

Возможности разных методологических подходов в оценке экономической безопасности коммерческого банка

Аннотация: В статье систематизированы методологические подходы к оценке экономической безопасности коммерческого банка, описана их суть, выделены преимущества и недостатки. С позиции возможностей разных методологических подходов представлены критерии оценки экономической безопасности коммерческого банка.

Ключевые слова: индикаторный подход, ресурсно-функциональный подход, риск-ориентированный подход, пруденциальный подход, скоринговый подход, рейтинговые агентства.

A. S. Usov

Postgraduate student,
as.usov@mail.ru

Technological University,
Korolev, Russian Federation

Possibilities of different methodological approaches in assessment of economic security of the commercial bank

Abstracts: The article systematizes methodological approaches to assessing the economic security of a commercial bank, describes their essence, highlights the advantages and disadvantages. Criteria for assessing the economic security of a commercial bank are presented from the standpoint of the possibilities of different methodological approaches.

Keywords: indicator approach, resource-functional approach, risk-oriented approach, prudential approach, scoring approach, rating agencies.

Проведенный анализ современных исследований показал, в настоящее время в экономической науке имеются разные методологические подходы к оценке экономической безопасности хозяйствующего субъекта. И, в первую очередь, эти исследования (Л.В. Большакова, В.П. Воронин, И.Н. Ермакова, Е.М. Коновалова, О.В. Мандрица, Н.Б. Михеева, И.М. Подмолодина, А.И. Примакин, Д.С. Хандогина, А. Яниогло и др.) касаются оценки экономической безопасности предприятий. При-

чем основная доля исследований описывает индикаторный, ресурсно-функциональный, риск-ориентированный, комплексный подходы.

Банк является предприятием, он производит продукт (товар), и исследования, посвящённые оценке экономической безопасности предприятий, могут дать полезную информацию. В то же время есть понимание того, что банк — специфическое предприятие, он отличается от предприятия по ряду ключевых позиций. Во-первых, в отличие, например, от промышленного предприятия, деятельность банка сосредоточена не в сфере производства, а в сфере обращения и обмена. Во-вторых, банк производит не просто товар, а особый вид товара в виде денег, платежных средств. В-третьих, банк предоставляет физическим и юридическим лицам различные услуги (открытие счетов, управление денежной наличностью, осуществление переводов, кредитование и пр.). Является очевидным и то, что бизнес-процессы в банковских организациях, на предприятиях, в страховых компаниях, торговле и т.д. различаются. Соответственно, система экономической безопасности предприятия/банка напрямую зависит от отраслевой особенности и специфики бизнеса.

Следовательно, особенности банковской отрасли и специфика банковского бизнеса обязательно должны быть учтены при выборе критериев и показателей экономической безопасности, а также интерпретации полученных результатов.

Исследования, раскрывающие подходы к оценке экономической безопасности кредитных организаций в отечественной и зарубежной науке имеются (В.А. Гамза, И.Б. Ткачук, И.М. Жилкин, К.О. Семенов, А.Е. Суглобов, В.В. Светлова, А.И. Ткачёв, А.В. Шипунов, С.Л. Pritchard, К. Zachmann и др.). Но в большей степени они касаются рассмотрения лишь отдельных методологических подходов, без их систематизации и унификации. Это приводит к заключению, что вопрос об оценке уровня экономической безопасности коммерческого банка (далее ЭБКБ) изучен не в полной мере и нуждается в дальнейшем исследовании.

Цель исследования: выявление возможностей разных методологических подходов в оценке уровня ЭБКБ.

Методология и методы исследования. Методологическую основу исследования составила теория экономической безопасности. В исследовательской работе использовались общенаучные методы — индукция, дедукция, анализ и синтез.

Результаты исследования. Как показало проведённое исследование, в современной банковской практике имеется несколько методологических подходов к оценке ЭБКБ.

1. Индикаторный подход. Представители подхода — Т.Н. Гладченко, О.А. Лепехин, А.А. МаксUTOва, К.О. Семенов и др.

В основе подхода — пороговый метод. В рамках этого подхода оценка экономической безопасности проводится по результатам сопоставления выбранных количественных показателей (индикаторов) с их нормативным (пороговым) значением. Полученные отклонения фактических значений от пороговых через ряд манипуляций приводятся к единому интегральному показателю, который и характеризует уровень экономической безопасности банка.

Интегральный показатель может быть получен двумя способами.

Первый — это метод средневзвешенной арифметической, при котором полученные значения показателей умножаются на вес (долю, вклад) этого показателя в общую экономическую безопасность. Присвоение данного веса чаще всего происходит экспертным способом, хотя есть научные работы, в которых предлагается оценить такой вклад или статистически (по текущему значению в сравнении с неким эталонным показателем), либо исторически (через установление динамики влияния данного показателя на ЭБКБ в предыдущие несколько лет).

Второй распространенный способ получения интегрального показателя уровня экономической безопасности — балльный. Для каждого выбранного показателя (группы показателей) разрабатывается шкала интервалов, по которой нескольким интервалам уровня отклонения выбранного показателя от нормативного (порогового) присваивается определенный балл. Далее все баллы суммируются и для полученного интегрального показателя также разрабатывается интерпретационная шкала соответствия уровню экономической безопасности.

2. Ресурсно-функциональный подход. Сторонники подхода — В.Н. Овчинников, В.В. Сторожук, А.Е. Суглобов и др.

Согласно этому подходу оценка экономической безопасности коммерческого банка осуществляется на основе анализа состояния корпоративных ресурсов по специально выбранным критериям, при этом в совокупности рассматриваются все выделенные функциональные составляющие экономической безопасности — ресурсы капитала, персонала, информации и технологий, техники и оборудования и др.

3. Риск-ориентированный подход. Методологическим основанием этого подхода является теория экономических рисков, согласно которой любая экономическая система находится под воздействием вызовов и угроз; наименьший риск представляют вызовы, наивысшая степень риска — угрозы. С учётом этого уровень экономической безопасности банка оценивается через систему показателей банковских рисков.

Надо заметить, в отечественной (З.М. Бикметова, Т.Г. Ильина, В.А. Картвелишвили, А.А. Лабов, А.А. Лобанов, Т.Л. Мягкова, А.А. Максимова, О.А. Свиридова и др.) и зарубежной (С.Л. Pritchard, K. Zachmann и др.) теории и банковской практике в рамках риск-ориентированного подхода имеется достаточно много методик и моделей, получивших распространение в банковском бизнесе.

Основные методы оценки рисков в российской банковской практике: количественные (математическое ожидание, дисперсия и среднеквадратическое отклонение, VaR (Value at Risk), полудисперсия и др.), экспертные (метод Дельфи, метод сценариев, мозговой штурм), нормативные (базирующиеся на сопоставлении реальных значений факторов риска с принятыми для них нормативами)¹.

За рубежом в банковском бизнесе наибольшей известностью пользуются следующие модели оценки рисков: CreditMetrics (J. P. Morgan), CreditRisk+ (Credit Suisse Financial Products), Moody's KMV Portfolio Manager (Moody's KMV) и Credit Portfolio View (McKinsey & Co., Inc.)². Обратим внимание, любые зарубежные модели требуют модификации и «перенастройки» в случае их использования в российской банковской практике из-за особенностей развития банковского бизнеса в России и «недостаточной проработки вопросов информационного характера»³.

¹ Картвелишвили В. М. Свиридова О.М. Риск-менеджмент. Методы оценки риска: учебное пособие. — М.: ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова», 2017.

² Энциклопедия финансового риск-менеджмента: под ред. канд. экон. наук А.А. Лобанова и А.В. Чугунова. Москва: Альпина Бизнес Букс, 2009.
Pritchard C.L. (2015). Risk Management: Concepts and Guidance / C. L. Pritchard. 5th ed. Boca Raton: Taylor & Francis Group.
Zachmann K. (2014). Risk in Historical Perspective: Concepts, Contexts, and Conjunctions / K. Zachmann. Risk — A Multidisciplinary Introduction / Ed. by C. Klüppelberg, D. Straub, I.M. Welp. Cham: Springer International Publishing Switzerland. S. 3—35.

³ Питерская Л. Ю., Голуб А. В. Методы оценки финансовой устойчивости и надежности коммерческого банка. Экономика и управление в 21 веке: тенденции развития. 2013. № 12. С. 161.

4. Скоринговый подход. В научной литературе эта тема освещается в работах R. Anderson, N. Capon, D.J. Hand, W.E. Henley, R.M. Oliver, В. Анпилогова, А.А. Банных, В.Ю. Данилович, А. Масютина, В.В. Сафроновой, Р. Тихонова, А.И. Ткачёва, А.В. Шипунова и др.

Многие отечественные крупные банки самостоятельно разрабатывают системы кредитного скоринга, имея мощную вычислительную технику, используя возможности цифровых технологий и обширные собственные базы кредитных историй. В случае если в штате банка нет таких специалистов, банк использует скоринг кредитных бюро (обобщенный скоринг) или заказывает разработку модели аналитической компании-поставщику скоринговых систем (индивидуально-адаптированная скоринговая модель). При разработке индивидуально-адаптированной скоринговой модели кредитор участвует в её проектировании, оказывая непосредственное влияние на процесс выборки, отбор предсказывающих характеристик и решений, связанных с внедрением.

В текущее время в семействе скоринговых систем имеются следующие скоринговые модели:

- скоринг кредитоспособности или скоринг заявлений (англ. application-скоринг): оценка кредитоспособности (уровня дефолта) заявителя на основании данных, доступных в момент подачи заявления, при принятии решения о предоставлении банковской ссуды;
- скоринг востребования или коллекторский скоринг (англ. collection-скоринг): оценка способов работы с просроченной задолженностью и выбор инструментов для воздействия на должника;
- скоринг по прогнозу качества обслуживания долга клиентом или поведенческий скоринг (англ. behavioral-скоринг): оценка платежеспособности заемщика, динамики состояния его кредитного счета в период действия кредитной сделки;
- скоринг по оценке вероятности мошенничества или противомошеннический скоринг (англ. fraud-скоринг): оценка вероятности мошеннических действий со стороны потенциального заемщика ⁴.

⁴ Данилович В.Ю., Курганская Г.С. Скоринговые модели как средство управления кредитными рисками в российских банках. Бизнес-образование в экономике знаний. 2017. № 1. С. 29–32.

Ткачёв А.И., Шипунов А.В. Системы кредитного скоринга. Матричный подход. Банкаўскі веснік. 2019. № 10. С. 37–46.

Тихонов Р., Масютин А., Анпилогов В. Взаимосвязь финансового результата банка и качества моделей кредитного скоринга. Деньги и кредит. 2021. № 80 (2). С. 76–95.

Кредитные организации уделяют большое внимание совершенствованию скоринговых моделей и скоринговых систем. В основном работы ведутся в двух направлениях: 1) обеспечение качества моделей с тем, чтобы исключить модельный риск и 2) сокращение времени разработки и реализации новых эффективных моделей.

5. Пруденциальный подход. В основе подхода — методологии, разработанные Банком России в отношении различных направлений банковской деятельности.

Суть подхода состоит в пруденциальном регулировании банковской деятельности посредством установления пруденциальных норм деятельности, имеющих общеобязательный характер, и пруденциальном надзоре, осуществляемом на основании отчетности, предоставляемой банками в Банк России. Цель банковского регулирования и надзора — стабильное и безопасное функционирование отечественной банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Банковское регулирование осуществляется экономическими (денежно-кредитная политика) и юридическими методами. Основными методами надзора являются пруденциальный надзор и инспектирование.

6. Рейтинг кредитных организаций рейтинговыми агентствами.

Рейтингование кредитных организаций проводится независимыми национальными и международными кредитными рейтинговыми агентствами. В России деятельность рейтинговых агентств регулируется Банком России в соответствии с положениями Федерального закона от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации» (далее Закон). Этот Закон был принят в ответ на то, как большая тройка глобальных агентств — Standard & Poor's, Fitch и Moody's — снизили суверенный рейтинг России до спекулятивного уровня.

Суть подхода в следующем. Рейтинговые агентства проводят процедуру оценки и рейтингования объекта рейтинга в соответствии со своей (уникальной) методикой. Затем определяется класс рейтингуемого лица, который выражается через присвоение конкретного рейтинга. Далее информация о присвоенных кредитных рейтингах и прогнозах распространяется любым способом (пресс-релизы, веб-сайты, семинары и т.д.), обеспечивающим доступ к ней неограниченного круга лиц.

Каждое агентство имеет собственную уникальную методику оценивания деятельности кредитной организации. Международные рейтин-

говые агентства не разглашают в полном объеме используемую методологию своей оценочной деятельности. Национальные рейтинговые агентства обязаны направлять в Банк России применяемые методологии и информировать о вносимых в них поправках и дополнениях. По справедливому замечанию Л.Е. Галяевой и Е.А. Котляр, «...эти меры позволяют минимизировать субъективность выносимых рейтинговых оценок и обеспечить их более весомую гарантию и качество»⁵.

Особенности подхода описаны в исследованиях Л.Е. Галяевой, Е.А. Котляр, О.И. Лариной, Н.В. Морыженковой, С.В. Шекшуевой и др.

Достоинства и недостатки рассмотренных выше подходов к оценке уровня экономической безопасности банка освещены в таблице 1.

Таблица 1

Преимущества и недостатки подходов к оценке уровня экономической безопасности коммерческого банка⁶

Подход	Преимущества	Недостатки
Индикаторный	- нет сложностей в выборе исходных данных (в основе расчета – финансово-хозяйственная деятельность банка); - делаются объективные выводы о финансовой безопасности банка, т.к. показатели сравниваются с пороговыми значениями	- не затрагивает все базовые составляющие экономической безопасности банка
Ресурсно-функциональный	- учитывает данные обо всех функциональных составляющих экономической безопасности кредитной организации, а, значит, в рамках данного подхода делается обоснованный вывод об общем уровне ЭБКБ; - при оценке функциональных составляющих ЭБКБ используются апробированные методики; - позволяет осуществлять «точечное» устранение проблем	- ориентация расчетов и оценок на прошлые периоды; - сложность математических расчетов (большой массив исходных данных)

⁵ Галяева Л.Е., Котляр Е.А. Тенденции развития деятельности кредитных рейтинговых агентств в России. Вестник ВГУИТ. 2016. № 2. С. 308.

⁶ Разработано автором.

Продолжение таблицы 1

Подход	Преимущества	Недостатки
Риск-ориентированный	- позволяет прогнозировать и оценивать конкретные риски, угрожающие ЭБКБ; - имеются возможности принятия превентивных мер по предотвращению рисков и угроз (либо по уменьшению их воздействия)	- сложность математических расчетов (большой массив исходных данных); - вероятностный характер оценки
Скоринговый	- возможность установить количественно измеримую степень риска; - в основе скоринговых моделей актуальные данные, которые могут перенастраиваться при необходимости; - бизнес-процесс принятия кредитного решения является практически автоматизированным	- вероятностный характер оценки; - зависимость финансового результата банка от качества скоринговых моделей; - непредвзятость скоринговой системы может привести к упущенной выгоде для банка; - необходимость постоянной технической поддержки и совершенствования скоринговых моделей - обобщенная скоринговая модель базируется на сведениях о предыдущей кредитной истории нескольких кредиторов
Пруденциальный	- позволяет оценить экономическое положение банков, рассчитать величину кредитного риска на основе внутренних рейтингов	- обязательность выполнения регуляторных требований; - дополнительные затраты при обязательном переходе на новые модели оценки рисков
Рейтинговое кредитных организаций	- рейтинг – показатель деловой репутации, имиджевая характеристика кредитной организации; - рейтинг – один из инструментов, которым может воспользоваться инвестор для принятия решения; - к информации о присвоенных кредитных рейтингах имеет доступ неограниченный круг лиц	- рейтинговое действие отражает мнение агентства и его оценку надежности и стабильности банка; - рейтинговые агентства не дают никаких гарантий и юридическая ответственность не предусмотрена в случае, если присвоенный рейтинг и прогноз не оправдают в будущем своих ожиданий

Обратим внимание, комплексный подход мы не выделяем, считаем делать это нецелесообразно. В банковской практике обеспечение экономической безопасности предполагает совместную работу специалистов разного профиля, соединение разных методологий, сочетание методов и данных разных наук, использование разных инструментов и

средств и пр. В связи с этим оценка уровня ЭБКБ всегда проводится с использованием не менее трех подходов, обязательными из которых являются: риск-ориентированный, пруденциальный, скоринговый.

Проведенное исследование к оценке уровня ЭБКБ позволило определить критерии оценки экономической безопасности коммерческого банка, исходя из возможностей разных методологических подходов:

- уровень выполнения обязательных нормативов банковской деятельности, определяющий его финансовую состоятельность и устойчивое функционирование (пруденциальный подход, индикаторный подход, риск-ориентированный подход);
- уровень экономической безопасности банка, обеспеченный за счет достижения нормативных и пороговых показателей безопасности всеми функциональными составляющими кредитной организации (ресурсно-функциональный подход);
- уровень рисков коммерческого банка (риск-ориентированный подход; скоринговый подход; пруденциальный подход);
- значения кредитных рейтингов банка, присвоенные национальными и международными рейтинговыми агентствами (рейтингование кредитных организаций рейтинговыми агентствами).

Показатели по каждому из выше указанных критериев могут быть выделены и оценены самими банками или сторонними организациями (Банком России, рейтинговыми агентствами, исследователями и т.д.).

Выводы. На данном этапе развития науки нет «...единых методологических основ экономической безопасности банковской деятельности, разработки системы критериев и оценок ее обеспечения»⁷. Банковская практика характеризуется ориентацией на использование широкого спектра методологических подходов при решении конкретных проблем, поскольку ряд подходов имеет некоторую взаимосвязанность и подчиненность, вследствие чего один подход может быть основой для другого или применяться в рамках другого, более значительного подхода.

Центральный банк Российской Федерации при оценке экономической безопасности коммерческих банков основывается на взглядах ученых-специалистов в области теории экономической безопасности и собственных методологических подходах и разработках. Разработанный

⁷ Суглобов А.Е., Светлова В.В. Внутренний контроль в системе обеспечения экономической безопасности кредитных организаций. Монография. – М.: ИД «Городец», 2015. С. 9.

и применяемый Банком России пруденциальный подход к оценке экономического положения банков свидетельствует о сформированной институциональной среде безопасной деятельности коммерческих банков, которая в связи с динамикой всего банковского сектора корректируется в отношении перечня показателей, их весовых значений посредством применения регулятивных мер.

Список литературы

1. Галяева Л.Е., Котляр Е.А. Тенденции развития деятельности кредитных рейтинговых агентств в России. Вестник ВГУИТ. 2016. № 2. С. 307–313.
2. Данилович В.Ю., Курганская Г.С. Скоринговые модели как средство управления кредитными рисками в российских банках. Бизнес-образование в экономике знаний. 2017. № 1. С. 29–32.
3. Картвелишвили В.М. Свиридова О.М. Риск-менеджмент. Методы оценки риска: учебное пособие. – М.: ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова», 2017. 120 с.
4. Питерская Л.Ю., Голуб А.В. Методы оценки финансовой устойчивости и надежности коммерческого банка. Экономика и управление в 21 веке: тенденции развития. 2013. № 12. С. 159–166.
5. Суглобов А.Е., Светлова В.В. Внутренний контроль в системе обеспечения экономической безопасности кредитных организаций. Монография. – М.: ИД «Городец», 2015. 140 с.
6. Тихонов Р., Масютин А., Анпилов В. Взаимосвязь финансового результата банка и качества моделей кредитного скоринга. Деньги и кредит. 2021. № 80 (2). С. 76–95.
7. Ткачѳв А.И., Шипунов А.В. Системы кредитного скоринга. Матричный подход. Банкаўскі веснік. 2019. № 10. С. 37–46.
8. Энциклопедия финансового риск-менеджмента: под ред. канд. экон. наук А.А. Лобанова и А.В. Чугунова. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2009. 932 с.
9. Pritchard C.L. Risk Management: Concepts and Guidance / C. L. Pritchard. 5th ed. Boca Raton: Taylor & Francis Group, 2015. 430 p.
10. Zachmann K. Risk in Historical Perspective: Concepts, Contexts, and Conjunctions / K. Zachmann. Risk – A Multidisciplinary Introduction / Ed. by C. Klüppelberg, D. Straub, I.M. Welpе. Cham: Springer International Publishing Switzerland. 2014. S. 3–35.

References

1. Galyaeva L.E., Kotlyar E.A. Trends in the development of credit rating agencies in Russia. VGUIT Bulletin. 2016. № 2. С. 307–313.
2. Danilovich V.Yu., Kurgan G.S. Scoring models as a means of managing credit risks in Russian banks. Business education in the knowledge economy. 2017. № 1. С. 29–32.
3. Kartvelishvili V.M. Sviridova O.M. Risk management. Risk assessment methods: tutorial. M.: FSBOU VO «REU named after G.V. Plekhanova», 2017. 120 pages.

4. St. Petersburg L.Y., Golub A.V. Methods for assessing the financial sustainability and reliability of a commercial bank. *Economics and management in the 21st century: development trends*. 2013. № 12. S. 159–166.
5. Suglovov A.E., Svetlova V.V. Internal control in the system of ensuring the economic security of credit institutions. Monograph. — M.: ID «Gorodets», 2015. 140 s.
6. Tikhonov R., Masyutin A., Anpilov V. The relationship between the financial result of the bank and the quality of credit scoring models//*Money and credit*. 2021. № 80 (2). C. 76–95.
7. Tkachev A.I., Shipunov A.V. Credit scoring systems. Matrix approach. *Bankaŷski spring*. 2019. № 10. C. 37–46.
8. *Encyclopedia of Financial Risk Management*: ed. Eng. Econ. sciences A.A. Lobanova and A.V. Chugunova. M.: Alpina Business Buks, 2009. 932 pages.
9. Pritchard C.L. *Risk Management: Concepts and Guidance* / C. L. Pritchard. 5th ed. Boca Raton: Taylor & Francis Group, 2015. 430 p.
10. Zachmann K. *Risk in Historical Perspective: Concepts, Contexts, and Conjunctions* / K. Zachmann. *Risk – A Multidisciplinary Introduction* / Ed. by C. Kluppelberg, D. Straub, I.M. Welp. Cham: Springer International Publishing Switzerland. 2014. S. 3–35.