

*Левченко Т.А., доцент, канд. эк. наук
Литвиненко И.А., бакалавр кафедры
экономики и управления
ФГБОУ ВО «Владивостокский государственный университет
экономики и сервиса»
Россия, Владивосток*

**Оценка финансовой безопасности регионального коммерческого банка
на примере АО «Дальневосточный банк»**

**The financial security assessment of the regional commercial bank
on the example of «Far Eastern Bank» JSC**

Аннотация: На сегодняшний день банковский сектор занимает особое положение в экономике России. Коммерческие банки концентрируют в себе значительную часть капитала и являются крупными налогоплательщиками, поэтому обеспечение достаточного уровня экономической безопасности – одна из ключевых задач, которые ставят перед собой коммерческие банки. Финансовая составляющая является одним из ключевых элементов системы экономической безопасности банка, так как именно финансовая составляющая наиболее емко характеризует финансовое состояние кредитной организации и отражает ее конкурентоспособность и, как следствие, является основным критерием надежности банка. Финансовая безопасность кредитной организации представляет собой наиболее значимый элемент системы экономической безопасности банка, обеспечивающий стабильное функционирование банка и выраженный в поддержании оптимального уровня и качества активов, собственного капитала банка, доходности, ликвидности и других показателей финансового состояния коммерческого банка на фоне защищенности от всех видов финансовых угроз.

Ключевые слова: финансовая безопасность, региональный коммерческий банк, оценка финансовой безопасности

Annotation: The banking sector occupies a special position in Russia's economy nowadays. Commercial banks concentrate a significant part of financial resources so they're large taxpayers, and providing a sufficient level of economic security is the commercial bank's key objective. The financial component is the linchpin of the bank's economic security system as it characterizes the financial position of the bank in a focused way. As a result, financial security represents a bank's competitiveness and acts as the main criterion of the bank's reliability. The financial security of a commercial bank constitutes a key element of a bank's economic security system which provides the stable functioning of a credit institution. It is expressed in maintaining the optimum quantity and quality of assets, capital and reserves, profitability, liquidity, and some other indicators of the bank's financial position amid the protection from all types of financial threats.

Key words: financial security, regional commercial bank, financial security assessment

Финансовая безопасность коммерческого банка подразумевает защищенность от внешних, внутренних угроз и прочих дестабилизирующих факторов, угрожающих коммерческим интересам организации [1]. Потребность в поддержании надлежащего уровня финансовой безопасности является объективной необходимостью каждой кредитной организации, так как позволяет поддерживать стабильное функционирование и рост экономических показателей [2].

Существует ряд методических подходов, позволяющих оценить финансовую составляющую экономической безопасности коммерческого банка (таблица 1).

Таблица 1 – Методические подходы к оценке уровня финансовой безопасности банковской организации

Тип методических подходов	Методические подходы
Российские	<ul style="list-style-type: none">- Методика Центрального банка России;- Методика В.С. Кромонова;- Методика агентства «Эксперт»;- Методика издания «Коммерсант»;- Методика «Огרבанка»;- Методика АЦФИ;- Методика ИЦ «Рейтинг».
Зарубежные	<ul style="list-style-type: none">- Рейтинговые системы оценки: PATROL, ORAP, CAMEL;- Системы коэффицентного анализа: BAKIS;- Комплексные системы оценки банковских рисков: RATE, RAST;- Статистические модели: FIMS, SAABA.

Таким образом, все методические подходы к оценке финансовой безопасности коммерческого банка можно условно разделить на две обобщенные группы: российские и зарубежные. Зарубежные методики малоприменимы в отношении оценки финансовой безопасности российских коммерческих банков за счет своей ориентированности на зарубежную практику.

Наиболее актуальной методикой для российских банков является методика оценки финансовой устойчивости, разработанная и утвержденная Банком России; она опирается на ряд нормативных документов Центрального банка России, среди которых: Указание Центрального банка РФ от 11.06.2014 №3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» [2], Указание Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков» [3], Инструкция Центрального банка РФ от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» [4], Инструкция Центрального банка РФ от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах банков и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» [5].

Данная методика охватывает большое количество показателей, в совокупности позволяющих наиболее полно и достоверно сделать выводы о финансовом состоянии и определить основные пути дальнейшего развития банка [6].

АО «Дальневосточный банк» является одним из крупнейших региональных коммерческих банков в Дальневосточном федеральном округе Российской Федерации и имеет твердую позицию на рынке банковских услуг в регионе [6].

Для оценки финансовой безопасности АО «Дальневосточный банк» необходимо рассчитать значения обязательных банковских нормативов, установленных Банком России, и сравнить их с нормативными (таблица 2).

Таблица 2 – Значения обязательных нормативов АО «Дальневосточный банк» за 2018-2020 гг.

Обозначение показателя	Значение показателя			Нормативное значение показателя
	2018	2019	2020	
Н1.1	12,11%	15,76%	24,85%	≥ 4,5%
Н1.2	9,97%	15,77%	24,49%	≥ 6%
Н1.0	15,80%	27,14%	30,06%	≥ 8%
Н1.4	12,92%	13,39%	19,54%	≥ 3%
Н2	284,90%	668,00%	147,71%	≥ 15%
Н3	305,31%	600,85%	118,57%	≥ 50%
Н4	42,90%	33,42%	33,69%	≤ 120%
Н6	20,82%	14,31%	15,99%	≤ 25%
Н7	166,30%	60,89%	52,06%	≤ 800%
Н25	5,63%	15,68%	6,36%	≤ 20%
Н12	8,59%	6,77%	8,94%	≤ 25%

Как можно увидеть из представленной таблицы, АО «Дальневосточный банк» выполняются все необходимые обязательные нормативы банковских организаций. Стоит отметить то, что в динамике эти показатели снижаются, и это может свидетельствовать о снижении платежеспособности АО «Дальневосточный банк» и являться потенциальной угрозой финансовой безопасности.

Оценку финансовой безопасности АО «Дальневосточный банк» необходимо начать с оценки группы показателей собственных средств (таблица 3). Для этого значениям показателей необходимо присвоить им балльную оценку в соответствии со шкалой, приведенной в методике Банка России. Далее необходимо рассчитать обобщающей результат по группе, основываясь на весовых коэффициентах показателей и используя формулу средневзвешенной. Для характеристики полученного результата он округляется по следующему принципу: если дробная часть оказывается меньше 0,35, то округляется в меньшую сторону, если равна или больше 0,35 – в большую.

Таблица 3 – Оценка группы показателей собственных средств (капитала) АО «Дальневосточный банк» за 2018-2020 гг.

Показатель	Оценка показателя
------------	-------------------

	2018	2019	2020
Достаточность собственных средств (капитала) банка (ПК1)	1	1	1
Оценка качества капитала (ПК2)	1	1	1
Достаточность базового капитала (ПК3)	1	1	1
Достаточность основного капитала (ПК4)	2	1	1
Обобщающий результат по группе	1,27	1	1
Характеристика состояния собственных средств (капитала)	хорошее	хорошее	хорошее

Исходя из полученных результатов по оценке группы показателей собственного капитала, можно сделать вывод о хорошем состоянии капитала АО «Дальневосточный период» за все три рассматриваемых периода. Более того, можно отметить улучшение показателя достаточности основного капитала (ПК4) в динамике. Аналогично оцениваем активы АО «Дальневосточный банк» (таблица 4).

Таблица 4 – Оценка группы показателей активов АО «Дальневосточный банк» за 2018-2020 гг.

Показатель	Оценка показателя		
	2018	2019	2020
Качество ссуд (ПА1)	2	3	3
Риск потерь (ПА2)	1	1	2
Доля просроченных ссуд (ПА3)	1	2	2
Размер резерва на потери по ссудам и иным активам (ПА4)	1	1	1
Концентрация кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (ПА5)	1	1	1
Концентрация кредитных рисков на связанное с банком лицо (ПА6)	1	1	1
Обобщающий результат по группе	1,19	1,5	1,63
Характеристика состояния активов	хорошее	удовлетворительное	удовлетворительное

Анализируя полученные значения, приходим к выводу, что состояние активов заметно ухудшилось в последние два года, в частности, негативные тенденции можно отметить в значениях показателей, связанных со ссудной задолженностью. Так, доля безнадежных ссуд в общем объеме ссуд, за год возросла с 12,68% до 13,67%, в связи с чем снизился показатель качества ссуд. Аналогичная ситуация произошла и с показателем доли просроченных ссуд – в 2018 данный показатель составлял 3,45%, а к 2020 году его значение возросло до 4,98%. Такие тенденции среди показателей активов являются негативным и свидетельствуют о снижении контроля над ссудами АО «Дальневосточный банк». Следующим шагом в оценке финансовой безопасности банка является оценка группы показателей доходности (таблица 5).

Таблица 5 – Оценка показателей доходности АО «Дальневосточный банк» за 2018-2020 гг.

Показатель	Оценка показателя		
	2018	2019	2020
Прибыльность активов (ПД10)	1	1	2
Прибыльность капитала (ПД20)	1	1	1
Структура чистого спреда от кредитных операций (ПД6)	1	1	1
Структура расходов (ПД4)	1	1	1
Чистая процентная маржа (ПД5)	1	2	2
Обобщающий результат по группе	1	1,18	1,45
Характеристика состояния доходности	хорошее	хорошее	удовлетворительное

Снижение ряда важнейших индикаторов доходности коммерческого банка послужило причиной негативного изменения состояния доходности АО «Дальневосточный банк», что отрицательно характеризует текущие изменения в деятельности банка и требует принятия мер по увеличению уровня доходности.

Таблица 6 – Оценка показателей ликвидности АО «Дальневосточный банк» за 2018-2020 гг.

Показатель	Оценка показателя		
	2018	2019	2020
Общая краткосрочная ликвидность (ПЛ1)	1	1	1
Мгновенная ликвидность (ПЛ2)	1	1	1
Текущая ликвидность (ПЛ3)	1	1	1
Структура привлеченных средств (ПЛ4)	1	1	2
Зависимость от межбанковского рынка (ПЛ5)	1	1	1
Риск собственных вексельных обязательств (ПЛ6)	1	1	1
Небанковские ссуды (ПЛ7)	1	1	3
Усреднение обязательных резервов (ПЛ8)	1	1	1
Обязательные резервы (ПЛ9)	1	2	2
Риск на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10)	2	2	2
Не исполненные банком требования перед кредиторами (ПЛ11)	1	1	1
Обобщающий результат по группе	1,08	1,17	1,33
Характеристика состояния ликвидности	хорошее	хорошее	хорошее

В динамике можно отметить снижение показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности АО «Дальневосточный банк», что является негативным фактом и отрицательно характеризует платежеспособность банка и уровень его финансовой безопасности.

Единственным индикатором группы показателей процентного риска является непосредственный сам показатель процентного риска, отражающий процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных по-

зиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций к величине собственных средств банка (таблица 7).

Таблица 7 – Оценка показателей процентного риска АО «Дальневосточный банк» за 2018-2020 гг.

Показатель	Оценка показателя		
	2018	2019	2020
Показатель процентного риска (ПР)	1	1	1
Обобщающий результат по группе	1	1	1
Характеристика состояния процентного риска	хорошее	хорошее	хорошее

Благодаря налаженной системе управления процентным риском в АО «Дальневосточный банк», состояние показателя процентного риска банка за все три рассмотренных года характеризуется как «хорошее».

Последняя группа показателей – показатели качества управления кредитной организацией – отражает качество управления следующими аспектами деятельности АО «Дальневосточный банк»: система управления рисками; система внутреннего контроля; управление стратегическим риском; управление риском материальной мотивации персонала.

Ввиду объективной невозможности оценки данных показателей количественно, их оценка проводится экспертным методом путем ответа на ряд вопросов, связанных с качеством управления банком, содержащихся в методическом указании.

Результаты оценки показателей качества управления АО «Дальневосточный банк» отражены в таблице 8.

Таблица 8 – Оценка показателей качества управления АО «Дальневосточный банк» за 2018-2020 гг.

Показатель	Оценка показателя		
	2018	2019	2020
Показатель системы управления рисками (ПУ4)	хорошее	хорошее	хорошее
Показатель состояния внутреннего контроля (ПУ5)	хорошее	хорошее	хорошее
Показатель управления стратегическим риском (ПУ6)	хорошее	хорошее	хорошее
Показатель управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7)	удовлетворительное	удовлетворительное	удовлетворительное
Характеристика качества управления банком	хорошее	хорошее	хорошее

На основе полученных данных о состоянии активов, собственных средств, доходности, ликвидности, процентного риска и качества управления банком необходимо составить обобщающую таблицу, характеризующую финансовое положение АО «Дальневосточный банк» (таблица 9).

Таблица 9 – Оценка экономического положения АО «Дальневосточный банк» за 2018-2020 гг.

Группа показателей	Оценка группы показателей		
	2018	2019	2020
Показатели оценки капитала (ПК)	хорошее	хорошее	хорошее
Показатели оценки активов (ПА)	хорошее	удовлетворительное	удовлетворительное
Показатели оценки доходности (ПД)	хорошее	хорошее	удовлетворительное
Показатели оценки ликвидности (ПЛ)	хорошее	хорошее	хорошее
Показатели оценки процентного риска (ПР)	хорошее	хорошее	хорошее
Показатели оценки качества управления (ПУ)	хорошее	хорошее	хорошее

Таким образом, можно отметить ухудшение экономического состояния АО «Дальневосточный банк» в динамике. В 2019 году ухудшился показатель оценки активов, в 2020 также снизился показатель оценки доходности. Все это – факты, негативно влияющие на финансовую составляющую экономической безопасности АО «Дальневосточный банк».

Основываясь на полученной оценке, по классификации, приведенной в Методике, АО «Дальневосточный банк» в 2020 году можно отнести к подгруппе 2.1: «К подгруппе 2.1 относятся банки, имеющие в том числе хотя бы одно из следующих оснований: капитал, активы, ликвидность или качество управления оцениваются как удовлетворительные, риск концентрации оценивается как приемлемый; доходность оценивается как удовлетворительная». Классификационная подгруппа 2.1 характеризуется тем, что в настоящее время банковская организация не имеет текущих трудностей, однако в ее деятельности выявлены недостатки, которые в случае их неустранения могут привести к возникновению угроз финансовой устойчивости и безопасности банка в ближайшие 12 месяцев.

Библиографический список:

1. Левченко Т.А. Оценка региональной экономической безопасности и пути ее повышения на основе совместного использования ресурсов государства и бизнеса (на примере Приморского края) / Т.А. Левченко, А.А. Сунтуфий, Л.С. Федорова // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2019. - Т. 8. - № 3(28). – С. 232-235
2. Доценко А.Н. Финансовая безопасность как элемент системы обеспечения экономической безопасности предприятия / А.Н. Доценко, Е.А. Матусова, Д.А. Иванько // Advanced Science. – 2019. – №2. – С. 88-90.
3. О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов: Указание Банка России от 11.06.2014 №3277-У (ред. от 26.12.2017) // СПС «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_166974/ (дата обращения: 16.04.2021).
4. Об оценке экономического положения банков: Указание Банка России от 03.04.2017 №4336-У (ред. от 27.11.2018) // СПС «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_217168/ (дата обращения: 16.04.2021).

5. Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией: Инструкция Банка России от 06.12.2017 №183-И (ред. от 22.04.2020) // СПС «Консультант-Плюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_292457/ (дата обращения: 16.04.2021).

6. Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией: Инструкция Банка России от 29.11.2019 №199-И (ред. от 03.08.2020) // СПС «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_342089/ (дата обращения: 16.04.2021).

7. Левченко Т.А. Оценка финансовой безопасности промышленных предприятий / Т.А. Левченко, Я.Д. Капышкина // Актуальные вопросы современной экономики. - 2018. - № 3. - С. 132-140.

8. Акционерное общество «Дальневосточный банк»: [сайт]. – URL: <https://www.dvbank.ru/> (дата обращения: 23.05.2021).