

МЕТОДИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ ОЦЕНКИ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ

БУТЫРИНА В. Н.

кандидат экономических наук

ЗАПАСНАЯ Л. С.

кандидат экономических наук

СЕЛЕЗНЕВА К. О.

Алчевск

Кризисные явления в финансовой сфере Украины наглядно продемонстрировали масштабность проблем, обусловленных неэффективным функционированием банковской системы, а так же значимость роли банков в процессе стабилизации функцио-

нирования экономики. В связи с банкротством в 2008 г. таких крупных банков, как «Укрпромбанк» и «Надра», в Украине возник кризис доверия со стороны населения к банковской системе, который значительно пошатнул финансовое положение стабильно функционирующих банковских учреждений из-за значительного оттока депозитов. Учитывая то, что финансовая безопасность отдельного коммерческого банка отражается не финансовой безопасности всей банковской системы в целом, выбранная тема исследования является актуальной и требует дальнейшего изучения.

Отдельные аспекты обеспечения финансовой безопасности банковских учреждений рассмотрены в работах таких ученых, как: Д. А. Артеменко [1], А. И. Барановский [2], Т. М. Болгар [3,4], С. О. Букин [5], П. О. Герасимов [6], А. А. Епифанов [7], М. И. Зубок [8], А. И. Хитрин [9].

Вместе с тем, в научной литературе вопросы финансовой безопасности банков исследованы, преимущественно, в рамках экономической безопасности. Недостаточно разработанными так же являются эффективные способы диагностики и оценки уровня финансовой безопасности банковских учреждений с целью обеспечения их эффективной деятельности, финансовой стабильности с учетом специфических особенностей банковской системы Украины.

Целью статьи является формирование комплексного методического инструментария оценки уровня финансовой безопасности банков.

Результаты анализа литературных источников свидетельствуют о том, что кредитные операции банков составляют львиную долю активов банка, являются наиболее доходной статьёй банковского бизнеса, а ухудшение финансовой безопасности в 90-95% случаев происходит именно из-за ошибочной кредитной политики [7, с.164; 10, с. 121]. Именно поэтому в статье показатели качества кредитной политики банков предложено отнести к первой группе показателей оценки уровня финансовой безопасности банковских учреждений.

Рассмотрим ряд коэффициентов, которые помогут определить степень рискованности кредитной политики банковского учреждения и избежать проблем с ухудшением качества кредитного портфеля в будущем.

Коэффициент соотношения кредитов и обязательств определяется следующим образом:

$$K_{к.о.} = \frac{K}{O} \cdot 100\%, \quad (1)$$

где K – сумма выданных кредитов, тыс. грн;

O – обязательства, тыс. грн;

Оптимальное значение данного показателя 53 – 90%.

Указанный ранее коэффициент характеризует агрессивность кредитной политики банка, от которой в прямой зависимости находится финансовая безопасность банка.

Коэффициент проблемных кредитов характеризует качество кредитного портфеля и рассчитывается следующим образом:

$$K_{к.п.} = \frac{K_{п.}}{K} \cdot 100\%, \quad (2)$$

где $K_{п.}$ – проблемные кредиты, тыс. грн;

K – сумма выданных кредитов, тыс. грн;

Оптимальное значение этого показателя < 5%.

Данный коэффициент позволяет на ранних стадиях выявить тревожные признаки относительно снижения финансовой безопасности.

Коэффициент покрытия убытков по проблемным кредитам определяется по формуле:

$$K_{н.у.} = \frac{K_{п.}}{P_y} \cdot 100\%, \quad (3)$$

где $K_{п.}$ – проблемные кредиты, тыс. грн;

P_y – резервы на покрытие убытков по кредитам, тыс. грн.

Оптимальное значение < 100%.

Этот коэффициент свидетельствует о степени защищенности банка от убытков по кредитам с учетом тенденции убыточности кредитного портфеля, которая сложилась.

Минимизация кредитного риска предоставляет возможность не только предупредить возможные потери банка от кредитной деятельности, но и не допустить возникновения серьезных проблем с ликвидностью и платежеспособностью.

Следовательно, к следующей группе показателей оценки финансовой безопасности банков следует отнести показатели ликвидности. Ликвидность означает способность банка своевременно и в полном объеме обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств.

Основным коэффициентом для определения уровня безопасности банка является коэффициент мгновенной ликвидности, который определяется следующим образом:

$$L_m = \frac{C_k + C_{к.с.}}{T_c} \cdot 100\%, \quad (4)$$

где C_k – средства в кассе банка тыс. грн;

$C_{к.с.}$ – средства на корреспондентских счетах, тыс. грн;

T_c – средства привлеченные банком на текущие счета, тыс. грн.

Оптимальное значение > 20%.

Наименьшие признаки неспособности банка выполнить свои обязательства могут вызвать панические настроения среди клиентов и привести к оттоку средств по всей банковской системе.

Финансовой основой банка выступает собственный капитал, от относительной величины которого зависит уровень финансовой устойчивости. Собственный капитал банка, в первую очередь, призван защищать интересы вкладчиков, поэтому должен постоянно находиться под контролем. Таким образом, к третьей группе показателей системы оценки уровня финансовой безопасности банков следует отнести показатели финансовой устойчивости, одним из которых является коэффициент достаточности собственного капитала:

$$K_{\delta} = \frac{CK}{A} \cdot 100\%, \quad (5)$$

где CK – собственный капитал, тыс. грн;

A – активы банка, тыс. грн.

Оптимальное значение > 10%.

Этот коэффициент показывает границу защиты кредиторов и вкладчиков банка от непредвиденных убытков, которые может понести банк в процессе своей деятельности.

Финансовая безопасность банка зависит не только от стабильности его функционирования, но и от эффективности деятельности, показатели оценки которой сгруппированы в четвертой составляющей системы оценки уровня финансовой безопасности банков.

Рентабельность активов рассчитывается по формуле:

$$R_a = \frac{ЧП}{A} \cdot 100\%, \quad (6)$$

где $ЧП$ – чистая прибыль, тыс. грн;

A – активы банка, тыс. грн.

Оптимальное значение 1,5%.

Данный показатель отображает эффективность внутренней политики банка в отношении оптимизации структуры активов и пассивов с точки зрения доходов и расходов.

Чистый спред определяется следующим образом:

$$ЧС = \frac{ПД}{КП} \cdot 100 - \frac{ПВ}{ПЗ} \cdot 100\%, \quad (7)$$

где $ПД$ – процентные доходы по кредитным операциям, тыс. грн;

$КП$ – кредитный портфель, тыс. грн;

$ПВ$ – процентные расходы по депозитам, тыс. грн;

$ПЗ$ – подпроцентные обязательства, тыс. грн.

Оптимальное значение не менее 1,25%.

При его помощи определяется необходимая минимальная разница между ставками по активным и пассивным операциям, которая даст возможность банку покрыть расходы, но не принесет прибыли.

Чистая процентная маржа рассчитывается по формуле:

$$ЧС = \frac{ПД - ПП}{A} \cdot 100\%, \quad (8)$$

где $ПД$ – процентные доходы, тыс. грн;

$ПП$ – процентные расходы, тыс. грн;

A – активы, тыс. грн.

Оптимальное значение показателя 4,5%.

Чистая процентная маржа служит для покрытия расходов и рисков банка, создания прибыли.

Эффективность работы банка рассчитывается следующим образом:

$$E = \frac{A}{P} \cdot 100\%, \quad (9)$$

где A – доход банка, тыс. грн;

B – расходы банка, тыс. грн.

Оптимальное значение $> 100\%$.

Характеризует способность банковского учреждения генерировать доход.

Коэффициент покрытия процентных расходов соответствующими процентными доходами определяется по формуле:

$$E = \frac{D_n}{P} \cdot 100\%, \quad (10)$$

где D_n – процентные доходы, тыс. грн;

P – процентные расходы, тыс. грн.

Оптимальное значение $> 100\%$.

Процентные доходы имеют наибольший удельный вес в структуре доходов любого коммерческого банка. Данный показатель дает возможность оценить эффективность использования продуктивных активов.

ВЫВОДЫ

При помощи указанных выше коэффициентов осуществляется количественный анализ финансовой безопасности банков. Предложенная система оценки позво-

ляет повысить точность определения потенциальных угроз, возникающих в процессе банковской деятельности, на ранних этапах их развития. Данная система может быть расширена с учетом особенностей специализации банковского учреждения. Более обоснованный вывод об уровне финансовой безопасности и потенциальных угрозах можно сделать при помощи качественного анализа с применением экспертных оценок. Только на основе соединения различных методик анализа можно разработать оптимальную систему мероприятий относительно обеспечения финансовой безопасности. ■

ЛИТЕРАТУРА

- 1. Артеменко Д. А.** Механизм обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности: дис. канд. экон. наук. / Артеменко Д. А. – Ростов-на-Дону, 1999. – 172 с.
- 2. Барановський О. І.** Банківська безпека: проблема виміру / О. І. Барановський // Економіка і прогнозування (укр.). – 2006. – № 1. – С. 7 – 26.
- 3. Болгар Т. М.** Мониторинг уровня финансовой безопасности банков – необходимое условие экономической безопасности страны / Т. М. Болгар // Академічний огляд.– Дніпропетровськ: ДУЕП, 2008. – № 1. – С. 68 – 72.
- 4. Болгар Т. М.** Проблеми фінансової безпеки вітчизняних банків в умовах ринкової трансформації економіки / Т. М. Болгар // Академічний огляд.– № 1.– Дніпропетровськ: ДУЕП, 2007. – С. 51 – 55.
- 5. Букин С. О.** Безопасность банка // Банковские технологии.– 2003.– № 9.
- 6. Герасимов П. А.** Экономическая безопасность банка: концептуальный подход / П. А. Герасимов // Банковские услуги.– 2006.– № 4.– С. 20 – 30.
- 7.** Фінансова безпека підприємств і банківських установ: монографія / за заг. ред. д-ра экон. наук, проф. А. О. Єпіфанова [А. О. Єпіфанов, О. Л. Пластун, В. С. Домбровський та ін].– Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2009.– 295 с.
- 8. Зубок М. І.** Безпека банківської діяльності: навчально-методичний посібник для самостійного вивчення дисципліни / М. І. Зубок.– К.: КНЕУ, 2003.– 154 с.
- 9. Хітрін О. І.** Фінансова безпека комерційних банків // Фінанси України.– 2004.– № 11.– С.118 – 124.
- 10.** Аналіз банківської діяльності: Підручник / А. М. Герасимович, М. Д. Алексеєнко, І. М. Парасій-Вергуненко та ін.; за ред. А. М. Герасимовича.– К.: КНЕУ, 2004.– 599 с.