

Васильева Ю.А.

студент

Научный руководитель: Григорьева Л.В., ст.н.с.

Волгоградский государственный университет

Россия, Волгоград

Vasilyeva Yu.A.

student

Scientific supervisor: Grigorieva L.V., Senior Lecturer,

Volgograd State University

Russia, Volgograd

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

METHODS OF ASSESSING THE FINANCIAL SECURITY OF A COMMERCIAL BANK

***Аннотация:** В статье рассмотрено понятие «финансовая безопасность коммерческого банка» с разных позиций. Проведен анализ существующих подходов к оценке финансовой безопасности коммерческого банка, выявлены наиболее перспективные методики. Предложена методика сопоставления качественных и количественных оценок компонент системы экономической безопасности со стоимостными показателями деятельности кредитной организации.*

***Ключевые слова:** финансовая безопасность, банки, методы оценки, критерии безопасности.*

***Abstract:** The article considers the concept of "financial security of a commercial bank" from different positions. The analysis of existing approaches to assessing the financial security of a commercial bank is carried out, the most promising methods are identified. A method of comparing qualitative and*

quantitative assessments of the components of the economic security system with the cost indicators of a credit institution is proposed.

Keywords: *financial security, banks, assessment methods, security criteria.*

Банковские учреждения играют важную роль финансовых посредников, которые обеспечивают –функционирование такого экономического процесса как «сбережения инвестиции». Банки привлекают во вклады временно свободные денежные средства гражданам и организациям под определенный процент, сохраняя тем самым покупательную способность вложенных денежных средств. Банки предоставляют физическим и юридическим лицам, временно нуждающихся в дополнительных ресурсах, денежные средства, которые в свою очередь выдаются на условиях возвратности, платности и срочности.[1]

В связи с этим возрастает роль анализа деятельности банковских учреждений. Результаты анализа имеют практический интерес, как для самих банков, так и для Центрального банка России. Большинство банков создают подразделения по анализу и управлению рисками, при этом без внимания аналитиков остаются другие аспекты анализа деятельности банков. Поэтому необходим комплексный подход и продуманная тактика для повышения финансовой безопасности коммерческого банка, а также гибкая система контроля.

В Стратегии экономической безопасности РФ до 2030 года в качестве основного направления реализации государственной политики в сфере экономической безопасности определено «устойчивое развитие национальной финансовой системы». Так как безопасность банков считается основой национальной финансовой системы, тогда следует мнение о том, что безопасность финансовой системы - один из самых важных аспектов системы национальной финансовой безопасности.

Проблема финансовой безопасности коммерческих банков является одной из важнейших проблем отечественной экономики на современном этапе ее развития.

Финансовая безопасность кредитной организации заключается в ее способности самостоятельно разрабатывать и проводить финансовую стратегию в соответствии с целями своей деятельности, в условиях неопределенной внешней среды, что с необходимостью влечет за собой следующее:

- обеспечение стабильного финансового состояния и необходимый уровень ликвидности в текущем периоде и стратегической перспективе;
- гарантию устойчивого функционирования кредитной организации в динамично изменяющейся конкурентной среде;
- обеспечение необходимого уровня финансовой независимости;
- использование экономических возможностей и противостояние существующим и возникающим угрозам;
- обеспечение достаточной гибкости при принятии финансовых решений;
- защиту финансовых интересов учредителей, вкладчиков и кредиторов.

Изучением проблемы обеспечения финансовой безопасности коммерческого банка занимается большое число ученых. Рассмотрим современные подходы к определению термина «финансовая безопасность кредитной организации». Так, Кучеров И.И. определяет финансовую безопасность кредитной организации как механизм защиты от негативного влияния внешних и внутренних угроз с целью устойчивости реализации основных интересов и стабильности функционирования. Чудайкина Т.Н. утверждает, что финансовая безопасность банка – это экономическая категория, которая включает в себя понятие финансовой устойчивости. То есть финансовая устойчивость коммерческого банка является важным условием обеспечения его финансовой безопасности.

С позиции банка финансовая безопасность — это защищенность банка от внутренних и внешних угроз, обеспечение управления, активами и пассивами в соответствии с предельными условиями индикаторов безопасности, учитывающими риски сохранения собственного капитала банка, его эффективного использования, способность банка выполнять свои обязательства перед клиентами и государством при условии легитимности операций и соответствия его финансовых документов требованиям надзорных органов.

Таким образом, финансовая безопасность кредитной организации представляет собой систему мероприятий, которая способствует стабильному функционированию банка, предотвращению внутренних и внешних угроз. Система финансовой безопасности должна быть уникальной в каждом банке, поскольку зависит от направления деятельности банка, продажи соответствующих банковских продуктов и услуг для отдельных потребителей. Только комплексность и согласованность системы финансовой безопасности банка может обеспечить надежность его безопасности.

В научном экономическом сообществе сформировалась система принципов, включающих методы и способы определения стабильности финансовых институтов через сопоставление множества факторов с устойчивостью финансовых аспектов деятельности кредитных организаций.

Методики оценки финансовой устойчивости и надежности коммерческих организаций и финансовых институтов широко применяются и достаточно полно изучены как международными исследователями, так и отечественными учеными. Среди наиболее широко применяемых методик оценки финансовых институтов выделяют следующие системы оценки:

– Указание Банка России № 4336-У

- Указание Банка России № 3277-У
- Методика В. Кроморова
- Методика агентства «Эксперт»
- Методика АЦФИ
- Методика «Коммерсант»
- Методика «Огребанка»
- CAMELS, RATE, FIMS, SAABA, BAKIS и др.

Рассмотрим некоторые из них.[5]

Смысл подхода, используемого Центральным банком России заключается в применении совокупности методов оценки финансового состояния объекта, расчета большого количества показателей, позволяющих дать экспертную оценку большей части деятельности банка.

Методические указания для анализа Финансовой устойчивости коммерческих банков составлены Центральным банком Российской Федерации, на основе:

а) Указаний Банка России от 11 июня 2014 г. № 3277. У «О методиках

оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

б) Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И (ред. от 24.12.2021) "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".[3]

Данный документ является основным регламентирующим документом, используемым в качестве инструмента надзора за деятельностью коммерческих банков на территории РФ. Данный акт устанавливает порядок расчета всех экономических показателей, входящих в расчет обязательных экономических нормативов, а также предельные значения нормативов.

Перечень обязательных нормативов банка приводится в Таблице 1.

Таблица 1 – Перечень обязательных нормативов, рассчитываемых банками РФ

№	Показатели обязательных нормативов	Норматив
1	Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	$\geq 4,5\%$
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	$\geq 6\%$
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	$\geq 8\%$
4	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)	$\geq 15\%$
5	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	$\geq 50\%$
6	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)	$\geq 120\%$
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (максимальное)	$\geq 25\%$
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\geq 800\%$
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н19.1)	$\geq 50\%$
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	$\geq 3\%$
11	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\geq 25\%$
12	Норматив нормального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	$\geq 100,0\%$

Так, в методике предложенной Банком России определяет обобщающий результат, который выявляет степень устойчивости коммерческого банка в целом, постоянно добавляются новые критерии анализа, что позволяет сделать достоверный вывод. Основные недостатки этой методики заключаются в том, что оценка статична. В рамках этой методики отсутствуют расчёты прогнозных показателей. Выявленный итог по данной методике может запаздывать по отношению возникновения проблем.

Методика В. Кромонава. Суть данной методики заключается в расчете 5 групп показателей и сравнении данных показателей с идеальным банком. Исходной информацией для расчетов служат балансы, данные которых группируются в экономически однородные группы.[4] Составляются и группируются такие показатели как уставный фонд (УФ), собственный капитал (СК), обязательства до востребования (ОВ), суммарные обязательства (СО), ликвидные активы (ЛА), активы

работающие (рисковые) (РА), защита капитала (ЗК), Механика расчета показателей представлена в таблице 2.

Таблица 2 - Коэффициенты, используемые в методике В. Кромонава для оценки надежности банка

№	Название показателя	Формула	Смысл показателя
1	Генеральный коэффициент надежности (К1)	$\frac{СК}{РА} = 1$	Показывает, насколько защищены собственным капиталом банка рискованные Вложения банка в работающие активы (погашение возможных убытков в случае невозврата какого-либо актива).
2	Коэффициент мгновенной ликвидности (К2)	$\frac{ЛА}{Од/в} = 1$	Показывает использование банком клиентских денег в качестве собственных кредитных ресурсов. (Важно для клиентов, состоящих в банке на РКО).
3	Кросс-коэффициент (К3)	$\frac{СО}{РА} = 3$	Показывает степень риска, которую банк допускает при использовании привлеченных средств.
4	Генеральный коэффициент ликвидности (К4)	$\frac{ЛА + ЗК + ОР}{СО} = 1$	Отношение суммы (Ликвидных активов, Защищенного капитала и Обязательных резервов) к Суммарным обязательствам.
5	Коэффициент защищенности капитала (К5)	$\frac{ЗК}{СК} = 1$	Показывает насколько банк учитывает инфляционные процессы и какую долю своих активов размещает в недвижимости, оборудовании, ценности
6	Коэффициент фондовой капитализации прибыли (К6)	$\frac{СК}{УФ} = 1$	Отражает способность банка наращивать собственный капитал за счет прибыли, а не Дополнительных эмиссия акций. (Характеризует эффективность работы банка)

Исходя перечисленных ориентиров, рассчитываются шесть коэффициентов. По методике Кромонава оптимально надежным банком представляется банк со следующими коэффициентами: К1=1, К2=1, К3=3, К4=1, К5=1, К6=3. Это означает, что такой «идеальный» банк: [7]

- вкладывает средства в работающие активы средства в размере собственного капитала;
- содержит в ликвидной форме средства в объеме, равном обязательствам до востребования;
- имеет в три раза больше обязательств, чем работающих активов;

- содержит в ликвидной форме и в виде капитальных вложений средства в объеме, равном суммарным обязательствам;
- имеет капитальных активов на сумму, равную размеру собственного капитала;
- обладает капиталом в три раза большим, чем уставный фонд.[2]

Таким образом, концепция методики В. Кромонава заключается в том, что в ней анализируемый банк сопоставляется с идеальным банком, значение которого принимается за 100%, чем ближе реальный анализируемый банк к идеальному, тем выше его надёжность. Надёжность банка по данной методике характеризует его как объект безубыточных или безопасных вложений для вкладчиков. Недостатками этой методики являются спорность нормировки коэффициентов и неясность критериев надёжности, а так же как были определены весовые значения.

Методика оценки CAMELS - система для анализа состояния финансовых инструментов, представляющая собой комплексную оценку, выставляемую на основе данных, поступающих в контрольные органы. Методика анализа деятельности банка, была введена в 1978 году после решения надзорных органов США стандартизировать свои системы анализа финансового состояния коммерческого банка.[8]

Аббревиатура расшифровывается по первым буквам анализируемых показателей.

С - показатель достаточности капитала: достаточна ли величина капитала для защиты вкладов;

А - показатель качества активов: оценка возвратного потенциала активов с учетом проблемных займов;

М - показатель качества управленческих институтов анализ качественных характеристик банковского менеджмента по результатам работы;

E - показатель доходности (прибыльности) организаций: определяется эффективность деятельности и достаточность прибыли для долгосрочного развития;

L - показатель ликвидности организации: определяется ликвидность с точки зрения своевременного выполнения обязательств.

S - показатель чувствительности организации к рискам оценивается влияние внешних факторов на банковскую деятельность: процентный, валютный риски, риск потери доходности.[6]

Преимущества данной методики в том, что рейтинг по каждому показателю показывает направления по повышению эффективности работы банка. Общая оценка отражает степень необходимости вмешательства по отношению к банку. Недостаток данной методики в том, что она основана на субъективных оценках, следовательно, общий результат по данной методике зависит от профессионализма аналитика.

Методика журнала «Эксперт», она состоит из двух частей, в первой анализируются прибыльность и надёжность, во второй проводится анализ изменений в динамике. Прибыльность в рамках этой методики характеризует отношение прибыли к нетто-активам, показатель надёжности определяется исходя из соотношения капитала банка с привлеченными средствами. Основные преимущества данной методики в том, что используется двухкритериальный статистический анализ. Недостаток данной методики в том, что не учитываются неколичественные показатели. Методика МБО «Огрбанк», в основе этой методике лежат статистические модели формирования зависимостей. Преимуществом данной методики является построение оценочной системы, которая производится по средствам обработки статистической информации. Недостаток данной методики в том, что необходимо получение экспертной информации по группе банков, от чего зависит точность результатов.

Резюмирую вышесказанное можно заметить, что во всех методиках есть количественные показатели, в то время как качественные присутствуют не во всех. Для полноценной оценки банка необходим не только количественный, но и качественный анализ его деятельности. Так же после анализа всех преимуществ и недостатком имеющихся методик можно сделать вывод о том, что все методики достоверно оценивают только текущее положение банка, не делая прогноза. Таким образом, для достоверного анализа финансовой устойчивости банка недостаточно использовать только одну методику. Для качественного анализа необходимо использовать коэффициентную и рейтинговую методику, а так же использовать экономико-математические методы и приемы, которые позволят рассчитать прогнозные значения, определить направления повышения финансовой устойчивости в коммерческом банке.

Использованные источники:

1. Непомнящая Н.В., Дементьева А.В. Анализ финансовой устойчивости коммерческого банка с использованием рейтинговой системы CAMELS // Сборник статей IV Международной научно-практической конференции / под ред. О.А. Лузгиной. – М., 2019. – С. 187.

2. Баурина С.Б., Такташева Д.М., Гаврик В.Н. Современные проблемы функционирования банковской сферы РФ. В сборнике: Инновации: перспективы, проблемы, достижения. Материалы III международной научно-практической конференции. 2020. С. 434-438.

3. Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И (ред. от 24.12.2021) "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".// СПС Консультант Плюс.URL:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_342089/ Горский М.А., Зарипов Р.Р., Решульская Е.М., Рудаков А.Д. Методики оценки и

рейтингования коммерческих банков по уровню надежности // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2020. – № 7-1. – С. 84-95;

4. Кучеров И.И. Риски финансовой безопасности, их негативные последствия // Юридическая техника. 2019. №13. С. 507-510.

5. Мягкова М.В., Маркова А.А. Современные тенденции развития банковского кредитования предприятий реального сектора экономики // Научное обозрение. 2018. № 11-3. С. 863-868.

6. Тимофеева З.А. Оценка финансовой устойчивости коммерческих банков надзорными органами// Аллея науки. 2019. №2 (29). С. 391-394.

7. Указаний Банка России от 11 июня 2014 г. № 3277. У «О методиках

8. Чудайкина Т.Н. Финансовая безопасность как внутрипроизводственная функциональная составляющая экономической безопасности // Аллея науки. 2019. №2 (29). С. 391-394.