



Создание системы показателей экономической безопасности банка на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала

Макеев С.Н.^{1, 2}

¹ Инвестиционная компания «Доходь», Москва, Россия

² Международный банковский институт, Москва, Россия

АННОТАЦИЯ:

В рамках данной статьи изложены теоретико-методологические подходы к оценке состояния экономической безопасности коммерческих банков на основе ключевого индикатора (достаточности капитала с учетом всех имеющихся рисков). Предлагается структурировать состояние экономической безопасности коммерческого банка по функциональному и стратегическому уровню и оценивать с нормативной и корпоративной точек зрения. В статье представлен формульно-методический аппарат для проведения расчетов, а также выстроена оценочная шкала, которая, учитывая соотношение нормативной и корпоративной экономической безопасности, определяет текущее состояние и способность коммерческого банка к возможности устойчивого развития.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: коммерческий банк, мегарегулятор, достаточность капитала, экономическая безопасность, регулятивный капитал, экономический капитал.

Building a system of economic security indicators of the bank on the basis of internal procedures for assessing capital adequacy

Makeev S.N.^{1, 2}

¹ Investment company "Dokhod", Russia

² International banking institute, Russia

Введение

В современных условиях, когда внешние угрозы и внутренние детерминирующие факторы могут обуславливать нестабильность в функционировании кредитных организаций, вопросы обеспечения экономической безопасности их деятельности являются наиболее актуальными и требующими нетривиальных управленческих решений [5, с. 85] (Mikhaylova, Ovchinnikov, 2015). Данная статья будет посвящена раскрытию понятия «экономическая безопасность банка», его основных видов и уровней, а также будет предложена расчетно-оценочная шкала для оценки текущего уровня экономической безопасности коммерческого банка.

Экономическая основа безопасности банков определяет необходимость развития отдельных факторов [13, с. 72] (*Johnson, 2017*). Функционирование системы экономической безопасности банков выделяется в ряде работ по интеграции банковской системы в мировую систему политического характера [16, с. 33]. Отдельно разрабатывается вопрос относительно необходимости применения общей экономической структуры [9, с. 152] (*Arestis, 2018*). Также ряд исследований определяет возможность локального экономического развития [11, с. 39] (*Figart, 2017*). Фактически можно говорить о том, что экономическая безопасность коммерческого банка - это оптимальная организация его операционной (и прочей) деятельности, которая позволяет сохранять динамическую устойчивость в условиях возмущающих воздействий внешней среды, а также стохастических изменений внутренней среды, что обеспечивается за счет эффективности выстроенного контроля над рисками и позволяет максимизировать финансово-экономические (а также прочие) выгоды при сложившемся качестве (достоверности) капитальной базы, аутентичной потребностям стратегического развития кредитной организации [14, с. 878] (*Mbak, 2018*).

Очевидно, что в таком контексте понятие «экономическая безопасность коммерческого банка» коррелируется с теоретико-методическими подходами к построению и использованию внутренних процедур оценки достаточности капитала [15, с. 264].

Понятие экономической безопасности банка и его основные ракурсы

Теоретически понятие «экономическая безопасность банка» может быть раскрыто в нескольких различных ракурсах:

ABSTRACT:

Within the framework of this article, we describe theoretical and methodological approaches to assessing the state of economic security of commercial banks on the basis of a key indicator, namely, capital adequacy, taking into account all available risks. We suggest structuring the state of economic security of a commercial bank at a functional and strategic level and assessing it from a normative and corporate point of view. The article presents a formula-methodological tool for calculating; we also build an evaluation scale that, taking into account the ratio of normative and corporate economic security, determines the current status and ability of a commercial bank to develop steadily.

KEYWORDS: commercial bank, megaregulator, capital adequacy, economic security, regulatory capital, economic capital

JEL Classification: G20, G21, G32

Received: 12.02.2018 / Published: 30.04.2018

© Author(s) / Publication: CREATIVE ECONOMY Publishers
For correspondence: Makeev S.N. (sermak2006@yandex.ru)

CITATION:

Makeev S.N. [2018] Sozdanie sistemy pokazateley ekonomicheskoy bezopasnosti banka na osnove vnutrennikh protsedur otsenki dostatochnosti kapitala [Building a system of economic security indicators of the bank on the basis of internal procedures for assessing capital adequacy]. Rossiyskoye predprinimatelstvo. 19. [4]. – 1151-1162. doi: 10.18334/rp.19.4.38893

- в ресурсном и факторном, который подразумевает, что экономическая безопасность коммерческого банка есть совокупность внутренних управленческих установок, ориентированных на формирование достаточной капитальной базы и ресурсное обеспечение в целях их распределения в операционной деятельности для получения достаточных экономических выгод при соблюдении действующих законодательных (правовых) норм [5, с. 85] (*Mikhaylova, Ovchinnikov, 2015*);
- в организационно-деятельностном, который подразумевает, что экономическая безопасность есть такое состояние защищенности банка от внешних и внутренних угроз, которое обеспечивается целесообразными действиями руководства для обеспечения стабильного приращения доходов, достижения стратегических целей и непрерывности основной деятельности, виды и направления которой осуществляются в соответствии с полученной лицензией и прочими разрешительными документами [3, с. 109] (*Kopein, Filimonova, 2016*);
- в институциональном, который предполагает, что экономическая безопасность есть производная от конструктивно-легитимного построения банковской деятельности, обеспечивающая одновременно и удовлетворение интересов собственников, и оптимальное обеспечение потребностей клиентов (общества в целом), и финансовый успех [6, с. 237] (*Suglobov, Svetlova, 2016*).

Очевидно, что приведенный выше перечень определений понятия «экономическая безопасность коммерческого банка» во многом использует сходное терминологическое наполнение, поскольку:

- во-первых, экономическая безопасность коммерческого банка – это совокупность правовых, операциональных, управленческих, ресурсных и прочих подобных (общеизвестных) факторов влияния на деятельность финансово-кредитного учреждения;
- во-вторых, экономическая безопасность коммерческого банка – это возможность, а также способность кредитной организации максимизировать выгоды в заданных рамках внешних и внутренних ограничений;
- в-третьих, экономическая безопасность коммерческого банка – это и процедурный аспект управления, поскольку безопасность обеспечивается сводом внутренних регламентов (политик) и контролируется на основе совокупности ключевых показателей.

ОБ АВТОРЕ:

Макеев Сергей Николаевич, директор Департамента корпоративного финансирования; аспирант кафедры банковского бизнеса и инновационных финансовых технологий (sermak2006@yandex.ru)

ЦИТИРОВАТЬ СТАТЬЮ:

Макеев С.Н. Создание системы показателей экономической безопасности банка на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала // Российское предпринимательство. – 2018. – Том 19. – № 4. – С. 1151-1162. doi: [10.18334/rp.19.4.38893](https://doi.org/10.18334/rp.19.4.38893)

Поэтому, используя практические наработки в этой области, мы полагаем, что обеспечение экономической безопасности коммерческого банка необходимо рассматривать через систему показателей, которые будут отражать состояние достаточности капитальной базы. Учитывая, что при определении достаточности капитала коммерческого банка мы всегда говорим о регулятивном и экономическом контексте, соответственно, при определении уровня экономической безопасности будет правильным рассматривать нормативный и действительный контекст. Следовательно, при определении уровня экономической безопасности коммерческого банка:

- во-первых, следует конкретизировать систему показателей, которые будут задействованы в оценке;
- во-вторых, необходимо определить шкалу оценки, отражающую интерпретацию полученных значений при анализе показателей.

Стратегический и функциональный уровень экономической безопасности коммерческого банка

Исходя из того, что достаточность капитала коммерческого банка рассчитывается с учетом рисков, мы предлагаем дифференцировать все риски в два основных класса:

- обязательные и не исключаемые из оценки достаточности капитала риски (кредитные, операционные, рыночные);
- значимые и остаточные риски, существенность влияния которых на достаточность капитала определяет сам коммерческий банк.

При этом мы считаем, что экономическая безопасность коммерческого банка как объективное оценочно-аналитическое определение должно рассматриваться с функциональной и стратегической точек зрения. Отсюда следует, что уровень функциональной экономической безопасности коммерческого банка будет соответствовать достаточности регулятивного капитала, взвешенного с учетом рисков, относимых только к первому классу. В свою очередь, уровень стратегической экономической безопасности кредитной организации будет соответствовать достаточности регулятивного и экономического капитала с учетом рисков, относимых как к первому, так и ко второму классу (рис. 1).

Для расчета достаточности регулятивного капитала (в контексте анализа экономической безопасности коммерческого банка) предлагается использовать унифицированные алгоритмы расчета операционного, кредитного и рыночного риска на основе методических положений, изложенных в нормативных документах, выпущенных Центральным Банком России. Для расчета достаточности экономического капитала, взвешенного с учетом рисков (операционного, кредитного, рыночного), целесообразно использовать алгоритмы прогрессивного подхода, который предполагает, что:

- оценка уровня кредитного риска осуществляется на основе IRB продвинутого подхода (Internal Ratings-Based Approach);
- оценка уровня операционного риска осуществляется на основе перспектив-



Рисунок 1. Схема уровней экономической безопасности коммерческого банка на основе процедур оценки достаточности капитала
 Источник: составлено автором.

ных рекомендаций Базельского комитета с использованием модели SMA (Standardized Measurement Approach for operational risk);

- оценка уровня рыночного риска осуществляется на основе внутренних моделей.

Таким образом, оценка достаточности капитала как ключевого индикатора экономической безопасности коммерческого банка будет дифференцирована в следующем порядке (табл. 1).

Следует при этом учитывать, что значимые и остаточные риски, которые могут повлиять на достаточность капитала и, соответственно, на уровень экономической

Таблица 1

**Расчетно-методический аппарат для оценки достаточности капитала
(как ключевого индикатора экономической безопасности коммерческого банка)**

Показатель	Формула	Принятые обозначения и сокращения
Уровень функциональной (E_{fm}) или стратегической экономической безопасности (E_{sm}) коммерческого банка в нормативном контексте (EN)	$\frac{CR}{as_u} \geq E_{fm}; E_{sm}$	CR – величина регулятивного капитала коммерческого банка, принимаемого к расчету; as_u – величина активов, принимаемых к расчету по унифицированным методикам
Величина активов коммерческого банка, принимаемых к расчету по унифицированным методикам (as_u)	$as_u = as * [o, c, m]$ <i>макрорегул</i>	as – текущая величина активов коммерческого банка; o, c, m – соответственно операционный, кредитный или рыночный риск, влияющий на достаточность капитала коммерческого банка и рассчитываемый на основании указаний / положений Центрального Банка
Экономическая безопасность банка в нормативном контексте		$EN = E_{fm} = E_{sm}$
Уровень функциональной (E_{fc}) или стратегической экономической безопасности (E_{sc}) коммерческого банка в действительном корпоративном контексте (EC)	$\frac{CE}{as_p} \geq E_{fc}; E_{sc}$	CE – величина экономического капитала коммерческого банка, принимаемого к расчету; as_p – величина активов, принимаемых к расчету по прогрессивным методикам
Активы, взвешенные по риску на функциональном уровне экономической безопасности коммерческого банка ($as_p E_{fc}$)	$as_p(E_{fc}) = as [o_{SMA}; c_{IRB}; m_{IM}]$	as – текущая величина активов коммерческого банка; o_{SMA}, c_{IRB}, m_{IM} – соответственно операционный, кредитный или рыночный риск, влияющий на достаточность капитала и рассчитываемый на основании прогрессивных методик, изложенных в корпоративных постановлениях по риск-менеджменту и внутреннему контролю
Активы, взвешенные по риску на стратегическом уровне экономической безопасности коммерческого банка ($as_p E_{sc}$)	$as_p(E_{sc}) = as [s; r (Var \text{ or } FL)]$	as – текущая величина активов коммерческого банка; s, r – соответственно значимые и остаточные риски, существенность которых устанавливается корпоративными постановлениями банка (по риск-менеджменту и внутреннему контролю), расчет осуществляется на основании методик VaR или нечетко-множественной логики (FL)
Экономическая безопасность банка в корпоративном контексте		$EC = \sqrt{E_{fc} * E_{sc}}$

Источник: составлено автором.

безопасности коммерческого банка, не всегда имеют стоимостное или количественное выражение, поэтому для оценки этих рисков используется либо нечетко-множественные подходы, либо его интеграция с методикой определения ценности, формирующейся под влиянием риска (Value at Risk, VaR) [8, с. 611] (Chetyrkin, 2011).

С учетом вышесказанного шкала оценки уровня экономической безопасности коммерческого банка будет иметь следующий вид и локализацию в двумерной системе координат, где ордината x – это градация действительной достаточности капитальной базы, а ордината y – это градация нормативной достаточности капитальной базы (рис. 2).

Соответственно, сопоставляя нормативную и действительную оценку экономической безопасности коммерческого банка, мы получаем четыре динамических состояния, которые можно интерпретировать следующим образом:

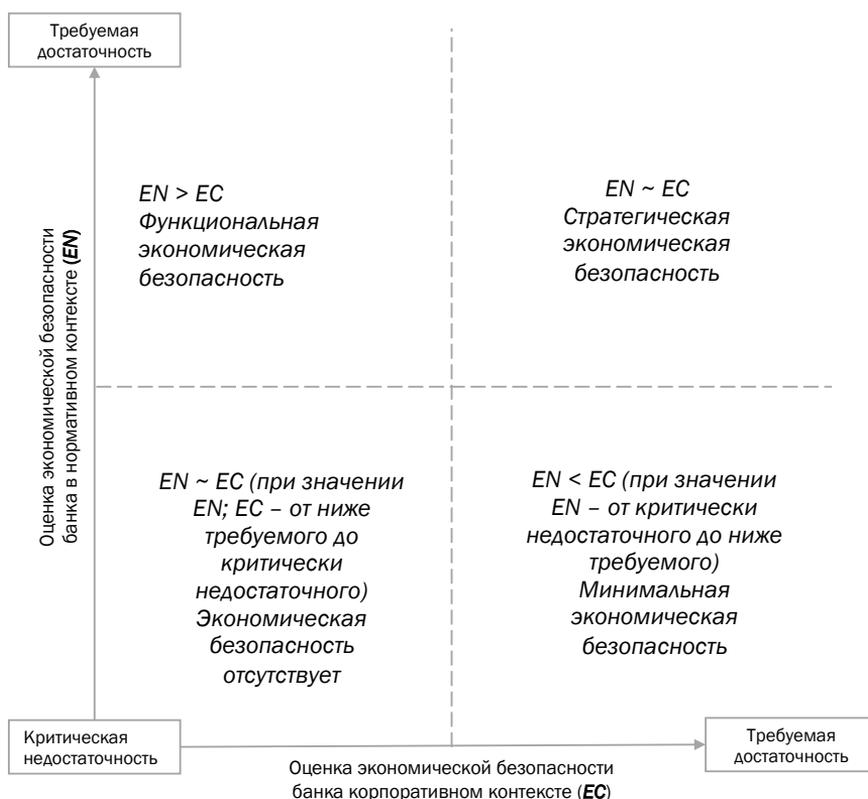


Рисунок 2. Шкала для оценки и интерпретации состояния экономической безопасности коммерческого банка

Источник: составлено автором.

- состояние, при котором $EN > EC$, можно охарактеризовать как функциональную экономическую безопасность. При данном уровне экономической безопасности коммерческий банк обеспечивает покрытие всех рисков и может осуществлять текущую операционную деятельность, но, вероятнее всего, будет ограничен в возможности инвестировать требуемые объемы финансовых ресурсов в стратегическое развитие или диверсификацию бизнес-модели;
- состояние, при котором $EN \sim EC$, но значение нормативной и/или корпоративной экономической безопасности варьирует в диапазоне от ниже требуемого до критически недостаточного. Данные состояния можно охарактеризовать как отсутствие экономической безопасности. Это означает, что коммерческий банк, вероятно, осуществляет высокорискованную и агрессивную кредитную политику, игнорируя при этом нормативные и корпоративные требования к размеру и достаточности капитала. При таком состоянии экономической безопасности деятельность коммерческого банка может быть признана кризисной, что требует оптимизации (санации, реструктуризации) капитальной базы, диверсификации активных операций и полного обновления бизнес-модели, поскольку банк не способен осуществлять динамически стабильную операционную деятельность и не способен инвестировать в стратегическое развитие;
- состояние, при котором $EN \sim EC$, но значение нормативной и/или корпоративной экономической безопасности варьирует на уровне не ниже требуемого, можно охарактеризовать как стратегическую экономическую безопасность коммерческого банка. При данном уровне экономической безопасности коммерческий банк не только способен сформировать необходимую капитальную базу для ведения операций и покрытия всех учитываемых в оценке рисков, но и также обеспечить необходимый капитальный резерв, который будет инвестирован в стратегическое развитие (в том числе, обновление или диверсификацию) бизнес-модели;
- состояние, при котором $EN < EC$, но значение нормативной экономической безопасности варьирует на уровне от критически недостаточного до ниже требуемого, можно охарактеризовать как граничную экономическую безопасность. В данном состоянии, с одной стороны, коммерческий банк обладает капитальной базой, но ее размер или качество не удовлетворяет требованиям макрорегулятора. С другой стороны, сформированная капитальная база коммерческого банка, которая могла бы быть инвестирована в развитие, требует оптимизации (реструктуризации, санации), поскольку необходимо первоначально достигнуть уровня функциональной экономической безопасности и соблюсти требования макрорегулятора к размеру и достаточности капитала. И только после достижения функционального уровня экономической безопасности коммерческий банк может осуществлять переход к стратегическому уровню, в том числе модернизируя или диверсифицируя используемую бизнес-модель.

Заключение

Итак, мы рассмотрели основные методические подходы к построению системы показателей экономической безопасности коммерческого банка на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала. Подводя итог данной статьи, мы можем резюмировать, что достаточность капитала кредитной организации необходимо рассматривать как ключевой индикатор, комплексно выражающий качество управления капиталной базы, аутентичность кредитной политики состоянию капиталной базы, оптимальность построения системы риск-менеджмента и системы внутреннего контроля в кредитной организации. Предлагаемый подход к оценке состояния экономической безопасности коммерческого банка может использоваться как самостоятельный механизм или в качестве дополняющей аналитической процедуры в рамках принятия стратегических управленческих решений при формировании капиталной базы, модернизации бизнес-модели развития, оптимизации экономических и территориальных границ операционной деятельности кредитной организации в условиях, когда внешние возмущающие воздействия стохастичны и сложно прогнозируемы в долгосрочной перспективе.

ИСТОЧНИКИ:

1. Боженок А.В., Опенько Н.С. Исследование и анализ методов принятия решений на основе нечеткой информации // Известия ЮФУ. Технические науки. – 2012. – № 4(129). – с. 237-242.
2. Воловник А.Д., Зиядуллаев Н.С., Кибардина Ю.С. Базель III: испытание надежности банковской системы в условиях глобальной конкуренции // Экономика мегаполисов и регионов. – 2011. – № 3(39). – с. 40-49.
3. Копейн А.В., Филимонова Е.А. О взаимосвязи потребительского кредитования и финансовой безопасности // Новая наука: Проблемы и перспективы. – 2016. – № 7-1(91). – с. 108-110.
4. Локтионова Ю.Н., Янина О.Н. Причины, способствующие возникновению кризисов в деятельности российских кредитных организаций // Новая наука: Проблемы и перспективы. – 2015. – № 6-1. – с. 203-205.
5. Михайлова Н.А., Овчинников А.С. Экономическая безопасность банка // Правоохранительные органы: теория и практика. – 2015. – № 1. – с. 84-87.
6. Суглобов А.Е., Светлова В.В. Стратегический анализ как организационная основа риск-ориентированной системы экономической безопасности коммерческих банков // Инновационное развитие экономики. – 2016. – № 1(31). – с. 235-241.
7. Суглобов А.Е., Светлова В.В. Внутренний контроль в системе обеспечения экономической безопасности кредитных организаций. / Монография. – М.: Издательский дом «Городец», 2015. – 140 с.
8. Четыркин Е. Финансовая математика. – М.: Дело, 2011. – 611 с.

9. Arestis P.A. Coherent Approach to Macroeconomic Theory and Economic Policies // Alternative Approaches in Macroeconomics: Essays in Honour of John McCombie. Cham: Springer International Publishing. – 2018. – p. 127-154. – doi: 10.1007/978-3-319-69676-8_6.
10. Ferreira C. Relevance of the EU Banking Sector to Economic Growth // Int Adv Econ Res. – 2017. – № 23(2). – p. 203-215. – doi: 10.1007/s11294-017-9632-1.
11. Figart D.M. Funding Infrastructure and Local Economic Development // A Public Bank Option. In: Stories of Progressive Institutional Change: Challenges to the Neoliberal Economy. Cham: Springer International Publishing. – 2017. – p. 27-41. – doi: 10.1007/978-3-319-59779-9_3.
12. Huber J. Bankmoney to Sovereign Money // Sovereign Money: Beyond Reserve Banking. Cham: Springer International Publishing. – 2017. – p. 143-195. – doi: 10.1007/978-3-319-42174-2_6.
13. Johnson S.A. International Organizations and Their Approaches to Fostering Development // Challenges in Health and Development: From Global to Community Perspectives. – 2017. – p. 27-75. – doi: 10.1007/978-3-319-53204-2_2.
14. Mbaku J.M. Africa and Global Financial Institutions // Palgrave Handbook of African Colonial and Postcolonial History. – 2018. – p. 855-879. – doi: 10.1057/978-1-137-59426-6_35.
15. Namatame A. Agent-Based Modeling of Economic Instability. In: Kreinovich V, Sriboonchitta S, Chakpitak N, eds. Predictive Econometrics and Big Data. Cham: Springer International Publishing; 2018:255-265
16. Ngwainmbi EK. An External Examination of Emerging Democratic Institutions and the Problem of Social and Economic Security. In: Ngwainmbi EK, ed. Citizenship, Democracies, and Media Engagement among Emerging Economies and Marginalized Communities. Cham: Springer International Publishing; 2017:3-35. doi:10.1007/978-3-319-56215-5_1
17. Zadeh L.A. Outline of a New Approach to the Analysis of Complex Systems and Decision Processes // IEEE Trans. System Management, Cybernetic. – 1973. – p. 28-44.

REFERENCES:

- Arestis P.A. (2018). Coherent Approach to Macroeconomic Theory and Economic Policies Alternative Approaches in Macroeconomics: Essays in Honour of John McCombie. Cham: Springer International Publishing. 127-154. doi: 10.1007/978-3-319-69676-8_6.
- Bozhenyuk A.V., Openko N.S. (2012). Issledovanie i analiz metodov prinyatiya resheniy na osnove nechetskoy informatsii [Research and analysis of decision-making methods on the basis of fuzzy information]. Izvestiya YuFU. Tekhnicheskie nauki. (4(129)). 237-242. (in Russian).

- Chetyrkin E. (2011). *Finansovaya matematika [Financial Mathematics]* M.: Izdatelskiy dom \. (in Russian).
- Ferreira C. (2017). Relevance of the EU Banking Sector to Economic Growth *Int Adv Econ Res.* (23(2)). 203-215. doi: 10.1007/s11294-017-9632-1.
- Figart D.M. (2017). Funding Infrastructure and Local Economic Development A Public Bank Option. In: *Stories of Progressive Institutional Change: Challenges to the Neoliberal Economy.* Cham: Springer International Publishing. 27-41. doi: 10.1007/978-3-319-59779-9_3.
- Huber J. (2017). *Bankmoney to Sovereign Money Sovereign Money: Beyond Reserve Banking.* Cham: Springer International Publishing. 143-195. doi: 10.1007/978-3-319-42174-2_6.
- Johnson S.A. (2017). International Organizations and Their Approaches to Fostering Development Challenges in Health and Development: From Global to Community Perspectives. 27-75. doi: 10.1007/978-3-319-53204-2_2.
- Kopein A.V., Filimonova E.A. (2016). O vzaimosvyazi potrebitelskogo kreditovaniya i finansovoy bezopasnosti [On interrelation between consumer crediting and financial security]. *New Science: Problems and Prospects.* (7-1(91)). 108-110. (in Russian).
- Loktionova Yu.N., Yanina O.N. (2015). Prichiny, sposobstvuyuschie vozniknoveniyu krizisov v deyatelnosti rossiyskikh kreditnyh organizatsiy [The reasons that favor crises in the activities of Russian lending institutions]. *New Science: Problems and Prospects.* (6-1). 203-205. (in Russian).
- Mbaku J.M. (2018). Africa and Global Financial Institutions *Palgrave Handbook of African Colonial and Postcolonial History.* 855-879. doi: 10.1057/978-1-137-59426-6_35.
- Mikhaylova N.A., Ovchinnikov A.S. (2015). *Ekonomicheskaya bezopasnost banka [Economic security bank]. Pravookhranitelnye organy: teoriya i praktika.* (1). 84-87. (in Russian).
- Suglobov A.E., Svetlova V.V. (2015). *Vnutrenniy kontrol v sisteme obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti kreditnyh organizatsiy [Internal control in the system for ensuring economic security of credit institutions]* M.: Izdatelskiy dom \. (in Russian).
- Suglobov A.E., Svetlova V.V. (2016). *Strategicheskii analiz kak organizatsionnaya osnova risk-orientirovannoy sistemy ekonomicheskoy bezopasnosti kommercheskikh bankov [Strategic analysis as the organizational basis for the risk-oriented system of economic security of commercial banks]. Innovative development of economy.* (1(31)). 235-241. (in Russian).

