

УДК 33:336

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПАО «СОВКОМБАНК»

Лисютина М.Д., студент гр. БЭсз-151, VI курс
 Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева
 г. Кемерово

На протяжении последних лет большое внимание уделяется формированию системы финансовой безопасности на всех уровнях, будь то макроэкономическая безопасность, безопасность предприятий различных сфер и отраслей деятельности, или финансовая безопасность отдельно взятой личности. Эта проблема остается одной из основных и, соответственно, наиболее актуальных в современных условиях реализации инновационной экономики в России. Это обуславливает наличие значительного количества работ, посвященного данному вопросу [1-8 и др.].

В данной работе проведена оценка финансовой составляющей экономической безопасности ПАО «СОВКОМБАНК».

Оценку системы показателей финансовой составляющей банка целесообразно начать с анализа динамики показателей достаточности капитала (Табл.1).

Таблица 1 – Динамика показателей достаточности капитала ПАО «Совкомбанк» в 2018-2020 гг., % [9]

Показатель	2018	2019	2020	Изменение, ±			Нормативное значение
				2019/ 2018	2020/ 2019	2020/ 2018	
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	9,4	9,3	10,68	-0,1	1,38	1,28	мин 4,5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	12,6	13	12,62	0,4	-0,38	0,02	мин 6
Норматив достаточности собственных средств банка (Н1.0)	10,3	9,8	15,27	-0,5	5,47	4,97	мин 8

Согласно данным таблицы 1, норматив достаточности базового капитала находится выше минимального значения на протяжении всего исследуемого периода. При этом отмечается положительная динамика.

Так в 2018 году показатель был равен 9,4 %, а в 2019 году – 10,68 %, что на 1,28 % больше. Такая ситуация говорит о том, что у банка повышается способность нейтрализовать финансовые потери.

Растет показатель достаточности основного капитала банка. Так в 2018 году он был равен 12,6 %, а в 2020 году – 12,62 %, что на 0,02 % больше. По-

казатель выше нормативного значения, что говорит о росте основного капитала банка и о том, что банк в состоянии погасить свои финансовые потери за счет основного капитала. При этом происходит повышение показателя достаточности собственных средств банка с 10,3% до 15,27%. Следует отметить, что он выше норматива. Это свидетельствует о способности погашения финансовых потерь за счет собственных средств.

Стоит отметить, что в условиях экономической нестабильности и снижения доходов населения все больше возрастает роль наличия резерв на потери и убытки по деятельности коммерческой организации, в том числе под обесценивание кредитов. Динамика резервов под обесценивание кредитов в ПАО «Совкомбанк» представлена на рисунке 1.

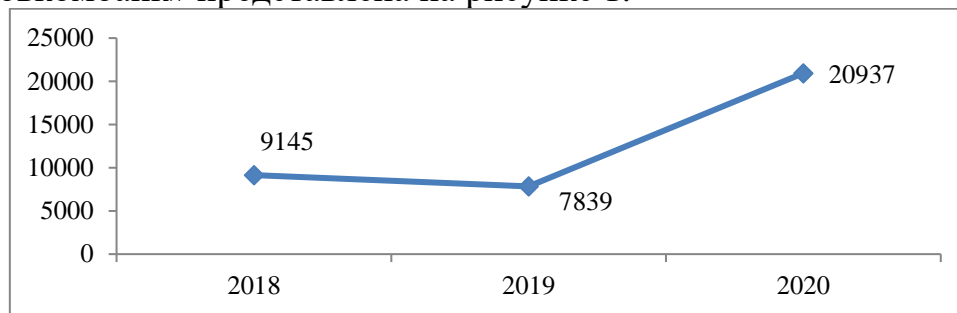


Рисунок 1 – Резерв под обесценение кредитов в ПАО «Совкомбанк», млн. руб. [9]

Для анализа показателей ликвидности и уровня риска банка используются данные таблицы 2.

Таблица 2 – Показатели ликвидности и уровня риска ПАО «Совкомбанк» в 2018-2020 гг., % [9]

Показатель	2018	2019	2020	Абсол. измен.			Нормативное значение
				2019/2018	2020/2019	2020/2018	
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	115,54	115,1	161,04	-0,44	45,94	45,5	мин 15
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	111,35	90,08	163,6	-21,27	73,52	52,25	мин 50
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	42,24	43,85	45,9	1,61	2,05	3,66	макс 120
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	172,93	184,87	150,07	11,94	-34,8	-22,86	макс 800
Норматив использования собственных средств банка для приобретения акций других юридических лиц (Н12)	10,4	10,32	10,17	-0,08	-0,15	-0,23	макс 25

Данные таблицы 2 свидетельствуют о том, что все представленные показатели ПАО «Совкомбанк» удовлетворяют требованиям и нормативам ЦБ РФ, что говорит о том, что у банка хорошая ликвидность, он может своевременно погашать свои обязательства, как в краткосрочный период, так и в долгосрочный. Однако, несмотря на выполнение всех нормативов, стоит отметить, что такой показатель как Н2 значительно превышает установленные нормы, что свидетельствует о том, что ПАО «Совкомбанк» имеет недополученную прибыль.

Наличие избыточной ликвидности у ПАО «Совкомбанк» говорит о том, что в дальнейшем это может сказаться на снижении прибыли, следовательно, необходимо снизить уровень данного показателя, что повысит прибыль коммерческого банка. Однако это будет подвергать надежность его функционирования, в отличие от поддержания ликвидных активов на больших значениях и, поэтому, банк приобретает огромный запас денежных средств и может спокойно работать длительный период. Таким образом, запас в нормативах может говорить с одной стороны, о стабильном положении банка, а с другой – о неиспользовании возможностей, и, как следствие о недополучении прибыли.

Для оценки финансовой составляющей экономической безопасности банка используется система показателей Кромонава В.С. (Табл. 3).

Таблица 3 – Оценка финансовой составляющей экономической безопасности ПАО «Совкомбанк» через систему показателей Кромонава В.С., % [9]

Показатель	2018	2019	2020	Абсол. измен.		
				2019/ 2018	2020/ 2019	2020/ 2018
1	2	3	4	5	6	7
Генеральный коэффициент надежности (К1)	0,12	0,13	0,15	0,01	0,02	0,03
Коэффициент мгновенной ликвидности (К2)	0,58	0,46	0,39	-0,12	-0,07	-0,19
Кросс-коэффициент (К3)	0,95	0,92	0,88	-0,03	-0,04	-0,07
Генеральный коэффициент ликвидности (К4)	0,11	0,10	0,09	-0,01	-0,01	-0,02
Коэффициент защищенности капитала (К5)	0,05	0,05	0,05	0	0	0
Коэффициент фондовой капитализации прибыли (К6)	55,92	70,54	105,72	14,62	35,18	49,8

Согласно данным таблицы 3, показатели имеют разнонаправленный характер, однако их отклонения не значительны (за исключением коэффициента мгновенной ликвидности). Абсолютные показатели и их динамика свидетельствуют о достаточном уровне финансовой безопасности анализируемого банка.

Таким образом, анализ финансовой составляющей ПАО «Совкомбанк» показывает, что все нормативы ликвидности и достаточности банк выполняет. Банк является финансово устойчивым банком, стабильно развивается. Однако осторожная денежно-кредитная политика может привести к риску недополучения прибыли.

Список литературы

1. Кравчук, В.А. Основные подходы к безопасности предприятия и место в ней финансовой безопасности / В.А. Кравчук, В.В. Ушаков // Инновационные технологии в науке и образовании. 2016. № 2 (6). С. 369-373.
2. Кудреватых, Н.В. Финансовая устойчивость как составляющая финансовой безопасности предприятия / Н.В. Кудреватых, С.И. Казаченко, М.С. Абраамян // Материалы трудов VI Международной научно-практической конференции «Перспективы инновационного развития угольных регионов России», 2018. С. 470-474.
3. Кудреватых, Н.В. Диагностика и прогнозирование финансовой устойчивости и безопасности предприятия // Материалы трудов X Всероссийской научно-практической конференции «Наука. Образование. Культура. Актуальные проблемы и практика решения (федеральный и региональный аспекты)», 2017. С. 93-98.
4. Кудреватых, Н.В. Диагностика и прогнозирование финансовой устойчивости и безопасности предприятия/ Н.В. Кудреватых, В.О. Князева // Материалы трудов IX Всероссийской научно-практической конференции «Наука. Образование. Культура. Актуальные проблемы и практика решения (федеральный и региональный аспекты)», 2016. С. 52-55.
5. Кудреватых, Н.В. Финансовая безопасность: теоретические и практические аспекты (монография) / Н.В. Кудреватых, Т.Ф. Мамзина, О.Б. Шевелева [и др]. Москва: Экономика, 2018. – 199 с.
6. Мамакова, А.А. Финансовая устойчивость коммерческого банка как фактор обеспечения его экономической безопасности / А.А. Мамакова, Т.Ю. Валиев // Современные научные исследования и инновации. 2019. № 7 [Электронный ресурс]. URL: <https://web.snauka.ru/issues/2019/07/89991> (дата обращения: 28.03.2021).
7. Koptayeva G., Keikova Zh., Bekebayeva M. Measures to improve the financial security mechanism in second-tier banks // Статистика, учет и аудит. 2020. № 1 (76). С. 202-206.
8. Nurmagambetova A.Z., Nurmagambetov S.Z., Mukusheva A.G. The financial security management model in second-tier banks // Экономика: стратегия и практика. 2020. Т. 15. № 4. С. 147-154.
9. Официальный сайт банка «Совкомбанк» [Электронный ресурс]. URL: <https://sovcombank.ru/> (дата обращения: 28.03.2021).