

УДК 336.71

***МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: ПРЕИМУЩЕСТВА И
НЕДОСТАТКИ, ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ***

Рязанова О.А.

к.э.н., доцент кафедры финансов и экономической безопасности,

Вятский государственный университет

Киров, Россия

Тимин А.Н.

к.э.н., доцент кафедры финансов и экономической безопасности,

Вятский государственный университет

Киров, Россия

Шамаева Н.В.

магистрант,

Вятский государственный университет

Киров, Россия

Аннотация. Научная работа посвящена изучению методических аспектов оценки экономической безопасности коммерческих банков. Комплексный анализ методов и методик оценки экономической безопасности кредитных

организаций, проведенный автором, помогает выявить проблемы, с которыми могут столкнуться банки при проведении данной диагностики, предлагается способ разрешения этих проблем.

Ключевые слова: банковская безопасность, экономическая безопасность коммерческого банка, подход, метод, методики оценки финансовой устойчивости, сравнительный анализ, индикатор, пороговое значение.

METHODOLOGICAL ASPECTS OF ASSESSING THE ECONOMIC SECURITY OF A COMMERCIAL BANK: ADVANTAGES AND DISADVANTAGES, WAYS OF IMPROVEMENT

Ryazanova O.A.

Ph. D. in Economics, Associate Professor of the Department of Finance and Economic Security,

Vyatka State University

Kirov, Russia

Timin A.N.

Ph. D. in Economics, Associate Professor of the Department of Finance and Economic Security,

Vyatka State University

Kirov, Russia

Shamaeva N.V.

master's degree student,

Vyatka State University

Kirov, Russia

Annotation. The scientific work is devoted to the study of methodological aspects of assessing the economic security of commercial banks. A comprehensive analysis of methods and methodologies for assessing the economic security of credit institutions, conducted by the author, helps to identify the problems that banks may face when conducting this diagnosis, and a way to solve these problems is proposed.

Keywords: banking security, economic security of a commercial bank, approach, method, methods for assessing financial stability, comparative analysis, indicator, threshold value.

Мировые экономические кризисы 2020-2022 гг., вызванные пандемией коронавирусной инфекции и напряженной геополитической ситуацией, оказывают значительное воздействие на всю финансовую систему Российской Федерации, в том числе и на банковский сектор. В результате российские кредитные учреждения сталкиваются с рядом реальных угроз и рисков, которые оказывают негативное влияние на обеспечение их экономической безопасности.

Важнейшим этапом обеспечения экономической безопасности коммерческого банка является проведение процедуры оценки уровня экономической безопасности, которое осуществляется с помощью различных методов и методик.

Разнообразие методов и методик диагностики экономической безопасности коммерческих банков обусловлено тем, что любая кредитная организация имеет свои индивидуальные особенности: размер кредитной организации; география размещения; комплекс операций и услуг, осуществляемых банком; структура и стиль управления, а также отсутствием единого подхода к дефиниции «экономическая безопасность коммерческого банка» [18].

Существует большое количество подходов и авторских взглядов интерпретации данного термина. Рассмотрим некоторые из них в таблице 1.

Таблица 1 – Авторские подходы к содержанию термина «экономическая безопасность коммерческих банков»

Автор	Определение термина «экономическая безопасность коммерческого банка»
Большой экономический словарь	«..безопасность банка представляет собой состояние защищенности его жизненно важных интересов от недобросовестной конкуренции, противоправной деятельности криминальных формирований и отдельных лиц, способность противостоять внешним и внутренним угрозам, сохранять стабильность функционирования и развития в соответствии с уставными целями»[6]
Гамза В.А.	«...банковская безопасность – это совокупность внешних и внутренних условий банковской деятельности, при которых потенциально опасные для банковской системы (отдельного банка) действия или обстоятельства предупреждены, пресечены либо сведены к такому уровню, при котором не способны нанести ущерб установленному порядку банковской деятельности (функционированию банка, сохранению и воспроизводству имущества и инфраструктуры банковской системы или отдельного банка) и воспрепятствовать достижению банком уставных целей[6]
Езангина И.А.	«...экономическая безопасность коммерческого банка - это процесс анализа имеющихся рисков и угроз банка, обеспечение жизнедеятельности самой кредитной организации в рамках мероприятий по управлению рисками, их минимизации и ликвидации угроз, вызванных этими рисками [16]
Коровяковский Д. Г.	«...под экономической безопасностью коммерческого банка понимается состояние защищенности интересов владельцев, руководства, клиентов банка и персонала, материальных ценностей и информационных ресурсов от внутренних и внешних угроз» [11]
Хачатурян Г.А.	«...основу обеспечения экономической безопасности современного коммерческого банка составляет его финансовая стабильность, являющаяся следствием действия системы институционально-управленческих, организационно-технических и информационных мер, направленных на обеспечение воспроизводственно-устойчивого режима функционирования банка, защиту его прав и интересов, рост уставного капитала, повышения ликвидности активов, сохранность финансовых и материальных ценностей, а также на обеспечение возвратности кредитов» [19]

Составлено автором на основе [6;11;16;19]

Изучив мнения различных авторов относительно дефиниции «экономическая безопасность коммерческого банка», можно сделать вывод о том, что единого подхода к определению нет. При этом ученые выделяют

четыре основных подхода к определению сущности понятия «экономической безопасности коммерческого банка»:

- 1) состояние защищенности от внутренних и внешних угроз;
- 2) состояние эффективного использования ресурсов и достижения поставленных целей;
- 3) осуществление анализа и управления рисками и угрозами банка;
- 4) способность к стабильному функционированию и развитию.

По нашему мнению, экономическая безопасность коммерческого банка заключается в наиболее эффективном использовании всех ресурсов банка, с целью защиты от внешних и внутренних угроз, способствующее его устойчивому и прогрессивному функционированию, достижению поставленных целей и получению прибыли.

Исходя из разнообразия понимания состояния экономической безопасности банка соответственно выделяют различные методические подходы к оценке этого состояния, каждый из которых опирается на свои методы и показатели. В настоящее время доминирующими являются следующие подходы к оценке экономической безопасности коммерческого банка (таблица 2).

Таблица 2 - Сравнительный анализ подходов оценки экономической безопасности кредитной организации: достоинства и недостатки

Наименование подхода	Краткая характеристика	Достоинства и недостатки
1. Индикаторный подход	При применении индикаторного подхода уровень экономической безопасности определяется с помощью индикаторов, которые рассматриваются как пороговые значения показателей и характеризуют деятельность банка в различных функциональных областях, соответствующие определенному уровню экономической безопасности [8]. Оценка экономической	<u>Достоинства:</u> - простота применения; - наглядность; - формальное представление результатов. <u>Недостатки:</u> - отсутствие методической базы; - зависимость результатов от выбора системы индикаторов и обоснование их пороговых значений;

	безопасности осуществляется на основании сравнения фактических показателей деятельности банка с пороговыми значениями индикаторов	- может затрагивать не все функциональные составляющие; - сложность расчетов из-за изменения данных в режиме реального времени; - отсутствие прогноза
2. Ресурсно-функциональный подход	При данном подходе производится оценка областей на предмет эффективности использования ресурсов в разрезе функциональных составляющих экономической безопасности: 1) финансовой; 2) технико-технологической; 3) интеллектуальной; 4) кадровой; 5) нормативно-правовой; 6) экологической; 7) силовой; 8) информационной и других [17]	<u>Достоинства:</u> - в основе общедоступные методики анализа; - возможность углубленного изучения составляющих. <u>Недостатки:</u> - ретроспективный характер исследования факторов экономической безопасности (ориентация расчетов и оценок на прошлые периоды); - концентрация на отдельных факторах экономической безопасности
3. На основе теории экономических рисков	Подход на основе теории экономических рисков заключается в анализе внутренних и внешних факторов, угрожающих деятельности банка, деструктивно влияющих на эффективность его работы. При использовании данного подхода рассчитывается вероятный ущерб от рисков, который сопоставляют с величиной прибыли, дохода или имущества	<u>Достоинства:</u> - позволяет оценить определенные виды рисков, угрожающие экономической безопасности банка и разработать меры по нейтрализации и минимизации ущерба от их воздействия <u>Недостатки:</u> - сложность расчетов; - оценка может носить вероятностный характер, что снижает эффективность принятия решений
4. Комплексный подход (или интегральный)	Включает в себя элементы как индикаторного, так и ресурсно-функционального подходов. Методики, предлагаемые различными авторами в рамках комплексного подхода, как правило, включают в себя нахождение интегрального показателя уровня экономической безопасности банка, рассчитанного на основе значений других промежуточных показателей. Промежуточными	<u>Достоинства:</u> - комплексная оценка составляющих экономической безопасности; - возможность использования множества алгоритмов; - доступность данных. <u>Недостатки:</u> - сложность расчетов вследствие необходимости

	показателями могут выступать критерии оценки каждой отдельной функциональной составляющей экономической безопасности кредитной организации	расчета интегрального показателя; -нельзя оценить прогнозируемое состояние
--	--	---

Составлено автором на основе [8;17;18]

Таким образом, для оценки уровня экономической безопасности коммерческого банка следует выбирать подход в зависимости от целей исследования, отраслевых особенностей и наличия и доступности необходимой информации.

В таблице 3 представлен сравнительный анализ методов расчета, которые используют для проведения диагностики экономической безопасности коммерческих банков.

Таблица 3 - Сравнительный анализ методов расчета: преимущества и недостатки

Наименование метода	Краткая характеристика	Преимущества и недостатки
1. Метод на основе расчета относительных финансовых показателей и динамика их изменений	Показатели рассчитываются на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности банка за ряд лет	<u>Преимущества:</u> - использование публичной (открытой) отчетности банка; - отсутствие экспертных оценок. <u>Недостатки:</u> - отсутствие прогноза; - расчет большого количества коэффициентов
2. Метод бально-рейтинговых оценок	Бальная оценка представляет собой метод, при котором значения оценки по нескольким количественным и качественным параметрам (показателям), которые выражаются в баллах, суммируются. При использовании бального метода каждому показателю присваивается определенный балл в шкале, определенной экспертами. На основании результатов проведенной оценки показателей, эксперты рейтингового агентства	<u>Преимущества:</u> - бальные рейтинговые методы являются достаточно не сложными для анализа и наглядными. <u>Недостатки:</u> - требуют наличия всех необходимых для оценки документов и не всегда доступны для ознакомления другим участникам рынка.

	присуждает определенную категорию банку – рейтинг и устанавливают прогноз	
3. Метод экспертных оценок	Экспертное оценивание — процесс получения оценки чего-либо, на основе мнения экспертов, с целью последующего принятия решения или выбора	<p><u>Преимущества:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - используются, когда другие методы неприемлемы; - недостаточная точность оценки; - быстрота получаемых результатов <p><u>Недостатки:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - субъективность мнения экспертов; - достоверность и надежность зависят от квалификации, опыта и знаний эксперта; - ограниченность применения; - высокие затраты на их применение
4. Индексный метод	Предусматривает использование весовых коэффициентов для каждого из показателей. Как правило, выбор весовых коэффициентов проводится экспертами на основе собственного опыта работы, интуиции и профессиональных знаний	<p><u>Преимущества:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - использование публичной (открытой) отчетности банка; - отсутствие экспертных оценок. <p><u>Недостатки:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - спорность весов коэффициентов; - неясность происхождения критериев
5. Метод на основе расчета интегрального показателя	Данный метод состоит в расчете комплексного показателя, характеризующего экономическую безопасность предприятия. Расчет показателя может осуществляться по отклонениям фактической величины показателя от пороговой, и с использованием экспертных оценок	<p><u>Преимущества:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - доступность данных; - индикаторы затрагивают все функциональные составляющие; - можно использовать большое количество алгоритмов <p><u>Недостатки:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - отсутствие методической базы для конкретного уровня индикаторов; - сложность проведения расчетов; - индикаторы нуждаются в постоянной корректировке; - отсутствие прогноза

Составлено автором на основе [1-4;10;18]

Таким образом, для оценки уровня экономической безопасности коммерческого банка следует выбирать подход и метод расчета в зависимости от целей, проводимого исследования. Если необходимо дать комплексную или ресурсно-функциональную оценку уровня экономической безопасности банка, то достаточно часто применяют метод на основе расчета интегрального показателя, так как данный метод включает полный анализ всех функциональных составляющих экономической безопасности. Если же необходимо рассчитать только одну функциональную составляющую, например, кадровую или финансовую, то можно использовать индикаторный метод.

Оценка экономической безопасности коммерческих банков осуществляется на основе различных методик, которые можно условно подразделить на: отечественные и зарубежные, при этом, ведущее значение уделяется финансовому состоянию коммерческого банка. Обобщив все виды методологии, предложенные учеными и авторами статей в научных журналах, можно выделить следующие виды методик (рисунок 1).

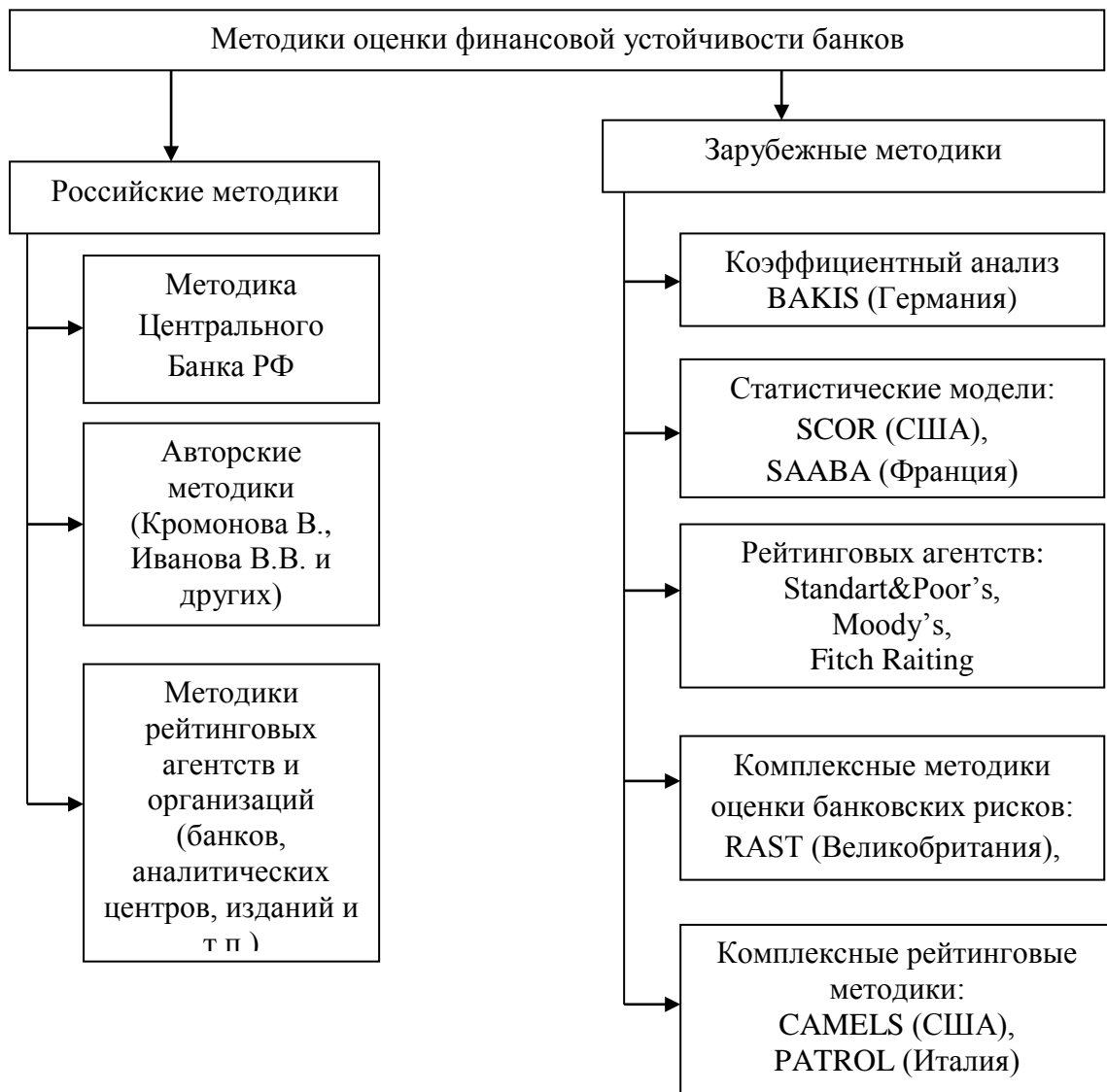


Рис. 1 – Классификация методик оценки финансовой устойчивости [2;3;18]

Несмотря на множество методик оценки финансовой устойчивости коммерческих банков, все они имеют достоинства и недостатки.

Сравнительный анализ методик оценки финансовой устойчивости коммерческих банков представлен в таблице 4.

Таблица 4 - Сравнительный анализ методик оценки финансовой устойчивости коммерческих банков: достоинства и недостатки

Методика	Информационная база	Достоинства методики	Недостатки методики
Методика ЦБ РФ	Открытая отчетность банка,	Учитываются качественные и	Статичность показателей, так как отсутствуют

	аудиторское заключение	количественные показатели, экспертное мнение и присваивается рейтинг	расчеты прогнозных показателей. При этом выявленный результат может запаздывать по отношению проявления проблем
Методика В. Кромонова	Открытая отчетность банка	Использование публичной финансовой отчетности и отсутствие экспертных оценок	Не учитываются качественные показатели, спорность весов коэффициентов
Методика рейтингового агентства «Эксперт РА»	Открытая отчетность банка, аудиторское заключение, внутренние положения и регламенты, данные о банке из СМИ	Использование публичной отчетности банка. Учитываются качественные и количественные показатели, присваивается кредитный рейтинг. Позволяет более полно оценить текущее состояние банка, адекватность риск-менеджмента, а также состояние операционной среды, деловой репутации	Субъективное мнение экспертов, которое зависит от квалификации и опыта аналитиков
CAMELS	Открытая отчетность банка, данные о банке из СМИ	Стандартизированный метод оценки финансово-экономической деятельности банков, в который входят: оценка достаточности капитала, качество активов, оценка менеджмента, анализ доходности, оценка ликвидности и чувствительности к риску. Рейтинги по каждому показателю указывают на недостатки в деятельности банка и принятие необходимых мер по улучшению положения кредитной организации	Количественная оценка, которая основана на общем субъективном решении экспертов

PATROL	Открытая отчетность банка, результаты выездных проверок	Схожа с методикой CAMELS, но основными компонентами, которые подлежат анализу по данной методике, являются: доходность, кредитный риск, организация, ликвидность.	Оцениваются только количественные показатели, и на основании анализа данных присваивается рейтинг
RATE, RAST	Открытая отчетность банка, результаты выездных проверок	Оценка количественных и качественных показателей, наличие экспертной оценки	На основании анализа не присваивается рейтинг
BAKIS	Открытая отчетность банка	Стандартизированная, информативная методика, которая содержит 47 коэффициентов.	Оцениваются только количественные показатели, большое количество коэффициентов, которые делают процесс расчета достаточно трудоемким
SAABA SCOR	Открытая отчетность банка	Ретроспективный анализ, который позволяет выявить закономерности, характерные для работы кредитных организаций	Оцениваются только количественные показатели, анализ данных осуществляется за большой промежуток времени

Составлено автором на основе [1-3;5;9;13;15]

Таким образом, ознакомившись с данными таблицы 4, можно сделать вывод о том, что все методики оценки финансовой устойчивости, как зарубежные, так и отечественные осуществляются на основе данных публикуемой финансовой отчетности. Методика Банка России и наряду с ведущими зарубежными методиками, является рейтинговой и определяет финансовое состояние банка с помощью индикаторов, отражающих показатели деятельности кредитных организаций, а именно: достаточность капитала, ликвидность, доходность, уровень рисков и качество управления[18].

В результате проведенного анализа методологии оценки уровня экономической безопасности коммерческих банков были выявлены

проблемы, с которыми могут столкнуться организации, осуществляющие данную процедуру.

Основными проблемами при проведении диагностики экономической безопасности коммерческого банка являются:

- 1) отсутствие единой обоснованной системы показателей для оценки экономической безопасности банков и их пороговых значений;
- 2) отсутствие во многих методиках временного промежутка;
- 3) оценка экономической безопасности в основном производится на анализе количественных показателей, без учета качественных;
- 4) отсутствие прогнозных значений;
- 5) практически во всех методиках не учитываются внешние факторы, которые могут оказывать значительное влияние на экономическую безопасность банка;

б) в основе представленных выше методик оценки экономической безопасности коммерческого банка лежит анализ показателей финансового состояния, при этом не учитываются другие функциональные составляющие, оказывающие влияние на обеспечение экономической безопасности кредитной организации, такие как: кадровая, технико-информационная, деловой репутации и рыночных позиций, правовая, организационная и силовая.

В таблице 5 представлена система качественных и количественных индикаторов, предложенная авторами, для проведения комплексной оценки экономического состояния коммерческого банка с учетом всех функциональных составляющих (таблица 4).

Таблица 5 – Система качественных и количественных показателей экономической безопасности коммерческого банка

Группы индикаторов	Количественные показатели	Качественные показатели
Финансовые	1) обязательные нормативы Банка России:	1) анализ возможности утраты

	<p>достаточности капитала, ликвидности и кредитного риска;</p> <p>2) структура активов и пассивов, капитала, доходов и расходов банка в динамике;</p> <p>3) показатели рентабельности активов, собственного капитала банка (ROA, ROE)</p>	<p>платежеспособности (банкротства);</p> <p>2) оценка уровня рисков (операционного, валютного, рыночного, кредитного);</p> <p>3) качество кредитного портфеля</p>
Деловой репутации и рыночных позиций	<p>1) показатели деловой активности;</p> <p>2) темпы прироста активов и капитала банка в сравнении с показателями по банковскому сектору в целом;</p> <p>3) рыночная стоимость банка</p>	<p>1) доля банка в российском финансовом секторе на рынке банковских услуг по следующим показателям: активы; средства клиентов (привлеченные средства); капитал; выданные кредиты по группам клиентов: юридическим и физическим лицам;</p> <p>2) кредитный рейтинг банка, присвоенный рейтинговым агентством;</p> <p>3) уровень конкурентоспособности банка;</p> <p>4) качество обслуживания клиентов (количество положительных и отрицательных отзывов)</p>
Кадровые	<p>1) среднесписочная численность персонала, и динамика;</p> <p>2) средняя зарплата по организации, региону, стране;</p> <p>3) коэффициент текучести кадров</p>	<p>1) структура персонала: возрастная, социальная и квалификационная и образовательная, ее динамика;</p> <p>2) качество мотивационной системы;</p> <p>3) уровень удовлетворенности персонала банка заработной платой</p>
Технико-информационная	<p>1) коэффициент обновления программного обеспечения и оборудования;</p> <p>2) количество приобретаемых лицензионных программ;</p> <p>3) коэффициент</p>	<p>1) уровень технико-технологического развития;</p> <p>2) уровень защищенности информации</p>

	информационной вооруженности; 4) количество выявленных посягательств на информационную безопасность сотрудниками банка/ третьими лицами;	
Правовые (юридические)	1) количество судебных и арбитражных процессов, рассматриваемых дел в судах; 2) доля выигранных процессов в общем числе, %	1) качество юридического менеджмента
Силовые (служба безопасности)	1) количество выявленных преступлений со стороны сотрудников банка; 2) количество выявленных преступлений со стороны третьих лиц в отношении имущества банка и/или его сотрудников; 3) коэффициент соотношения потерь вследствие преступлений совершенных в отношении имущества банка и/или его сотрудников к общему размеру затрат на службу безопасности	1) уровень инженерно- технической защиты
Организационные	1) удельный вес численности управленческого персонала в среднесписочной численности персонала банка; 2) коэффициент изменения роста прибыли к динамике изменения сотрудников непосредственно участвующих в бизнес- процессах (фронт-офис); 3) коэффициент эффективности управления (соотношение прибыли и затрат на управление)	1) качество административно- управленческого персонала

Составлено автором на основе [8;17;18]

Подводя итог научного исследования, можно сделать следующие выводы:

1. Существует большое количество методов и методик оценки уровня экономической безопасности коммерческого банка. Все они имеют достоинства и недостатки.

2. В научной статье проведен сравнительный анализ подходов, методов и методик диагностики экономической безопасности коммерческого банка, по итогам которого выявлены проблемы, с которыми могут столкнуться организации осуществляющие процедуру оценки.

3. Для проведения комплексной диагностики экономической безопасности кредитной организации автором статьи предложена система индикаторов, которые отражают состояние всех функциональных составляющих: финансовых, кадровых, технико-информационных, правовых, организационных и силовых.

4. Предложенная автором система индикаторов включает не только количественные, но и качественные характеристики объекта исследования.

5. Любая организация, которая осуществляет диагностику уровня экономической безопасности коммерческого банка вправе использовать предложенную автором систему показателей для проведения данной оценки с учетом специфических особенностей конкретного кредитного учреждения и целей, для которых проводится данная оценка, а также с учетом наличия и доступности необходимой информации.

Библиографический список:

1. Автушенко О.М., Надеждина О.С. Оценка экономической безопасности коммерческого банка: сравнительный анализ подходов и вопросы совершенствования // Вестник Алтайской академии и экономики и права. – 2020. №12 (часть 3) – С. 457-462.

2. Ангаров А.А. Методы оценки финансовой устойчивости коммерческих банков: преимущества и недостатки // Электронный научный журнал «Вектор экономики». №7. 2020г.

3. Байрам У.Р., Парамонов А.В., Преимущества и недостатки методик оценки финансовой устойчивости коммерческих банков // Международный научный журнал «Символ науки». - 2016. №6.

4. Блажевич О.Г. Бондарь А.П. Применение интегрального метода в системе обеспечения финансовой безопасности банка // Научный вестник финансы, банки, инвестиции. - №3. 2020.

5. Бондарчук Ю.А. Методы и модели рейтинговой оценки банковской деятельности. [Текст] // Colloquium-journal. №16 (40). 2019.

6. Гамза, В.А. Безопасность банковской деятельности: Учебник / В.А. Гамза, И.Б. Ткачук, И.М. Жилкин. – М.: Юрайт, 2017. – 528 с.

7. Идеальный шторм в ледяной воде: как российские банки пережили кризисный 2022 год. [Электронный ресурс] / Forbes. 2023. - Режим доступа - URL - <https://www.forbes.ru/finansy/486577-ideal-nyj-storm-v-ledanoj-vode-kak-rossijskie-banki-perezili-krizisnyj-2022-god> -

Дата доступа: 30.05. 2023.

8. Каранина Е.В. Финансовая безопасность: на уровне государства, региона, организации, личности // Е.В. Каоранина. - Киров: ФГБОУ ВО «ВятГУ». 2015 г. – 239 с.

9. Карзаева, Н. Н. Основы экономической безопасности: учебник // Н.Н. Карзаева. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 275 с. - Режим доступа: - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1930720.-> Дата обращения: 14.06.2023.

10. Коробейников Д.А., Коробейникова О.М. Методика комплексного анализа и оценки уровня экономической безопасности предприятия // Вестник ЮУрГУ. Серия Экономика и менеджмент. 2021. Т.15, №3. С.73-85.

11. Коровяковский Д.Г. Правовые основы, способы и методы обеспечения экономической безопасности банковской деятельности в современных условиях [Текст] // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2009. - № 3 (36). – С. 43-52.

12. Крутиков В.К., Экономическая безопасность. Учебно-методическое пособие // Крутиков В.К., - Калуга: ИП Стрельцов И.А. (Изд-во «Эйдос»), – 2017. 196 с. Режим доступа: URL-<http://vkrutikov.ru/files/docs/38/ekonomicheskaya-bezopasnost--posobie.pdf>. Дата доступа: 15.05.2023.

13. Крылова Е.В., Шаталова Е.П. Банковские рейтинги в системе риск-менеджмента: процедуры мониторинга кредитных рейтингов. [Текст] // РУСАЙНС. – 2018. – С. 21-28.

14. Методология присвоения рейтинга кредитоспособности банкам [Электронный ресурс] / АО Эксперт РА. 2022г. Режим доступа: – URL – <https://raexpert.ru/ratings/methods/current>. Дата доступа: 12.12.2022г.

15. Разуваева Е.Б., Трифонова Ю.В. Комплексная методика оценки рисков и угроз экономической безопасности предприятия. [Текст] // Мир науки и мысли. Экономические науки. – 2023.- №1.

16. Сазонов, С.П., Езангина И.А., Евсеев Р.С. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления// Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 31 (313). С. 42-56.

17. Сергеева И.А. Экономическая безопасность : учеб.- метод. пособие./ И.А. Сергеева, А.Ю. Сергеев, С.В. Тактарова. – Пенза: Изд-во ПГУ, 2021. С.178. - Режим доступа:URL - <https://elib.pnzgu.ru/files/eb/S5JWAPesfk1G.pdf>. – Дата доступа: 01.06.2023

18. Финансовые аспекты обеспечения экономической безопасности: многоуровневый подход: учебное пособие // Е.В. Левкина, Ж.И. Лялина, А.В.

Локша, С.Е. Савостина. – Владивосток: Издательство Дальневосточного федерального университета, 2022. – С. 169.

19. Хачатурян Г.Ю. Институциональные основы обеспечения экономической безопасности банковской системы Российской Федерации в современных условиях [Текст]/ Г.Ю. Хачатурян // Автореферат диссертации. – Москва. – 2010. – 27 с.

Оригинальность 84%