

УДК 336.713

UDC 336.713

08.00.00 Экономические науки

Economic sciences

**ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ: КРИТЕРИИ И ИНДИКАТОРЫ**

**FINANCIAL SECURITY OF COMMERCIAL BANKS: CRITERIA AND INDICATORS**

Гайдук Владимир Иванович  
д.э.н., профессор  
РИНЦ SPIN-код: 2347-1070

Gayduk Vladimir Ivanovich  
Dr.Sci.Econ., professor  
RSCI SPIN-code: 2347-1070

Вороков Анзор Ладинович  
аспирант

Vorokov Anzor Ladinovich  
postgraduate student

Гайдук Наталья Викторовна  
к.э.н., доцент  
*Кубанский государственный аграрный университет, Краснодар, Россия*

Gayduk Natalia Victorovna  
Cand.Econ.Sci., associate professor  
*Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia*

Финансовая безопасность коммерческого банка – совокупность стадий финансовой безопасности для отдельно взятого коммерческого банка на конкретный момент времени. Показатели финансовой безопасности взаимосвязаны и поэтому представляют собой систему индикаторов угроз финансовой безопасности банков. Эти показатели в системе финансовой безопасности коммерческих банков должны отвечать требованиям системы, т. е. отражать основные сферы деятельности коммерческих банков и быть взаимосвязанными с процессами их развития. Система индикаторов отражает основные направления возникновения внешних и внутренних угроз финансовой безопасности коммерческих банков. Система индикаторов от внешних угроз содержит показатели на федеральном и региональном уровнях, система индикаторов от внутренних угроз разработана по структурным элементам кредитно-финансовой безопасности и отражает все сферы деятельности коммерческих банков. Система индикаторов предусматривает пороговые значения каждого индикатора для внешних и внутренних угроз отдельно, они дают ориентиры при расчетах показателей финансовой безопасности коммерческих банков. Пороговые значения отражают динамику деятельности и развития коммерческих банков, поэтому изменяются с течением времени. В этой связи с развитием и совершенствованием деятельности коммерческих банков пороговые значения индикаторов должны пересматриваться. Система индикаторов позволяет проводить комплексную оценку финансовой безопасности коммерческих банков от внешних и внутренних угроз

The financial security of a commercial bank is a set of stages of financial security for a single commercial bank at a certain period. The financial security is inter-related and therefore establishes a system of indicators of threats to financial security banks. These indicators in the financial security of commercial banks have to meet the requirements of the system, which means they should reflect the main areas of activity of commercial banks and be related to their processes of development. The system of indicators reflects the main areas of occurrence of internal and external threats to the financial security of commercial banks. The system of indicators from external threats contains indicators on federal and regional levels; the system of indicators of internal threats developed for the structural elements of credit and financial security, and reflects all aspects of the activities of commercial banks. The indicator system provides the threshold values of each indicator for the internal and external threats separately; they give marks in the calculation of the financial security of commercial banks. The threshold values reflect the dynamics of the activities and development of commercial banks and therefore change over time. In this regard, the development and improvement of the activities of commercial banks, thresholds of indicators should be reviewed. The system of indicators allows having a comprehensive evaluation of the financial security of commercial banks from external and internal threats

Ключевые слова: ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ, ИНДИКАТОРЫ, УГРОЗЫ, КРИТЕРИИ, ПОРОГОВЫЕ ЗНАЧЕНИЯ

Keywords: FINANCIAL SECURITY, COMMERCIAL BANKS, INDICATORS, THREATS, CRITERIA, THRESHOLDS

Под уровнем финансовой безопасности мы понимаем совокупность стадий финансовой безопасности для отдельно взятого коммерческого банка на конкретный момент времени.

Критерии и основные показатели финансовой безопасности в деятельности коммерческих банков показывают содержание угроз в том или ином направлении. Они отражают качественные и количественные характеристики функционирования коммерческих банков.

Положения, с позиций которых в специальной экономической литературе рассматриваются критерии финансовой безопасности, изложены в Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации и других нормативных актах [8]. К ним относятся следующие положения:

- устойчивость финансовой системы, которая определяется уровнем дефицита бюджета, нормализацией финансовых потоков и расчетных отношений, стабильностью цен;
- устойчивость банковской системы и национальной валюты, степень защищенности интересов вкладчиков;
- снижение внешнего и внутреннего долга;
- обеспечение финансовых условий для активизации инвестиционной деятельности.

На основе системы критериев и показателей, называемых в специальной литературе индикаторами, реализуется стратегия финансовой безопасности. Эти показатели в системе финансовой безопасности коммерческих банков должны отвечать требованиям системы, т. е. отражать основные сферы деятельности коммерческих банков и быть взаимосвязанными с процессами их развития. Кроме этого, показатели финансовой безопасности коммерческих банков должны быть конкретными, достаточно простыми, наглядными, определенными, совместимыми с действующей системой

учета, а также предусматривающими возможность контроля и отслеживания.

Как показывает исследование, реальный уровень финансовой безопасности в экономической литературе оценивается целой системой показателей, которые подразделяются на внешние и внутренние. Из множества индикаторов, которые в экономической литературе используются для оценки финансовой безопасности, количество показателей, относящихся непосредственно к банковской системе, незначительно.

В инструкции Центрального банка Российской Федерации об обязательных нормативах банков от 3 декабря 2012 г. № 139-И установлены обязательные нормативы для регулирования деятельности коммерческих банков. К ним причисляются:

- $N_1$  – норматив достаточности собственных средств капитала банка;
- $N_2$  – норматив мгновенной ликвидности банка;
- $N_3$  – норматив текущей ликвидности банка;
- $N_4$  – норматив долгосрочной ликвидности;
- $N_6$  – норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- $N_7$  – норматив максимального размера крупных кредитных рисков;
- $N_{9.1}$  – норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, представленных банком своим участникам (акционерам);
- $N_{10.1}$  – совокупная величина риска по инсайдерам банка и т.д.

Ввод этих показателей был призван способствовать обеспечению благоприятных экономических условий для устойчивого функционирования банковской системы России, защите интересов кредиторов и вкладчиков, а не носил цели предотвращения экономических угроз или уменьше-

ния их воздействия. Конечно, указанные нормативы создают условия для стабильной работы отдельных банков и банковской системы в целом.

Необходимо отметить, что соблюдение обязательных нормативов не может предотвратить приближение внешних угроз, поскольку они касаются внутреннего состояния коммерческих банков.

Центральным банком РФ установлена классификация банков по степени проблемности при осуществлении банковского контроля и надзора. В соответствии с этой классификацией, коммерческие банки подразделяются на 4 группы:

- первая, выполняющие все требования действующего законодательства, у которых отсутствуют признаки проблемности;

- вторая группа – банки, имеющие отдельные недостатки в деятельности, финансовые трудности у них могут возникнуть, но нет непосредственной угрозы клиентам и кредиторам банка. Для банков данной группы оговариваются признаки проблемности, к примеру, невыполнение отдельных норм деятельности;

- третья группа – коммерческие банки, имеющие проблемы выраженного характера. Здесь существует реальная угроза клиентам, кредиторам и участникам банка. Признаками проблемности в данном случае служат неоплаченные до 40 дней подряд документы клиентов в связи с отсутствием денежных средств на корреспондентском счете;

- четвертая группа – коммерческие банки, чьи проблемы носят уже затяжной, наиболее острый характер. Признаки проблемности – снижение абсолютной величины собственных средств (капитала) банка до уровня ниже фактически уплаченного уставного капитала.

Проблемы и угрозы банков в этой классификации располагаются по нарастающей. В целом признаки проблемности затрагивают четыре аспекта: наличие неоплаченных платежных документов клиентов; величину собственных средств (капитала) банка; недостатки в бухгалтерском учёте и отчёт-

ности; непредставление на текущую дату требуемых форм отчетности. Наиболее важными для обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков нам представляются первый и второй признаки – отсутствие средств на корреспондентском счете банка и недостаток собственных средств. Считаем, что эти признаки могут служить индикаторами финансовой безопасности, а их значения являются пороговыми величинами.

Пороговые величины – это параметры угроз, при достижении которых неизбежны разрушительные процессы в деятельности и развитии коммерческих банков.

Установление системы лимитов может использоваться в качестве одного из критериев обеспечения экономически безопасных условий деятельности коммерческих банков. В коммерческих банках применяют различные лимиты, т. е. ограничения предельных значений или количества. К примеру, лимитирование кредита предполагает ограничение кредитования клиентов коммерческих банков установленными объемными пределами или условиями предоставления кредита, минимальный лимит остатка кассы в рублях или иностранной валюты предопределяет предельную сумму средств, постоянно находящуюся в кассе организации. Лимит выдач-предел, применяемый в банках, означает максимальную сумму средств, предоставляемых на определенный период. Существуют и другие лимиты, как, например, лимит аванса обменных пунктов, лимит открытой валютной позиции, лимитированная чековая книжка, лимитный чек. Лимитами могут ограничиваться максимальные или минимальные величины.

Лимиты, применительно к финансовой безопасности, способствуют защите финансовой деятельности коммерческих банков от негативных последствий, связанных с недостатком или потерей денежных средств, с потерей капитала, ликвидности, а также с потерей деловой репутации, клиентов, имиджа. Нарушение лимитов может привести сразу к нескольким отрицательным результатам, например, к потере клиентов и потере ликвидности. Это

позволяет нам считать лимиты своеобразными индикаторами, и их количественные значения могут служить пороговыми пределами деструктивного развития коммерческих банков.

Финансовое состояние коммерческих банков обычно рассматривается учеными в кризисных и квазистабильных условиях. Мы считаем, что в первую очередь и непосредственно финансовое состояние коммерческих банков характеризует угрозу кризиса внутри банка или внешнюю угрозу – в экономике государства, где функционируют коммерческие банки.

Существует методика, позволяющая оценить финансовое состояние коммерческих банков как в кризисных, так и в квазистабильных условиях. В квазистабильных условиях применяется четырехбалльная шкала: «неудовлетворительно», «удовлетворительно», «хорошо», и «отлично». В случае кризисных ситуаций используют другую шкалу: «удовлетворительно», «неудовлетворительно», «критично» и «хорошо». Также в этих условиях предлагается использовать шкалу пороговых значений из 13 аналитических показателей финансового состояния коммерческих банков, определялась она методом экспертных оценок. В числе показателей рассматриваются коэффициент ликвидности, достаточности капитала, эффективности, надежности и др. Данная методика, по нашему мнению, отражает в небезопасных условиях степень влияния кризисов на финансовое состояние коммерческих банков, тем не менее, для оценки состояния контрагентов на межбанковских рынках она не годится.

Система показателей (индикаторов) финансовой безопасности коммерческих банков, как уже было отмечено, должна соответствовать ряду требований. Она должна содержать небольшое число показателей (не более 20 наименований), иначе может значительно снизиться оперативность принятия решений, однозначность выводов и наглядность ситуации. Система показателей должна учитывать специфику деятельности коммерческих банков и

соответствовать содержанию основных внешних и внутренних угроз финансовой безопасности коммерческих банков.

В. К. Сенчагов считает, что «теория безопасности имеет практическое значение, только если она органично включает в свою структуру комплекс характеристик, описывающих предельные состояния объекта» [7].

В Государственной стратегии экономической безопасности РФ предусмотрена разработка пороговых значений: «разработка количественных параметров (пороговых значений) экономической безопасности, выход за пределы которых вызывает угрозу для экономической безопасности страны, позволяет создать инструмент для оценки её состояния» [8].

Изучение специальной экономической литературы показывает, что уже разработаны пороговые значения макроэкономических и мезоэкономических показателей в банковско-финансовой сфере, в области производства, в социальной сфере. Например, встречаются пороговые значения следующих показателей: дефицит бюджета к ВВП не должен превышать 5 %; удельный вес денежного агрегата М2 к валовому внутреннему продукту ВВП должен составлять 50 %; соотношение наличной иностранной валюты к наличным рублям должно составлять 25 %.

В финансово-банковской сфере индикаторы финансовой безопасности и их пороговые значения четко разработаны только на федеральном уровне. На уровне банковских систем регионов имеются отдельные разработки индикаторов и их пороговых значений. Но относящихся к коммерческим банкам индикаторов и пороговых значений, которые учитывали бы всю их специфику по основным направлениям банковской деятельности, пока не существует.

Особое внимание при разработке пороговых значений таких индикаторов следует обратить на динамику изменения этих показателей в определенные интервалы времени. Подобная динамика позволит проявиться положительным либо негативным тенденциям, которые могут быть определены

темпами роста или же темпами снижения отдельных показателей. Кроме того, возможна ситуация, когда тенденции основных показателей финансовой безопасности коммерческих банков могут быть направлены в противоположные стороны: тенденции изменения одних показателей будут отрицательными, а других – положительными. Это довольно сложная ситуация. В таком случае следует учитывать, каких показателей больше: с положительной тенденцией изменения или с отрицательной. Также следует помнить, что в разные временные интервалы тенденции могут менять свое направление, к примеру, переходить с отрицательных на положительные в случае принятия соответствующих мероприятий для исправления ситуации в коммерческом банке.

Анализируя тенденции изменения индикаторов, можно делать выводы о нарастании либо снижении угроз финансовой безопасности коммерческих банков в процессе их деятельности и развития, а также оценивать реакцию и адаптацию коммерческих банков в небезопасных условиях. Таким образом, можем считать, что:

1) поскольку темпы роста или снижения показателей свидетельствуют о приближении или удалении угроз, то они характеризуют и тот или иной уровень финансовой безопасности коммерческих банков, на котором они в определенный момент времени находятся;

2) динамика изменения индикаторов характеризует и финансовое состояние коммерческих банков и их обратную связь, то есть предпринимаемые в связи с приближением или удалением угроз меры.

Пороговые значения отражают динамику деятельности и развития коммерческих банков, поэтому изменяются с течением времени. В этой связи с развитием и совершенствованием деятельности коммерческих банков пороговые значения индикаторов должны пересматриваться.

Параметры индикаторов финансовой безопасности необходимо устанавливать в таких величины, при которых возможно безопасное развитие коммерческих банков. *Ориентиром* при разработке показателей с точки



зрения приемлемого уровня финансовой безопасности мы считаем развитие коммерческих банков.

Таким образом, считаем целесообразной следующую систему показателей (индикаторов) финансовой безопасности коммерческих банков. Она должна содержать индикаторы и их пороговые значения, способные выявить приближение внешних и внутренних угроз. На федеральном уровне показателями финансовой безопасности от внешних угроз, характеризующих экономическую ситуацию в стране и государственную политику в финансово-банковской сфере, могут послужить: внешний и внутренний долг; объем валового внутреннего продукта на душу населения; объем инвестиций; доля обрабатывающей промышленности в промышленном производстве; дефицит бюджета, объем денежной массы.

Для региональных банковских систем в специальной экономической литературе приводятся разработки индикаторов и их пороговых значений. Считаем, что эти индикаторы способны определить приближение угроз для банковской системы в целом по региону, и поэтому их можно использовать и в качестве индикаторов финансовой безопасности коммерческих банков от внешних угроз.

Для характеристики особенностей в региональном развитии коммерческих банков могут быть приняты следующие индикаторы: темпы роста валового внутреннего продукта в регионе и роста денежной массы; кредитование банковской системой региона хозяйствующих субъектов, приток денежных средств по межрегиональным расчетам. Для характеристики опережения роста денежной массы в сравнении с ростом внутреннего валового продукта используются коэффициенты, определяемые отношением индекса денежного агрегата M2 к индексу внутреннего валового продукта. В свою очередь, индекс денежного агрегата M вычисляется соотношением этих агрегатов на начало отчетного периода и следующего за ним. Индекс валового внутреннего продукта может быть определен как соотношение в текущих ценах данного

показателя за отчетный и базисный периоды. Для характеристики притока денежных средств по межрегиональным расчетам применяют коэффициент, определяемый как соотношение притока и оттока денежных средств в сфере межрегиональных расчетов. Коэффициент кредитования банковской системы региона показывает соотношение между суммой кредитов, выданных банками, и суммой привлеченных банковской системой региона ресурсов.

Пороговые значения коэффициентов учитывают особенности в региональном развитии коммерческих банков, в их качестве могут выступать средние показатели по стране или показатели, достигнутые в группе регионов, наиболее развитых в экономическом отношении. К индикаторам финансовой безопасности коммерческих банков от внешних угроз можно отнести девять показателей.

Разрабатывая индикаторы финансовой безопасности от внутренних угроз, необходимо принять во внимание следующее: в составе финансовой безопасности коммерческих банков блок кредитно-финансовой безопасности складывается из элементов ресурсной, кредитной, валютной, инвестиционной безопасности и безопасности по расчетным операциям.

Индикаторы финансовой безопасности от внешних угроз и их пороговые значения показаны в таблице 1.

Эти составляющие учитывались нами при рассмотрении вопроса о показателях (индикаторах) финансовой безопасности коммерческих банков. Помимо этого, при определении системы показателей (индикаторов) финансовой безопасности коммерческих банков мы учитывали и уже рассмотренные выше основные внутренние деструктивные факторы.

Как показывает анализ, в специальной экономической литературе приводится ряд коэффициентов, характеризующих финансовую нестабильность коммерческих банков, финансовую устойчивость, оценку их надежности, ликвидность, прибыльность, чувствительность к рискам, качество активов и пассивов. Целесообразно из всего этого множества коэффициентов

выбрать коэффициенты, наиболее эффективно характеризующие финансовую безопасность коммерческих банков. Мы считаем, что при этом следует учитывать, чтобы эти коэффициенты были взаимосвязаны между собой и по отношению к уровню финансовой безопасности банка и представляли собой именно систему индикаторов, а не просто совокупность показателей.

Многие публикуемые по исследуемой проблеме источники содержат коэффициенты, характеризующие качество активов, достаточность капитала, ликвидность, рентабельность активов, качество инвестиций. В этой связи мы предлагаем систему индикаторов внутренних экономических угроз, наиболее полно, по нашему мнению, отвечающую поставленным задачам.

Таблица 1 – Индикаторы финансовой безопасности от внешних угроз и их пороговые значения

<b>Индикаторы от внешних угроз</b>	<b>Пороговые значения</b>
К <sub>1</sub> – объем ВВП на душу населения	50% от среднего показателя по странам «большой восьмёрки»
К <sub>2</sub> – доля обрабатывающей отрасли в промышленности	70 %
К <sub>3</sub> – объем инвестиций	25 % от ВВП
К <sub>4</sub> – объем долга	1) внутреннего 30 % от ВВП 2) внешнего 25 % от ВВП
К <sub>5</sub> – дефицит бюджета	До 5 % от ВВП
К <sub>6</sub> – денежная масса М2	50 % к ВВП
К <sub>7</sub> – опережение роста денежной массы по сравнению с ростом ВВП	Средние показатели по стране или группе экономически развитых регионов
К <sub>8</sub> – приток денежных средств по межрегиональным расчетам	Средние показатели по стране или группе экономически развитых регионов
К <sub>9</sub> – кредитование банками региона	Средние показатели по стране или группе экономически развитых регионов

Важным показателем финансовой безопасности банков по структурному элементу «ресурсная безопасность» (индикатор  $K_{10}$ ) может послужить коэффициент достаточности собственных средств (капитала) банка, в первую очередь, характеризующий защитную функцию капитала. Данный коэффициент отражает удельный вес собственных средств банка в его совокупном капитале, которые в случае банкротства банка могут быть использованы для погашения обязательств перед кредиторами и вкладчиками. От величины собственных средств зависят также объемы активных и пассивных операций банка. Кроме того, банковский капитал должен в соответствии с нормативом достаточности капитала  $H_1$  уравнивать риски по балансовым, внебалансовым обязательствам и срочным сделкам. Индикатор  $K_{10}$  определяется соотношением собственного капитала к пассивам коммерческого банка:

$$K_{10} = \frac{СК}{П}, \quad (1)$$

где  $СК$  – собственный капитал банка;

$П$  – пассивы коммерческого банка.

В этом вопросе мы полностью согласны с мнением О. И. Лаврушина, который считает, что «достаточность капитала отражает общую оценку надежности банка, степень его подверженности риску, «буфера» против убытков», и учитывали его при определении этого показателя. Динамике коэффициента  $K_{10}$  показывает, что чем больше его величина, тем больше денежных средств имеется для погашения обязательств банка в случае его банкротства, так как в последней инстанции отвечать по своим обязательствам банк может собственными средствами. Снижение же коэффициента  $K_{10}$  отражает негативные тенденции, которыми являются угрозы финансовой безопасности коммерческих банков в связи с ограничением банка в активных и пассивных операциях, в наиболее рискованных сделках и в собственной платежеспособности.

С учетом установленного Банком России норматива достаточности собственных средств банка, а также мнений специалистов по данному показателю, считаем оптимальным пороговое значение данного показателя для финансовой безопасности коммерческих банков 0,1. В качестве индикатора ресурсной безопасности целесообразно применить показатель достаточности собственного капитала банка.

Для оценки степени угроз финансовой безопасности коммерческих банков по структурному элементу «кредитная безопасность» может использоваться коэффициент качества активов. Данный показатель характеризует степень защищенности банка от риска и угроз. Он отражает предельную долю просроченной задолженности в активах, приносящих доход, которая может быть покрыта банком за счет чистой прибыли и резервов:

$$K_{11} = (Приб + Рез) : Ад, \quad (2)$$

где *Приб* – чистая прибыль коммерческого банка (нетто);

*Рез* – сумма величин резерва под обесценивание ценных бумаг, резерва на покрытие потерь по ссудам, фонда обязательных резервов и резервного фонда коммерческого банка;

*Ад* – активы, приносящие доход, без вычета соответствующих резервов (брутто). Поскольку коммерческие банки не всегда получают прибыль, то при расчете этого показателя разница в числителе между убытком и резервами может быть отрицательным числом.

При разработке данного показателя финансовой безопасности нами учитывались рекомендации Лаврушина О. И., справедливо считающего, что качество активов определяется их ликвидностью, объемом рискованных активов, удельным весом критических и неполноценных активов; объемом активов, которые приносят доход [1].

В качестве дополнительных показателей, характеризующих качество активов, можно использовать: коэффициент уровня активов с повышенным риском, являющийся индикатором степени рискованной кредитной политики

коммерческого банка; коэффициент уровня сомнительной задолженности, отражающий объем сомнительных долгов по активным операциям банка. Кроме того, для более детальной оценки качества активов специалистами рекомендуется рассчитывать еще два показателя: коэффициент эффективности использования активов и коэффициент использования депозитной базы для кредиторов. Но в таком случае система показателей будет излишне громоздкой, лишенной оперативности, и нам придется ограничиться одним показателем качества активов. При рассмотрении этого показателя в динамике можно увидеть, что при увеличении количества собственных средств за счет прибыли и резервов коэффициент  $K_{11}$  растет, а следовательно, возрастает и защита банка от непредвиденных потерь. Уменьшение же данного показателя, стремление его к нулю, свидетельствует о возникновении угрозы, так как снижается возможность банка застраховать себя от непредвиденных потерь.

С учетом рекомендаций ученых по показателю качества активов, его пороговое значение следует принять равным 0,14. Предельная доля просроченной задолженности, которая покрывается за счет чистой прибыли и резервов, в приносящих доход активах не должна превышать 14 %.

Также для более детальной разработки системы индикаторов кредитной безопасности как элементу финансовой безопасности может быть использован показатель покрытия резервами по ссудам всех кредитов, выданных банком. Данный коэффициент определяется соотношением резервов, сформированных под потери по ссудам, и общей величины выданных кредитов:

$$K_{12} = Резс : Kp, \quad (3)$$

где  $Резс$  – резервы, созданные на покрытие потерь по ссудам;

$Kp$  – сумма выданных кредитов. Пороговое значение данного показателя не должно превышать 0,05.

Коэффициент критической ликвидности – еще один показателем, который, по нашему мнению, может применяться в качестве индикатора угроз финансовой безопасности коммерческих банков структурного элемента «кредитная безопасность». Данный коэффициент характеризует степень погашения реальных обязательств банка его ликвидными активами. Коэффициент критической ликвидности вычисляется как отношение всех ликвидных активов банка ко всем его обязательствам:

$$K_{13} = \frac{ЛА}{О}, \quad (4)$$

где  $ЛА$  – ликвидные активы банка;

$О$  – обязательства банка.

При разработке этого показателя финансовой безопасности были учтены оговоренные в Инструкции ЦБ РФ требования нормативов ликвидности банка, в отношении расчета ликвидных активов и реальных обязательств, а также рекомендации по организации эффективного управления и контроля ликвидности в кредитных организациях по расчету дефицита или избытка ликвидности.

Дополнительным показателем ликвидности могут служить и коэффициенты ликвидности конкретного вида, согласно нормативам, к примеру, общей, текущей, мгновенной, долгосрочной. В таком случае используются соотношения ликвидных активов к обязательствам или же к суммарным активам банка.

Для каждого показателя ликвидности устанавливается собственное допустимое значение. Изучая динамику показателя, нетрудно заметить, что чем данный коэффициент выше, тем выше и защита банка, так как количество денежных средств в ликвидных активах больше, и следовательно, у банка больше возможностей по погашению своих обязательств. При низком коэффициенте  $K_{13}$  и стремлении его к нулю можем однозначно предполагать у

банка негативную тенденцию нарастания угрозы финансовой безопасности в связи с отсутствием ликвидных активов для погашения долгов.

Проанализировав установленные показатели ликвидности по нормативам, можем сделать вывод, что для показателя критической ликвидности пороговое значение должно быть установлено не менее 0,2.

Итак, мы считаем, что индикаторами кредитной безопасности могут служить три коэффициента: коэффициент качества активов ( $K_{11}$ ); коэффициент покрытия резервами по ссудам всех выданных кредитов ( $K_{12}$ ), коэффициент критической ликвидности ( $K_{13}$ ).

Показателем финансовой безопасности по структурному элементу «инвестиционная безопасность» могут являться коэффициенты, отражающие общий фондовый риск (ОФР) и специальный фондовый риск (СФР). Коэффициент ОФР отражает угрозу негативного изменения рыночной стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с колебанием цен на фондовом рынке. Коэффициент СФР свидетельствует об опасности негативного изменения рыночной стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг. Коэффициент СФР рассчитывается как сумма длинных позиций и чистых коротких позиций по страновому портфелю, взвешенных с помощью коэффициентов, установленных по группам риска финансовых инструментов [5]:

$$K_{14} = (ДП + ЧКП) : P_{гр}, \quad (5)$$

где *ДП* – длинные позиции по страновому портфелю;

*ЧКП* – чистые короткие позиции по страновому портфелю;

*P<sub>гр</sub>* – коэффициент группы риска финансового инструмента. Пороговое значение показателя, с учетом рекомендаций ученых, следует установить не более 0,05, а специальный фондовый риск не должен превышать 5 %.

Коэффициент общего фондового риска (позиция нетто) вычисляется как разница между чистыми длинными позициями и чистыми короткими позициями (без учета их знаков по страновым портфелям), взвешенная на 8 % [5]:



$$K_{15} = (ЧДП - ЧКП) * 0,08, \quad (6)$$

где *ЧДП* – чистые длинные позиции по страновым портфелям;

*ЧКП* – чистые короткие позиции по страновым портфелям.

Пороговое значение показателя, как рекомендуют специалисты, следует принять не более 0,1, общий фондовый риск не должен превышать 10 % [45].

Динамика показателей  $K_{14}$  и  $K_{15}$  свидетельствует о том, что чем эти коэффициенты выше, тем более нарастают отрицательные тенденции при функционировании банков на фондовом рынке, а следовательно, и угрозы их финансовой безопасности.

Итак, индикаторами инвестиционной безопасности служат два коэффициента: коэффициент специального фондового риска ( $K_{14}$ ) и коэффициент общего фондового риска ( $K_{15}$ ).

Показателем финансовой безопасности по структурному элементу «валютная безопасность», по нашему мнению, можно считать коэффициент, отражающий валютный риск, т. е. вероятность получить убытки в связи с изменением курсов иностранной валюты по отношению к рублю.

Риск по операциям с драгоценными металлами в современной отечественной банковской практике также причисляют к валютным рискам. Во внимание при расчете рыночного риска валютный риск принимается только в случае, когда показатель *НВовп* превышает 2 % от собственных средств банка. Коэффициент валютного риска вычисляется на основании показателя открытой валютной позиции [5]:

$$K_{16} = НВовп \times 8 \%, \quad (7)$$

где *НВовп* – наибольшая величина из суммы всех коротких открытых позиций в иностранной валюте и драгоценных металлах и суммы длинных открытых позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Коммерческие банки в целях снижения валютного риска должны всегда придерживаться лимита открытой валютной позиции. Хеджирование или страхование открытой валютной позиции – наиболее распространенный способ снижения валютного риска. Хеджирование целесообразно использовать в случаях, если расчеты по экспорту ведутся в валюте иностранных контрагентов с целью получить определенную сумму для компенсации возможных убытков при дальнейшем обмене этой суммы в доллары. Покупкой фьючерсного контракта в момент его продажи по твердому курсу иностранной валюты за 1 доллар можно застраховать валютный риск потерь от колебаний валютного курса.

Изучение динамики этого показателя показывает, что чем выше данный коэффициент в связи с резким изменением курса иностранной валюты, тем явственнее угроза финансовой безопасности. Очевидно, что при частых и значительных колебаниях валютного курса растут потери коммерческими банками денежных средств в твердых валютах или долговых обязательств в слабых валютах.

Пороговое значение показателя  $K_{16}$ , с учетом рекомендаций по ведению открытой валютной позиции, следует принять 0,05.

Показателем финансовой безопасности по структурному элементу «безопасность по расчетным операциям», на наш взгляд, может послужить коэффициент неплатежеспособности банков. Данный показатель вычисляется как отношение суммы стоимости расчетных документов клиентов, неоплаченных банком по причине отсутствия средств на корреспондентских счетах, к суммарной величине средств на корреспондентских счетах банков:

$$K_{17} = H : C_{кс}, \quad (8)$$

где  $H$  – стоимость расчетных документов клиентов, неоплаченных банками;

$C_{кс}$  – величина средств на корреспондентских счетах банков на ту же дату.

Динамика этого коэффициента позволяет сделать выводы, что чем более данный показатель приближается к единице, тем скорее растет угроза для банка, так как количество неоплаченных счетов клиентов увеличивается. Учитывая рекомендации по оплате счетов клиентов банков, пороговое значение этого коэффициента может быть равным 0,01.

Кроме вышеупомянутых показателей финансовой безопасности по конкретным структурным элементам, по нашему мнению, следует ввести обобщающие показатели эффективной экономической деятельности коммерческих банков, к ним целесообразно отнести коэффициент рентабельности активов и коэффициент трансформации.

Коэффициент трансформации характеризует перераспределение ликвидных денежных накоплений, в первую очередь депозитов, в среднесрочные и долгосрочные кредиты. Рассчитывается коэффициент трансформации как отношение привлеченных ресурсов к выданным кредитам [6]:

$$K_{18} = \text{Прив}P : Kp, \quad (9),$$

где *ПривP* – привлеченные ресурсы;

*Kp* – выданные кредиты.

Одной из причин обострения банковской ликвидности, а следовательно, и банковской деятельности, может явиться трансформация ресурсов по сроку. В этой связи трансформация ресурсов должна регулироваться с помощью страхования и резервирования части краткосрочных ресурсов в размере 10–20 % [6]. Кроме того, коэффициент трансформации позволяет оценить, какую долю привлеченных средств следует разместить в кредиты, нет ли утечки капитала из банка. Пороговым значением данного коэффициента следует считать уровень 0,1; т. е. разместить в кредиты можно не менее 10 % привлеченных ресурсов.

Еще один обобщающий коэффициентом финансовой безопасности коммерческих банков, по наш взгляд, – рентабельность активов. Данный показатель одновременно отражает прибыльность банковского капитала и его

надежность – а это два важнейших индикатора, характеризующих безопасное функционирование кредитных организаций.

Коэффициент рентабельности активов может быть рассчитан путем отношения полученной прибыли к работающим активам, которые приносят доход:

$$K19 = \text{Приб} : \text{Ад}, \quad (10),$$

где *Приб* – полученная прибыль,

*Ад* – активы, приносящие доход.

Высокую доходность активов всегда сопровождает высокий риск по активным операциям и понижению ликвидности баланса, т. е. высокая рентабельность активов может чревата низкой ликвидностью баланса и платежеспособностью банка, что свидетельствует о негативных процессах и нарастании угрозы финансовой безопасности. Пороговым значением данного показателя следует считать величину 0,05.

В таблице 2 мы рассмотрели и представили индикаторы финансовой безопасности от внутренних угроз, включающие десять показателей.

В качестве индикаторов финансовой безопасности по блоку «безопасность экономической банковской информации», как считают специалисты, могут быть приняты: утечка информации, ее модификация и подделка; блокирование компьютера; подделка платежных документов; частое повреждение электронных банковских систем; частые повреждения и сбои программ; пиратское копирование.

Подводя итоги проведенному нами исследованию системы индикаторов угроз финансовой безопасности коммерческих банков, можем сделать следующие выводы:

Показатели финансовой безопасности взаимосвязаны и поэтому представляют собой систему индикаторов угроз финансовой безопасности банков.

1. Система индикаторов отражает основные направления возникновения внешних и внутренних угроз финансовой безопасности коммерческих

банков.

Таблица 2 – Индикаторы финансовой безопасности от внутренних угроз и их пороговые значения

<b>Индикаторы от внутренних угроз</b>	<b>Пороговые значения</b>
К <sub>10</sub> – достаточность капитала	Не менее 0,1
К <sub>11</sub> – качество активов	Не менее 0,14
К <sub>12</sub> – покрытие резервами	Не менее 0,05
К <sub>13</sub> – критическая ликвидность	Не менее 0,2
К <sub>14</sub> – специальный фондовый риск	Не более 0,05
К <sub>15</sub> – общий фондовый риск	Не более 0,1
К <sub>16</sub> – валютный риск	Не более 0,05
К <sub>17</sub> – неоплаченные банком счета	Не менее 0,01
К <sub>18</sub> – трансформация	Не менее 0,10
К <sub>19</sub> – рентабельность активов	Не менее 0,05

2. Система индикаторов от внешних угроз содержит показатели на федеральном и региональном уровнях, система индикаторов от внутренних угроз разработана по структурным элементам кредитно-финансовой безопасности и отражает все сферы деятельности коммерческих банков.

3. Система индикаторов предусматривает пороговые значения каждого индикатора для внешних и внутренних угроз отдельно, они дают ориентиры при расчетах показателей финансовой безопасности коммерческих банков.

Система индикаторов позволяет проводить комплексную оценку финансовой безопасности коммерческих банков от внешних и внутренних угроз.

#### **Библиография:**

1. Банковское дело: учебник / под ред. О. И. Лаврушина. – 2-е изд., перераб. и доп. // М.: Финансы и статистика. – 2002. – 672 с.
2. Вороков, А.Л. Механизм обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков на примере Кабардино-Балкарской Республики : монография / А. Л. Вороков, Н. В. Гайдук. – Краснодар : КубГАУ, 2015. – 145 с.
3. Вороков А.Л. Методы и инструменты обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков / А. Л. Вороков, Н. В. Гайдук // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного

- университета (Научный журнал КубГАУ) [Электронный ресурс]. – Краснодар: КубГАУ, 2013. – №06(90). – С. 677–691.
4. Вороков, А.Л. Определение уровня экономической безопасности банков региона на основе оценки его финансовой стабильности и структурного анализа кредитного портфеля / А. Л. Вороков, Н. В. Гайдук // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета (Научный журнал КубГАУ) [Электронный ресурс]. – Краснодар: КубГАУ, 2013. – №03(87). – С. 586-595.
  5. Глушенок, В.А. Организация деятельности коммерческого банка/ В.А. Глушенок // . – М., 2007. – 208 с.
  6. Панова, Г.С. Кредитная политика коммерческого банка / Г.С. Панова // . – М.: ИКЦ «ДИС», 1997.
  7. Сенчагов, В.О. сущности и основах стратегии экономической безопасности России / В.О. Сенчагов // Вопросы экономики. – 1995. - № 1.
  8. УКАЗ Президента РФ № 608 от 29 апреля 1996 г. «О государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации. – [Электронный ресурс] – <http://www.scrf.gov.ru/documents/23.html>.

#### References

1. Bankovskoe delo: uchebnyk / pod red. O. I. Lavrushina. – 2-e izd., pererab. i dop. // М.: Finansy i statistika. – 2002. – 672 s.
2. Vorokov, A.L. Mehanizm obespechenija finansovoj bezopasnosti kommercheskih bankov na primere Kabardino-Balkarskoj Respubliki : monografija / A. L. Vo-rokov, N. V. Gajduk. – Krasnodar : KubGAU, 2015. – 145 s.
3. Vorokov A.L. Metody i instrumenty obespechenie finansovoj bezopasnosti kommercheskih bankov / A. L. Vorokov, N. V. Gajduk // Politematicheskij sete-voj jelektronnyj nauchnyj zhurnal Kubanskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta (Nauchnyj zhurnal KubGAU) [Jelektronnyj resurs]. – Krasnodar: KubGAU, 2013. – №06(90). – S. 677–691.
4. Vorokov, A.L. Opredelenie urovnja jekonomicheskoy bezopasnosti bankov regio-na na osnove ocenki ego finansovoj stabil'nosti i strukturnogo analiza kre-ditnogo portfelja / A. L. Vorokov, N. V. Gajduk // Politematicheskij setevoj jelektronnyj nauchnyj zhurnal Kubanskogo gosudarstvennogo agrarnogo univer-siteta (Nauchnyj zhurnal KubGAU) [Jelektronnyj resurs]. – Krasnodar: Kub-GAU, 2013. – №03(87). – S. 586-595.
5. Glushhenok, V.A. Organizacija dejatel'nosti kommercheskogo banka/ V.A. Glushhe-nok // . – М., 2007. – 208 s.
6. Panova, G.S. Kreditnaja politika kommercheskogo banka / G.S. Panova // . – М.: ИКЦ «ДИС», 1997.
7. Senchagov, V.O. sushhnosti i osnovah strategii jekonomicheskoy bezopasnosti Ros-sii / V.O. Senchagov // Voprosy jekonomiki. – 1995. - № 1.
8. UKAZ Prezidenta RF № 608 ot 29 aprelja 1996 g. «O gosudarstvennoj strategii jekonomicheskoy bezopasnosti Rossijskoj Federacii. – [Jelektronnyj resurs] – <http://www.scrf.gov.ru/documents/23.html>.