

УДК 338

***ОБЗОР МЕТОДОВ И МЕТОДИК ОЦЕНКИ УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА***

Рязанова О.А.

*к.э.н., доцент кафедры финансов и экономической безопасности,
Вятский государственный университет,
Киров, Россия.*

Квардаков Д.В.

*магистрант,
Вятский государственный университет,
Киров, Россия*

Аннотация. В научной статье представлены результаты анализа особенностей проведения оценки уровня экономической безопасности коммерческих банков. Актуальность исследования обусловлена современными условиями экономической и финансовой нестабильности, которые негативно влияют на безопасность и устойчивость деятельности банковской системы Российской Федерации. В рамках статьи рассмотрены особенности влияния экономических санкций в 2022 году на экономическую безопасность банков. Проведен обзор различных методов и методик, предлагаемых отечественными исследователями для оценки уровня экономической безопасности коммерческого банка.

Ключевые слова: экономическая безопасность; финансовая безопасность; коммерческий банк; оценка экономической безопасности; методы оценки.

***REVIEW OF METHODS AND METHODS FOR ASSESSING THE LEVEL OF
ECONOMIC SECURITY OF A COMMERCIAL BANK***

Ryazanova O. A.

*Ph. D. in Economics, Associate Professor of the Department of Finance and Economic Security,
Vyatka State University,
Kirov, Russia.*

Kvardakov D. V.

*master's degree student,
Vyatka State University,
Kirov, Russia*

Annotation. The scientific article presents the results of the analysis of the features of the assessment of the level of economic security of commercial banks. The relevance of the study is due to the current conditions of economic and financial instability, which negatively affect the security and stability of the banking system of the Russian Federation. Within the framework of the article, the features of the impact of economic sanctions in 2022 on the economic security of banks are considered. A review of various methods and techniques proposed by domestic researchers for assessing the level of economic security of a commercial bank has been carried out.

Key words: economic security; financial security; commercial Bank; assessment of economic security; assessment methods.

Благодаря подсчетам экспертов Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования (ЦМАКП), из-за санкций российские банки могут нуждаться в поддержке со стороны государства и собственников на 3,5 трлн руб. в 2022–2023 гг. Со стороны государства необходимы будут вливания в размере 2,2 трлн рублей [1].

По нашему мнению, возможной причиной текущего кризиса российской экономики в следующем периоде 2022 года из-за банковского сектора возможно изменение вектора денежно-кредитной политики из стимулирующей к сдерживающей. Например, Банком России была поднята процентная ставка, из-за которой произойдет сокращение ликвидности на финансовых рынках.

В связи с этим, происходит рост процентных ставок кредитования, что делает высокую долговую нагрузку на потребительское и коммерческое кредитование. Коммерческие банки вынуждены привлекать рефинансирование под высокие процентные ставки. В итоге, они повышают процентные ставки и на свои продукты кредитования.

Для заемщиков – это означает увеличение долговой нагрузки. Требования к платежеспособности и кредитоспособности юридических и физических лиц будет ужесточаться. Из-за такого произойдет процесс снижения выдачи новых кредитов различных категорий, начиная с потребительского кредитования и заканчивая ипотекой. Ссудный портфель коммерческих банков будет уменьшаться. А новые кредиты будут более подвержены кредитному риску, что способно увеличить долю просроченных займов в общей структуре кредитного портфеля.

Ужесточение регулирования потребует повышение уровня процентных ставок на банковские депозиты, чтобы привлечь денежные средства клиентов. Если этого не сделать, будет сформирован дефицит свободного капитала в структуре баланса банка, что повлечет за собою отсутствие возможности возврата прошлых вкладов.

Дело в том, что повышение процентной ставки ЦБ РФ означает увеличение доходности, к примеру, долговых ценных бумаг. Населению вкладывать свои свободные сбережения на банковские депозиты с процентной ставкой ниже учетной будет невыгодно. Они будут искать другие финансовые продукты накопления, что приведет к оттоку клиентских средств с банков.

Соответственно, коммерческие банки России в современных условиях санкционных ограничений сталкиваются с рядом рисков и угроз, которые негативно влияют на обеспечение их экономической безопасности.

Алгоритм действий менеджмента банка при управлении влиянием рисков на экономическую безопасность заключается в формировании стратегии кредитной политики, определения структуры ссудного портфеля, создание под нужды его управлением резервного фонда и определение мероприятий, при помощи которых возможно повышение уровня качества его формирования и управления. Тем самым, банковский менеджмент обеспечивает механизм защиты экономической безопасности кредитной организации, в первую очередь, от влияния различной группы рисков, которые связаны с появлением барьеров при кредитовании и притоке денежных средств клиентов в условиях кризиса [2].

Однако помимо алгоритма банковского менеджмента при оптимизации кредитной политики важным этапом обеспечения экономической безопасности коммерческого банка является проведение оценки уровня его финансовой устойчивости и надежности, что возможно при помощи различных методов и методик.

К.О. Семенов в своей методике предлагает использовать интегральную формулу, которая учитывает, как количественные, так и качественные показатели, выступающих факторами формирования экономической безопасности коммерческого банка.

Поскольку многие из аспектов имеют качественный характер, не имеющий в явной форме денежного или иного стоимостного выражения целесообразно применение методологии качественной оценки компонент экономической стабильности с последующим определением количественной оценки уровня нестабильности кредитной организации с точки зрения экономической безопасности [3].

Р.М. Солодкова и С.В. Розова предлагают при проведении оценки уровня экономической безопасности коммерческого банка использовать экспертную

оценку. Для ее получения должен проводиться опрос экспертов (людей, обладающих знаниями и опытом в определенной сфере деятельности). Каждый из них на основе своего опыта, квалификации, интуиции и так далее устанавливает тяжесть ущерба, возможную вероятность риска и реализации того или иного сценария развития событий.

Факторы, которые учитываются при оценке уровня экономической безопасности коммерческого банка должны формироваться по четырем группам [5]:

- факторы, влияющие на показатели банка в целом;
- факторы, влияющие на показатели организационно-технической системы банка;
- факторы, влияющие на показатели финансово-экономической системы банка;
- факторы, влияющие на показатели системы управления банка.

А.Ф. Рогачев и А.А. Гонтарь предлагают методику нахождения параметров системы экономической безопасности банка, поведение которой можно описать дифференциальным уравнением. Однако, она может быть использована только в случае детерминированных систем. Для описания и моделирования рассматриваемого экономического процесса такой подход к оценке параметров не оправдан, поскольку для их рассмотрения требуются статистические методы, учитывающие возможные ошибки при определении поведения системы [6].

По мнению З.И. Рахматовой стоит проводить оценку экономической безопасности банка при помощи следующих пороговых значений, как [4]:

- уровень инфляции не выше 25%;
- доля иностранного капитала в банке не выше 30%;
- уровень корпоративного кредитования банка не выше 30%;
- доля депозитов в иностранной валюте в депозитном портфеле банка не меньше 25%.

Таким образом, подводя итоги статьи, можно заключить следующее: что в современной практике предлагаются различные подходы и методы при оценке уровня экономической безопасности коммерческих банков. Важнейшим этапом в рамках данной процедуры является определение ключевых факторов, влияющих на экономическую и финансовую безопасность деятельности банковской системы. В этом вопросе можно использовать экспертную группу, которая распределит и ранжирует список факторов по степени их практической важности в обеспечении устойчивости коммерческого банка.

Библиографический список:

1. Банковскому сектору может понадобиться 3,5 трлн рублей докапитализации. URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2022/03/21/914509-bankovskomu-sektoru-mozhet-ponadobitsya-35-trln-dokapitalizatsii> (дата обращения: 20.04.2022).
2. Мазго Е.Б., Курдюмова Г.Ж. Значение системы управления рисками коммерческого банка в условиях экономического кризиса // Современное состояние и перспективы развития национальной финансово-кредитной системы. 2018. С. 132-136.
3. Семенов К.О. Методика оценки уровня экономической безопасности коммерческих банков // Инновации и инвестиции. 2021. №5.
4. Автушенко О.М., Кулагина Н.А., Надежина О.С. Оценка экономической безопасности коммерческого банка: сравнительный анализ подходов и вопросы совершенствования // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2020. № 12-3. С. 457-462.
5. Солодкова Р.М., Розова С.В. Оценка уровня экономической безопасности коммерческого банка // Экономика и управление предприятиями, отраслями, комплексами на современном этапе глобализации. 2020. С. 113-118.

6. Рогачев А.Ф., Гонтарь А.А. Основные методы оценки параметров системы экономической безопасности коммерческих банков // Modern Economy Success. 2018. № 4. С. 102-107.

Оригинальность 88%