методическое пособие / Е.Г. Шершнева. — Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017.— 112 с.
4. Котанджян, А. В. Основные аспекты анализа финансовой устойчивости коммерческого банка (на примере АО «Россельхозбанк») / А. В. Котанджян, А. Л. Михалкина // Актуальные вопросы современной науки и образования: Сборник научных статей по материалам XXI международной научно-практической конференции, Киров, 17–20 мая 2022 года. – Киров: Московский финансово-юридический университет МФЮА, 2022. – С. 377-384.

5. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. —  
Режим доступа — URL: <http://www.cbr.ru> (Дата обращения 20.09.2023)

*Оригинальность 81%*