

УДК 336.71

**ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ ЧЕРЕЗ НОРМАТИВЫ БАНКА РОССИИ**

Истомина Н.А.*д.э.н., профессор**Уральский государственный экономический университет**Екатеринбург, Россия***Баландина Я.А.***студент**Уральский государственный экономический университет**Екатеринбург, Россия***Аннотация**

В данной статье рассматривается экономическая безопасность кредитной организации, обеспечение которой для банковской системы является одной из важнейших задач. Это обусловлено тем, что деятельность кредитных организаций всегда связана с наличием большого спектра рисков, внутренних и внешних угроз. В рамках этой работы будет дана оценка экономической безопасности ПАО КБ «УБРиР» через разработанные нормативы Банка России.

Ключевые слова: слова экономическая безопасность, кредитная организация, нормативы Банка России, нормативы ликвидности, нормативы достаточности капитала.

**ASSESSMENT OF ECONOMIC SECURITY OF A CREDIT ORGANIZATION
BY THE STANDARDS OF THE BANK OF RUSSIA**

Istomina N.A.*Ph.D., Professor*

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

Ural State Economic University

Yekaterinburg, Russia

Balandina Y.A.

student

Ural State University of Economics

Ekaterinburg, Russia

Abstract

This article examines the economic security of a credit institution, ensuring which is one of the most important tasks for the banking system. This is due to the fact that the activities of credit institutions are always associated with a wide range of risks, internal and external threats. In this work an assessment of the economic security of PJSC «UBRD» will be given through the developed standards of the Bank of Russia.

Keywords: economic security, credit institution, standards of the Bank of Russia, liquidity standards, capital adequacy standards.

Под экономической безопасностью кредитной организации понимается совокупность внешних и внутренних условий деятельности кредитных организаций, при которых потенциально опасные для банковской системы действия или обстоятельства предупреждены, пресечены либо сведены к такому уровню, при котором не способны нанести ущерб установленному порядку и воспрепятствовать достижению кредитной организацией уставных целей [2].

Для того чтобы оценить экономическую безопасность и подтвердить финансовую состоятельность кредитной организации, Банк России разработал систему нормативов и рекомендуемые значения, выполнение, которых являются обязательным [1], среди которых:

- Н1.1 – норматив достаточности базового капитала (минимальное значение 4,5%);
- Н1.2 – норматив достаточности основного капитала (минимальное значение 6%);
- Н1.0 – норматив достаточности собственных средств (капитала) (минимальное значение 8%);
- Н2 – норматив ликвидности мгновенной (минимальное значение 15%);
- Н3 – норматив текущей ликвидности (минимальное значение 50%);
- Н4 – норматив ликвидности долгосрочной (максимальное значение 120%);
- Н6 – предельный риск на отдельного заемщика, а также группу заемщиков, имеющих финансовые связи (максимальное значение 25%);
- Н7 – Максимальный размер крупных кредитных рисков (максимальное значение 800%);
- и другие.

В случае нарушения нормативов Банк России может наложить ограничения на деятельность кредитной организации и проведение банковских операций, например, запретить прием вкладов физических лиц, наложить штрафы, ввести временную администрацию и в конце концов отозвать лицензию.

Проведем оценку уровня экономической безопасности ПАО КБ «УБРиР» через анализ соблюдения кредитной организации нормативов Банка России (таблица 1).

Таблица 1 – Данные по обязательным нормативам ПАО КБ «УБРиР»

Показатели	Норма	Значение показателя (%)				Отклонение (п.п.)		
		2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.	за 2022 г.	за 2023 г.	за 2024 г.
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	min 4,5	8	8,26	9,28	8,87	0,26	1,02	-0,41
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	min 6	8	8,26	9,28	8,87	0,26	1,02	-0,41
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	min 8	11,12	8,43	9,99	14,5	-2,69	1,56	4,51
норматив мгновенной ликвидности Н2	min 15%	171,79	60,53	137,67	53,94	-111,26	77,14	-83,73
норматив текущей ликвидности Н3	min 50%	171,66	60,53	219,92	175,78	-111,13	159,39	-44,14
норматив долгосрочной ликвидности Н4	max 120%	22,72	30,64	35,38	34,41	7,92	4,74	-0,97
Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7	max 800%	357,58	258,13	258,1	-	-99,45	-0,03	-

Нормативы достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) несмотря на снижение на 0,41 п.п. в 2024 г., в целом, за 2021-2024гг. увеличились на 0,87 п.п., это означает, что уровень достаточности базового и основного капитала за рассматриваемый период повысился, что положительно характеризует изменения в финансовой устойчивости кредитной организации. Однако, такой положительной динамики удалось достичь благодаря тому, что акционеры в 2022 г. внесли 3 млрд. руб. в капитал Уральского банка Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

реконструкции и развития, таким образом он смог усилить свою устойчивость и надежность.

Как мы видим из таблицы 1 показатель Н1.0 с 2021 по 2022 гг. снижается, чем меньше значение показателя, тем сложнее кредитной организации компенсировать возможные финансовые потери за счет собственных средств. В 2022 г. показатель уменьшился на 2,68 п.п. и составил 8,43%, что близко к пороговому значению и негативно характеризует изменения в финансовой устойчивости, однако, несмотря на это, значение показателя по-прежнему остается больше порога минимального значения, установленного Банком России. В 2023 г. и в 2024 г. динамика изменилась в положительную сторону - наблюдается рост показателя на 1,56 и 4,51 п.п., соответственно.

Нормативы ликвидности (Н2, Н3 и Н4) находятся в пределах нормативных значений, установленных Банком России. Однако, согласно данным таблицы 1, нормативы мгновенной и текущей ликвидности в 2022 г. значительно снизились - на 111,26 п.п. и 111,13 п.п., соответственно, тем самым приблизившись к установленному минимальному значению. Снижение нормативов Н2 и Н3 на 83,73 п.п. и 44,14 п.п., соответственно, можно наблюдать и в 2024 г. Такая динамика является негативной для кредитной организации и свидетельствует о значительном снижении быстро ликвидных запасов.

Что касается норматива долгосрочной ликвидности, то фактические значения данного показателя можно охарактеризовать следующим образом: 22,72% в 2021 (норма выполнялась, динамика положительная); 30,64% в 2022 (норма выполнялась, динамика негативная); 35,38% в 2023 (норма выполнялась, динамика негативная); 34,41% в 2024 (норма выполнялась, динамика положительная). В целом в течение рассматриваемого периода значение норматива увеличилось на 11,69 п.п. Это означает, что по данному критерию финансовое состояние ухудшилось.

Показатель норматива максимального размера крупных кредитных рисков за весь рассматриваемый период меньше верхнего значения, установленного Банком России (800%), это говорит о том, что ПАО КБ «УБРИР» способен регулировать совокупную величину крупных кредитных рисков к размеру собственных средств.

Таким образом, нормативы Банка России ПАО КБ «УБРИР» за 2021–2024 гг. соблюдались, что говорит о его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, однако, в 2024 г. из-за негативной динамики показателя Н1.1 и Н1.2 возник риск недостаточности капитала и значительно увеличился риск потери ликвидности, вследствие чего наблюдалось ухудшение финансовой устойчивости кредитной организации и снижение уровня экономической безопасности.

Библиографический список:

1. Александрова Л. С. Экономическая безопасность и её обеспечение в банковской сфере / Л. С. Александрова, А. Д. Салтыков, А. А. Шевченко // Вектор экономики. – 2020. – № 12(54). – С. 73. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?edn=dbmmsw>.
2. Баландина Я. А. Экономическая безопасность кредитной организации: понятие и сущность / Я. А. Баландина, В. Р. Шайхилисламова // Аллея Науки. – 2024. – № 5(92). – URL: https://alley-science.ru/domains_data/files/May24/EKONOMICHESKaYa-BEZOPaSNOST--KREDITNOI-ORGaNIZaTSII-PONYaTIE-I-SUSCHNOST-.pdf.

Оригинальность 78%