УДК 336.712

Бушукина В. И.

ОЦЕНКА УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

РЕГИОНАЛЬНОГО РОССИЙСКОГО БАНКА

*Аннотация статьи: Определено понятие «финансовая безопасность коммерческого банка», выявлены основные банковские риски, на примере регионального российского банка рассмотрена система управления рисками и предложены методы по совершенствованию системы оценки уровня финансовой безопасности банка.*

*Ключевые слова: финансовая безопасность, финансовая устойчивость, коммерческий банк, кредитный риск, ликвидность, операционный риск, процентный риск.*

В настоящее время, в учебной и научной литературе уделяется внимание такому понятию, как финансовая безопасность кредитной организации. Финансовая безопасность банка – это защита финансовых интересов банка, его финансовой устойчивости и среды, в которой он функционирует. Основной целью оценки уровня финансовой безопасности банка является отражение угроз, влияющих на финансовую устойчивость банка. То есть банку необходимо обезопасить свои ресурсы и свою деятельность от возможных потерь. Поэтому в понятие финансовой безопасности банка логично заменять понятие «угроза» на понятие «банковский риск».

Государство в лице Центрального Банка жестко регулирует деятельность коммерческих банков, так как банк привлекает и размещает средства населения. Центральным Банком разработана четкая методика определения финансовой устойчивости банка. Ряд обязательных нормативов и показателей, которые банк вынужден соблюдать определяют лишь состояние банка для внешних пользователей. Для целей внутренней оценки финансовой безопасности банка необходимо выявить те угрозы и риски, которые в первую очередь могут повлиять на снижение или неполучение прибыли банком.

Центральный Банк в своем письме от 23 июня 2004 г. N 70-Т «О типичных банковских рисках» выделил следующие виды рисков банковской деятельности:

* кредитный риск;
* рыночный риск, включающий фондовый, валютный процентный риски;
* риск ликвидности;
* операционный риск;
* правовой риск;
* риск потери деловой репутации;
* стратегический риск.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков включены в систему внутреннего контроля банка. Банком России на основе Базельских рекомендаций разработаны рекомендации Центрального Банка о порядке определения размера кредитного и операционного риска. В связи с финансовым кризисом 2008-2009 гг. Базельский комитет по банковскому надзору принял систему требований достаточности капитала и ликвидности, получившую название Базель III. В первую очередь это связано с тем, что традиционные требования (Базель II), недостаточно проявили себя во время кризиса и некоторые банки потерпели крах. Поэтому, возникла необходимость расширения требований к собственному капиталу с целью улучшения финансовой устойчивости банков. В России международная практика вводится Центральным Банком постепенно, и в первую очередь коснулась крупных банков. В течение времени вводится новый норматив краткосрочной ликвидности, чистого стабильного фондирования, раскрытие показателя левериджа. Таким образом, Базель II в отличие от Базеля I ввел более чувствительную систему оценки рисков активов для вычислении коэффициентов достаточности капитала, а Базель III дополнил эту систему буферным и контрциклическим капиталом, который реагирует на состояние экономики в определенный момент и в зависимости от этого уже принимает значение.

Таким образом, фактически банку необходимо самостоятельно разработать систему управления рисками.

Объектом нашего исследования является российский региональный банк – ООО «Кетовский коммерческий банк» Курганской области.

В ООО КБ Кетовский система управления рисками представлена в виде Политики управления рисками и капиталом Группы ООО КБ «Кетовский».

Данная политика определяет основные цели и задачи управления рисками, методику управления значимыми рисками. Система управления рисками основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору.

Основные функции управления и контроля над рисками возложены на управление по рискам, стратегическому планированию и отчетности и руководителей структурных подразделений банка.

Одним из основных видов деятельности банков является кредитование, поэтому кредитный риск необходимо анализировать в первую очередь. Согласно политике управления рисками и капиталом Группы ООО КБ «Кетовский» количественная оценка кредитного риска производится в рамках ежедневного расчета норматива достаточности капитала Н1.0. Контроль за уровнем кредитного риска основывается на установлении лимитов. С целью оценки качества кредитного портфеля с позиции его рискованности, доходности и ликвидности, мы рекомендуем ввести дополнительные финансовые коэффициенты (таблица 1): коэффициент кредитной деятельности (К1), коэффициент инвестиционной деятельности (К2), коэффициент резерва (К3), коэффициент доходности (отношение разницы между процентами полученными и уплаченными к общей сумме ссудной задолженности) (К4), коэффициент кредитной активности использования привлеченных средств (К5).

Таблица 1 – Предлагаемые показатели для оценки кредитного риска банка

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент | Рекомендуемое значение | 2011 г. | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | Отклонение 2015 г. от 2011 г. |
| К1 | 0,39 -0,51 | 0,75 | 0,75 | 0,68 | 0,68 | 0,73 | -0,02 |
| К2 | <0,12 | - | - | 0,01 | 0,02 | 0,02 | 0,02 |
| К3 | <0,15 | 0,24 | 0,24 | 0,23 | 0,29 | 0,30 | 0,06 |
| К4 | - | 0,16 | 0,16 | 0,13 | 0,13 | 0,13 | -0,03 |
| К5 | <1 | 0,70 | 0,72 | 0,66 | 0,67 | 0,86 | 0,16 |

Примечание: Составлено автором на основе внутренней документации ООО КБ «Кетовский»

По результатам расчета данных показателей в динамике, мы наблюдаем, что кредитная активность банка достаточно высокая и превышает рекомендуемые значения. Это говорит о высокой специализации банка в области кредитования. Необходимо особое внимание уделить активам банка с целью обеспечения их ликвидности. Инвестиционная активность банка только начинает проявляться. Происходит диверсификация деятельности банка. Инвестиционная политика слаба развита, в связи с чем отсутствует фондовый риск. Коэффициент резерва анализируется динамике. Наблюдается увеличение размера резерва в течение анализируемого периода. Что в первую очередь связано с увеличением размера выдаваемых ссуд, а значит с увеличением кредитного риска. На основании коэффициента доходности кредитного портфеля можно судить о реальной доходности активов. В переделах 13-16% банк получат доход от предоставленных ссуд. Сигналом является снижения данного показателя. Поэтому важно проводить тщательную оценку заемщиков с целью повышения данного показателя, а следовательно доходности кредитного портфеля. Так как уже было вывялено, что кредитная деятельность является основной деятельностью банка. Коэффициент кредитной активности использования привлеченных средств характеризует направленность кредитной политики банка. Данный показатель должен стремиться к единице. То есть активы должны работать, привлекаемые средства банком должны быть направлены на выдачу новых ссуд с целью получения прибыли. Однако, чем выше данный коэффициент, тем больше агрессивность кредитной политики банка.

Предложенную систему коэффициентов возможно преобразовать в систему лимитов и дополнить в уже существующие формы отчетности. Однако анализ необходимо проводить в динамике, возможно, сравнение показателей с другими банками, использующими подобную методику оценки кредитного риска.

Довольно значимым риском в банковской деятельности является риск потери ликвидности. Оценка риска ликвидности в ООО КБ «Кетовский» осуществляется отделом экономического анализа ежедневно в процессе расчета фактических значений нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4, осуществляемого в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 139-И. В качестве дополнительных мер оценки риска ликвидности мы предлагаем использовать коэффициенты, включающие в себя неиспользованный потенциал привлечения денежных средств и прогнозируемый отток банковских ресурсов (таблица 2), предложенные профессором О. И. Лаврушиным. Эти величины банк определяет исходя из прогноза движения средств по счетам клиентов с учетом статистических данных за предшествующий год, договорных обязательств.

Таблица 2 – Предлагаемые коэффициенты для оценки риска ликвидности

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент | 01.01.2015 | 01.02.2015 | 01.03.2015 | 01.04.2015 | 01.05.2015 | 01.06.2015 |
| Без учета риска потери активов и возможного изменения в объеме привлеченных средств |
| Н2 | 1,18 | 12,8 | 1,45 | 0,83 | 0,85 | 1,04 |
| Н3 | 0,91 | 1,04 | 0,80 | 0,76 | 0,80 | 0,82 |
| С учетом риска потери активов и возможного изменения в объеме привлеченных средств |
| Н2.1 | 1,61 | 1,40 | 0,82 | 0,68 | 0,91 | 1,20 |
| Н3.1 | 1,02 | 1,15 | 0,60 | 0,73 | 0,93 | 0,83 |

Примечание: Составлено автором на основе внутренней документации ООО КБ «Кетовский»

На основании данных показателей можно судить о реальной ликвидности банка с учетом притока привлеченных ресурсов и оттока активов. Отметим, что значения данных показателей различны с показателями, установленными Банком России. Мы видим, что банк не в каждый месяц способен полностью погасить обязательства до востребования. Нехватка высоколиквидных средств возникает в 4 месяце, особенно с учетом возможных оттоков и притоков активов и обязательств, видно, что банк способен обеспечить только 68% обязательств до востребования. Аналогичная ситуация с погашением обязательств сроком до 30 дней. Скорректированные на возможные притоки-оттоки активов и обязательств коэффициенты ликвидности в большинстве месяцев снизились по сравнению нормативами, рассчитанные в соответствии требованиями Банка России.

ООО КБ «Кетовский» не осуществляет операции с долговыми и долевыми ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг, биржевыми товарами, не проводит сделок с производными финансовыми инструментами. В связи с этим управление рыночным риском сводится к процедурам управления (выявление, оценка, мониторинг, контроль за объемом) исключительно валютного риска.

Контроль за уровнем валютного риска ООО КБ «Кетовский» основывается на установлении лимитов на отдельные показатели деятельности банка по направлению валютных операций, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России №124-И:

1. максимальный процент всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах от капитала банка;
2. максимальный процент любой длинной (короткая) ОВП в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция от капитала.

В ООО КБ «Кетовский» преобладают длинные валютные позиции по доллару и евро представленные, преимущественно, остатками в кассе и на корреспондентских счетах банка. В рублевом эквиваленте величина открытых валютных позиций не высокая и находится в пределах 8% от собственных средств, при нормативе установленным ЦБ РФ в размере 20%. Таким образом, банк принимает на себя относительно низкий валютный риск, в то числе диверсифицируя позиции по видам валют в относительно равных пропорциях.

Факторы, оказывающие влияние на возникновение операционного, правового риска, риска деловой репутации, схожи. В основе их лежит в большей степени человеческий фактор. Например, квалификация работников, уровень профессиональной этики, качественность выполнения работы, правильность выполнения должностных обязанностей и др. Однако, риск деловой репутации намного шире других рисков и охватывает факторы других типичных рисков банковской деятельности. Количественную оценку данного риска провести практически невозможно, как и корреляцию между возникновением рискового события и его ущербом. Таким образом, анализ данного риска строится на методе экспертных оценок. Таким примером являются рейтинговые агентства, которые составляют рейтинг деловой репутации банков. Основой рейтинга является финансовая устойчивость банка, а деловая репутация тем выше, чем выше рейтинг банка. Доверие со стороны внешних пользователей к такому банку больше. В ООО КБ «Кетовский» риск потери деловой репутации оценивается начальником управления по рискам стратегическому, планированию и отчетности на основании информации о факторах, свидетельствующих об увеличении риска потери деловой репутации.

В целом можно сделать вывод, что оценка финансовой безопасности сводится к определению финансовой устойчивости банка и оценке рисков, сопутствующих банковской деятельности. Основным элементом при определении финансовой безопасности банка является четкое выполнение рекомендаций и установок Банка России, внутреннее нормативное регулирование рисков и квалифицированный персонал, способный выявить риски и разработать стратегию по управлению ими.

Список использованной литературы

Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковские риски: учебник - М.: КНОРУС, 2016. – 292 с.

Ларионова И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. – М.: Издательство АО Консалтбанкир, 2002. – 272 с.

О банках и банковской деятельности [Текст]: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" // СПС КонсультантПлюс

О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") [Текст]: Положение Банка России от 28.12.2012 N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» // СПС КонсультантПлюс

О типичных банковских рисках [Текст]: Письмо Банка России от 23 июня 2004 г. N 70-Т «О типичных банковских рисках» // СПС КонсультантПлюс

О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы [Текст]: Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" // СПС КонсультантПлюс

Хенни Ван Грюнинг, Соня Брайович, Братанович. Анализ банковских рисков. Система корпоративного управления финансовым риском / Пер. с англ. К.Р. Тагирбекова, - М.: Издательство «Весь мир», 2007. – 304 с.

Alam, Masukujjaman Risk Management Practices: A Critical Diagnosis of Some Selected Commercial Banks in Bangladesh // Journal of Business and Technology (Dhaka) Volume–VI, Number–01, January-June, 2011. pp. 15-35

Zupanovic Ivo, Sustainable Risk Management in the Banking Sector // Journal of Central Banking Theory and Practice, 2014, Vol.3 No.1, pp. 81-100

**Информация об авторе**

Бушукина Виктория Игоревна, Россия, г. Курган – студентка 5 курса экономического факультета, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Курганская государственная сельскохозяйственная академия имени Т.С. Мальцева» E-mail: bu\_victory@mail.ru

Научный руководитель: Мухина Елена Геннадьевна, д.э.н., доцент

Bushukina V. I.

FINANCIAL SECURITY EVALUATION

OF THE REGIONAL RUSSIAN BANK

*Key words: financial security, financial stability, commercial bank, credit risk, liquidity, operational risk, interest rate risk.*

*Annotation: the article deals with the concept of "financial security of a commercial bank", identified the main banking risks, the example of a regional Russian bank reviewed the risk management system and proposed methods for improving the system of financial security evaluation of the bank.*

**Information about the author**

Bushukina Viсtoria Igorevna, Russia, Kurgan, student, Federal State Budget Educational Institution of Higher Education "Kurgan State Agricultural Academy named after Т.S. Malcev»

E-mail: bu\_victory@mail.ru

Scientific adviser: Mukhina Elena Gennadievna, Doctor of economic sciences, Assistant Professor