



TIJORAT BANKLARINING IQTISODIY XAVFSIZLIGI VA UNI TA'MINLANGANLIGI DARAJASINI BAHOLASH USULI

*Malikova Dilrabo Muminovna -
mustaqil izlanuvchi, Samarqand
iqtisodiyot va servis instituti*

[doi https://doi.org/10.55439/ECED/vol24_iss1/a27](https://doi.org/10.55439/ECED/vol24_iss1/a27)

Annotatsiya: Har bir bank uchun iqtisodiy xavfsizligini baholash zarurati asosiy vazifalardan biri bo'lib, u vujudga kelishi mumkin bo'lgan moliyaviy yo'qotishlar darajasini pasaytirish va bankrotlik ehtimolini kamaytirish maqsadida potentsial xavf omillarini aniqlash imkonini beradi. Maqolada tijorat bankining iqtisodiy xavfsizligi darajasini baholash usullari ko'rib chiqilgan, shuningdek, banklarning iqtisodiy xavfsizligiga ta'sir etuvchi omillar, tijorat banklarining moliyaviy barqarorligini baholash mezonlari va ko'rsatkichlari keltirilgan.

Asosiy tushunchalar: bank sektori, tijorat banki, iqtisodiy xavfsizlik, iqtisodiy xavfsizlik tizimi, iqtisodiy xavfsizlik elementlari, moliyaviy xavfsizlik, baholash mezonlari, risklar, tahdidlar.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И МЕТОДИКА ОЦЕНКИ УРОВНЯ ЕЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

*Маликова Дилрабо Муминовна -
самостоятельный соискатель,
Самаркандский институт экономики и сервиса*

Аннотация: Необходимость адекватной оценки экономической безопасности для каждого банка является одной из главных задач, поскольку это позволит выявить потенциально опасные факторы риска, с целью их последующей минимизации для снижения уровня вероятности, возникающих финансовых потерь и уменьшить вероятность банкротства. В статье рассматриваются методы оценки уровня обеспечения экономической безопасности коммерческого банка, а также представлены факторы, влияющие на экономическую безопасность банков, критерии и показатели оценки финансовой устойчивости коммерческих банков.

Ключевые слова: банковский сектор, коммерческий банк, экономическая безопасность, система экономической безопасности, элементы экономической безопасности, финансовая безопасность, критерии оценки, риски, угрозы.

ECONOMIC SECURITY OF COMMERCIAL BANKS AND METHODOLOGY FOR ASSESSING THE LEVEL OF ITS PROVISION

*Malikova Dilrabo Muminovna -
independent researcher, Samarkand
Institute of Economics and Service*

Abstract: The need for an adequate assessment of the economic security for each bank is one of the main tasks, since this will identify potentially dangerous risk factors, with a view to their subsequent minimization in order to reduce the level of probability of financial losses and reduce the likelihood of bankruptcy. The paper discusses methods for assessing the level of economic security of commercial bank, as well as presents the factors affecting the economic security of banks, criteria and indicators for assessing the financial stability of commercial banks.

Keywords: banking sector, commercial bank, economic security, economic security system, elements of economic security, financial security, assessment criteria, risks, threats.

Введение. В современном мире, в условиях глобализации и развития информационных технологий, стал актуален вопрос о переходе экономики на принципиально новый уровень, который будет состоять из единого пространства, расположенного в интернете. Цифровизация несет серьезные вызовы имеющимся бизнес-моделям, к которым относятся и банки, проходящие сегодня процесс трансформации по всему миру. Банковский сектор представляет собой важнейшую часть финансовой системы. Средний показатель доли банковских активов в ВВП за 2020 г. по 142 странам составил 73,31%”

[1]. В условиях глубокого реформирования экономики значение и роль банковского сектора в деле обеспечения экономической стабилизации и безопасности страны неуклонно возрастает.

В Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы определено “принятие мер по созданию макропруденциальных буферов для обеспечения устойчивости банков к возможным финансовым потерям, т.е. обеспечение финансовой стабильности банковской системы”[2].

Исходя из вышеизложенного, для перехода страны к устойчивому развитию первосте-

пенное значение приобретает противодействие (выявление, оценка и нейтрализация) угрозам экономической безопасности банковской сферы и в нынешнее время вопросы обеспечения экономической безопасности банков являются предметом пристального внимания и изучения.

Обзор литературы. По мнению Р.А.Гриценко “экономическая безопасность банковской системы играет особую роль в обеспечении экономической безопасности государства, что обусловлено проникновением банковской системы во все сферы общественной жизни” [3]. На самом деле, экономическая и национальная безопасность государства напрямую зависят от стабильности ее банковского сектора. Банковский сектор как неотъемлемая часть финансовой и экономической системы оказывает существенное влияние на процессы, происходящие в рамках как национальной, так и глобальной экономики.

О.И.Лаврушин утверждает, что “экономическая безопасность – это экономическая защищенность банка, его акционеров, клиентов и персонала от внешних и внутренних угроз, влияния деструктивных факторов, что позволяет банку сохранить и эффективно использовать весь потенциал” [4].

Мы полностью согласны, с доводами О.И.Лаврушина, так как, при возникновении угроз банки испытывают кризисное состояние и чем более продолжительными являются эти процессы, тем большей является вероятность финансовой нестабильности банка.

Е.В.Илинич полагает что, “экономическая безопасность банков – это такое состояние банка, которое при наиболее рациональном использовании ресурсов обуславливает предотвращение возможных угроз деятельности банка и осуществление эффективного управления рисками, создает благоприятную среду для полной реализации задач и функций банка, его стабильного, устойчивого, прогрессивного, независимого развития и максимизации прибыли” [5]. Для коммерческих банков важнейшими условиями эффективной и безопасной работы являются повышение прибыльности, обеспечение возврата кредитов, снижение банковских рисков и поддержание ликвидности.

По выводам Х.П.Абулкосимова “экономическая безопасность – это состояние защищенности от внутренних и внешних угроз, агрессий, угрожающих жизненно важным интересам субъекта, в результате принимаемых администрацией и персоналом мер правового, организационного, экономического, инженерно-технического характера” [6]. В действительности, уровень экономической безопасности банковской деятельности определяется тем, насколько эф-

фективно подразделениям и службам банков удастся предотвращать угрозы и устранять ущерб от негативного воздействия на банковскую систему.

В научных трудах А.В.Тарадаевой, А.А.Сюмкиной отмечается, что “экономическая безопасность банка представляет собой совокупность факторов и элементов, связанных с деятельностью различных субъектов банковской деятельности коммерческого банка во внутренней и внешней среде, которые находятся в постоянном взаимодействии и способны менять как свои особенные черты, так и степень, и формы воздействия на экономическую устойчивость банка” [7]. Исходя из этого, можно предположить, что система экономической безопасности коммерческих банков представляет собой комбинацию различных элементов, связанных между собой разносторонними связями, направленные на защиту от угроз и противодействие им по наиболее важным направлениям деятельности банка.

О.Р.Рахимов считает, что “экономическая защищенность показывается как благо, обеспечиваемое на коммерческой или льготной основе многообразным субъектам экономики, начиная от персональной безопасности и оканчивая безопасностью государств в целом” [8].

А.Э.Ишмухамедов выделяет экономическую безопасность как “одним из основных компонентов национальной безопасности государства и представляет собой совокупность основополагающих взглядов на пути, средства и способы гарантированного обеспечения экономических потребностей страны” [9].

Мы также согласны, с мнениями ученых О.Р.Рахимова и А.Э.Ишмухамедова, так как, в процессе функционирования коммерческие банки взаимодействуют с бюджетной и налоговой системой, выступая тем самым финансовыми посредниками при распределении и перераспределении финансовых ресурсов всех субъектов финансовых отношений. Соответственно, нестабильность банковской системы порождает колебание устойчивости всех взаимодействующих с ней контрагентов. Из этого следует, что проблема экономической безопасности не может существовать локально, на уровне отдельно взятой организации или вида экономической деятельности.

Методология исследования. В научной статье использовались эмпирические методы исследования, такие как наблюдение, сравнение, а также анализ, индукция и дедукция.

Анализ и результаты. Экономическая безопасность коммерческих банков – это состояние защищенности деятельности банка

от различных внешних и внутренних угроз, обеспечение которой осуществляется в целях организации стабильного и эффективного функционирования коммерческого банка.

Устойчивое финансовое состояние банка – состояние банка, характеризующее сбалансированность финансовых потоков, достаточность средств для поддержания платежеспособности, ликвидности и рентабельной деятельности, а также выполнение банком всех пруденциальных нормативов [10].

Деятельность банка представляет собой комплекс взаимосвязанных хозяйственных процессов, зависящих от многочисленных и разнообразных факторов [11]. Изменения внутренней и внешней ситуации деятельности банков, которые формируются под влиянием ряда факторов, обуславливают появление опасностей, которые, как правило, носят экономический характер.

Факторы, влияющие на экономическую безопасность коммерческого банка подробно представлены на рис.1.

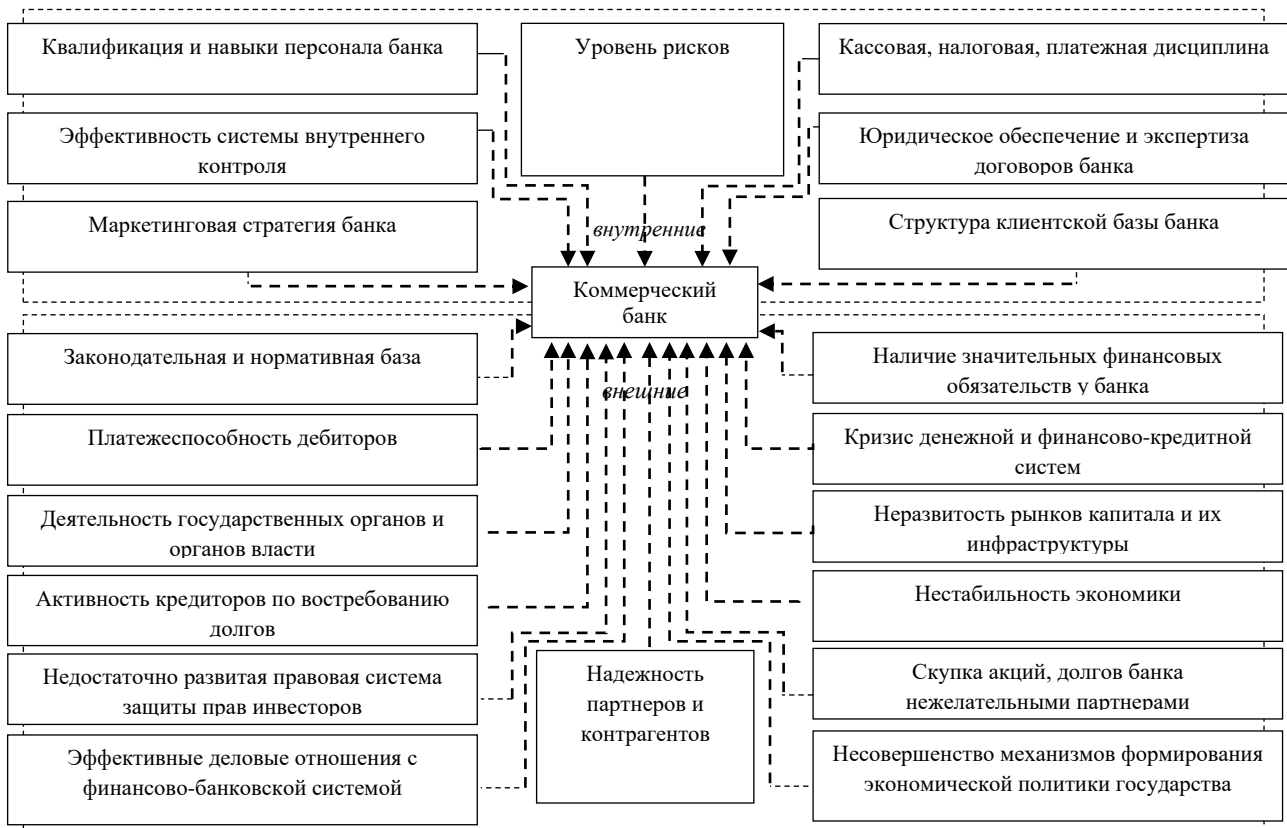


Рис. 1. Факторы, влияющие на экономическую безопасность коммерческого банка

Источник: разработана автором на основе исследований

Для оценки экономической безопасности коммерческого банка применяются специальные критерии и показатели, позволяющие всесторонне охарактеризовать реальное экономическое положение и угрозы деятельности банка [12]. Критерии и показатели оценки экономической безопасности коммерческого банка имеют специфические особенности, связанные с особенностями функционирования кредитных организаций.

Для выполнения задач финансовой безопасности каждый банк использует различные инструменты анализа. Все многообразие инструментов может быть подразделено на несколько больших категорий [13]. К первой классификации относятся методики оценки финансового состояния, базирующиеся на коэффициентном анализе и на анализе однородных

групп. Следующей группой методик являются рейтинговые системы. Как правило, данные оценки проводят независимые рейтинговые агентства [14].

Несмотря на обилие подходов к оценке финансового состояния кредитной организации, каждый банк, главным образом, должен соблюдать требования, выдвигаемые к нему Центральным банком Республики Узбекистан. Центральный банк Республики Узбекистан является государственным органом, регулирующим сферу банковской деятельности и осуществляющим полномочия по лицензированию, регулированию и пруденциальному надзору [10].

Далее проведем анализ финансового состоянию коммерческих банков по методике В.С.Кромонава, а также по модели Альтмана Z-score.

Оценка финансового состояния группы банков будет включать в себя расчет показателей по следующим группам:

- 1) оценка финансового состояния коммерческого банка по методике В.С.Кромонава;
- 2) оценка обязательных нормативов деятельности коммерческого банка;
- 3) определение уровня экономической безопасности [15].

В качестве объектов исследования будут взяты одиннадцать отечественных банков Узбекистана, для оценки их уровня надежности по методике В.С.Кромонава.

Согласно методике оценки финансового состояния В.С.Кромонава необходимо рассчитать ряд коэффициентов, представленных в табл. 1.

Таблица 1

Оценка финансового состояния коммерческих банков по методике В.С.Кромонава по состоянию на 01.01.2022 г.

Наименование банка	K1	K2	K3	K4	K5	K6
Туронбанк	0,20	1,63	1,09	0,26	0,20	1,10
Узпромстройбанк	0,16	1,36	1,10	0,23	0,18	1,50
Трастбанк	0,27	1,23	1,41	0,48	0,26	3,05
Микрокредитбанк	0,21	1,92	0,95	0,17	0,20	1,04
Ипотека-банк	0,16	1,14	1,15	0,27	0,07	1,65
ASIA ALLIANCE BANK	0,14	0,68	1,18	0,27	0,30	1,80
Ориент Финанс банк	0,34	1,15	1,21	0,45	0,19	1,42
InFinBank	0,18	0,86	1,18	0,31	0,62	1,91
ANOR BANK	0,25	4,49	1,46	0,48	1,04	0,85
Ravnaq-bank	0,16	0,93	1,20	0,30	0,75	0,95
Давр-банк	0,16	0,38	0,97	0,14	0,11	1,10

Источник: разработана автором на основе данных Центрального банка Республики Узбекистан

Анализируя данные табл. 1, можно сделать следующие выводы:

1) Коэффициент K1 по всем рассматриваемым банкам не превышает значение 0,34, что говорит о том, что все рискованные операции банка покрываются за счет собственных средств не более чем на 34%, это низкое значение коэффициента, при том что его оптимальное значение должно быть больше или равно 1.

2) K2 соответствует установленному методикой уровню у большинства банков, и лишь у четверых банков значение коэффициента ниже 1, что свидетельствует о том, что средства клиентов на текущих и расчетных счетах не обеспечены ликвидными активами в полном объеме.

3) Изучая размеры K3, можно сделать вывод, что все обязательства банка использованы для кредитных сделок. Однако ни один банк не выполняет требования к размеру коэффициента, равному 3.

4) Размер K4 в среднем по всем рассматриваемым банкам не превышает 0,48, при том, что у большинства банков данный коэффициент составляет не более 0,3. Значение коэффициента не отвечает требованиям нормы и свидетельствует о том, что все анализируемые кредитные организации способны удовлетво-

рять требования кредиторов в короткий срок при невозврате размещенных ранее активов не более чем на 14-48%.

5) Нормативное значение коэффициента K5 должно превышать 1, но у всех банков, за исключением ANOR BANK, рассчитанный показатель значительно ниже необходимого уровня. Можно сделать вывод о том, что банки тратят очень мало своих активов на размещение их в недвижимость, различные ценности и оборудование.

6) Почти у всех из анализируемых банков не выполняется требования к нормативному значению коэффициента K6 более 3, что говорит о недостаточно эффективной работе банка и его способности увеличивать размер собственного капитала за счет прибыли.

Далее каждый из полученных коэффициентов анализируемого банка необходимо разделить на нормативные значения коэффициентов оптимально надежного банка. Однако по методике у каждого коэффициента имеется свой вес в зависимости от важности. Наибольший вес у коэффициента K1 – 45%, затем K2 – 20%, остальным присвоены следующие удельные веса: K3 – 10%, K4 – 15%, K5 – 5%, K6 – 5%.

Итоговая формула для оценки уровня надежности банка представлена ниже:

$$N = 45\Phi(K1) + 20 * \Phi(K2) + 10 * \Phi\left(\frac{K3}{3}\right) + 15 * \Phi(K4) + 5 * \Phi(K5) + 5 * \Phi\left(\frac{K6}{3}\right) (1)$$

В табл. 2 представлены итоговые показатели надежности коммерческих банков по

методике Кромонава.

**Итоговые показатели надежности по методике Кромонава по состоянию
на 01.01.2022 г.**

Наименование банка	N	Место в рейтинге
ANOR BANK	119,51	1
Микрокредитбанк	56,24	2
Трастбанк	54,76	3
Ориент Финанс банк	52,47	4
Туронбанк	51,79	5
Узпромстройбанк	44,81	6
Ипотека-банк	40,99	7
InFinBank	40,26	8
Ravnaq-bank	39,77	9
ASIA ALLIANCE BANK	32,36	10
Давр-банк	22,68	11

Источник: разработана автором на основе исследований.

Анализ табл. 2 показал, что относительно надежным по состоянию на начало текущего года является ANOR BANK. Остальные банки имеют показатели надежности значительно ниже в пределах 23-56.

Итоговая оценка экономической безопасности коммерческого банка представляет собой определение состояния его безопасности на основе анализа комплекса критериев (Табл. 3).

Таблица 3

Критерии оценки состояния экономической безопасности банка

Состояние	Характеристика
1. Стабильное	Индикаторы экономической безопасности находятся в пределах пороговых значений, а степень использования имеющегося потенциала близка установленным нормам и стандартам
2. Предкризисное	Несоответствие хотя бы одного из индикаторов экономической безопасности пороговому значению, а другие приблизились к барьерным значениям. При этом не были утрачены технические и технологические возможности улучшения условий и результатов производства путем принятия мер предупредительного характера
3. Кризисное	Несоответствие большинства основных индикаторов экономической безопасности пороговому значению, появляются признаки необратимости спада производства и частичной утраты потенциала вследствие истощения технического ресурса технологического оборудования и площадей, сокращения персонала
4. Критическое	Нарушаются все барьеры, отделяющие стабильное и кризисное состояния развития производства, а частичная утрата потенциала становится неизбежной и неотвратимой

Источник: разработана автором на основе исследований.

Для оценки экономической безопасности коммерческого банка применяются специальные критерии и показатели, позволяющие всесторонне охарактеризовать реальное экономическое положение и угрозы деятельности банка [16]. Критерии и показатели оценки экономической безопасности коммерческого банка имеют специфические особенности, связанные с особенностями функционирования кредитных организаций.

Далее рассмотрим состояние надежности отечественных банков по Z-модели Альтмана для непроизводственных компаний. В 1993 году Альтман продолжая исследования, пересмотрел модель для непроизводственных компаний [17].

Из Z-счета Альтман исключает показатель $X_5 = \text{Sales} / \text{Total Assets}$, первые три переменные остаются неизменными, однако, весовые множители снова пересчитываются. Таким образом формула Z-модели Альтман для непроизводственных компаний принимает вид:

$$Z = 6.56X_1 + 3.26X_2 + 6.72X_3 + 1.05X_4 \quad (2)$$

Где, X_1 - Оборотный капитал / Активы (в зарубежных источниках Рабочий капитал / Активы, Working Capital / Total Assets).

X_2 - Нераспределенная прибыль / Активы (Retained Earnings / Total Assets).

X_3 - Прибыль до налогообложения / Активы или EBIT / Активы (Earnings Before Interest and Taxes / Total Assets).

X_4 - Собственный капитал / Обязательства (Book Value of Equity / Total Liabilities).

В случае если значение Z:

- Равно или менее 1,1 – ситуация критична, организация с высокой долей вероятности банкрот.

- Значение показателя равно или превышает 2,6 – нестабильная ситуация, вероятность наступления банкротства организации невелика, но и не исключена.

- Показатель находится в пределах диапазона от 1,10 до 2,6 – низкая вероятность банкротства организации.

В табл. 4 представлены итоговые показатели надежности коммерческих банков по Z-модели Альтмана.

Таблица 4

Показатели надежности по Z-модели Альтмана по состоянию на 01.01.2022 г.

Коэф.	Наименование банков				
	Туронбанк	Давр-банк	ANOR BANK	Узпромстройбанк	МКБ
x1	0,15	0,14	0,17	0,12	0,18
x2	0,01	0,01	0,17	0,04	0,01
x3	0,00	0,05	0,00	0,02	0,00
x4	0,18	0,17	0,20	0,14	0,22
Z	1,27	1,53	1,87	1,24	1,45

Источник: разработана автором на основе данных Центрального банка Республики Узбекистан

С данных табл. 4 наглядно можно увидеть, что у всех анализируемых банков показатель Z находится в пределах диапазона от 1,10 до 2,6, что свидетельствует о низкой вероятности банкротства, другими словами, все из 5 коммерческих банков по состоянию на 01.01.2022 г. являются стабильными.

Принимая во внимание вышеизложенное, хотелось бы отметить, что взаимосвязь и взаимозависимость различных групп факторов позволяет сделать вывод о том, что только при условии комплексного системного использования всей совокупности показателей, характеризующих деятельность банка, можно произвести эффективную оценку его финансовой устойчивости [18].

Выводы и предложения. В современных условиях снижения степени устойчивости и надежности коммерческих банков, усиление конкурентной борьбы, возникновение кризисных явлений в банковской сфере, постоянное изменение внешних условий, в которых осуществляют деятельность коммерческие банки, требуют соответствующей реакции со стороны коммерческих банков – глубокой оценки их финансовой устойчивости, изыскания способов ее повышения. Важным в обеспечении условий устойчивого функционирования банковского сектора является наличие определенных методик по оценке финансового положения коммерческих банков, разработанных как отечественными, так и зарубежными учеными.

Итак, сущность экономической безопасности в банковской системе состоит в обеспе-

чении состояния наилучшего использования ее ресурсов по предотвращению угроз коммерческим банкам и созданию условий стабильного, эффективного функционирования и максимизации прибыли [19].

В заключении следует отметить, что система экономической безопасности представляет собой систему взаимосвязанных и взаимодействующих элементов. Главными элементами являются: субъект, объект и механизм. На экономическую безопасность воздействует большое количество угроз и рисков. Угрозы могут быть внутреннего и внешнего характера. И если на внутренние угрозы можно воздействовать, предупреждать и устранять, то внешние угрозы не поддаются контролю. Для оценки уровня экономической безопасности банка применяются определенные критерии и показатели.

Как правило оценка устойчивости любого субъекта экономики основывается на определенных критериях. Под критерием обычно понимается признак, на основании которого производится оценка. В ходе исследований было предложено, отнести к основным критериям финансовой устойчивости и надежности банка ключевые показатели, такие как, достаточность капитала, качество активов, качество пассивов, ликвидность, прибыльность. Значение каждого из них – огромно и потеря одного может привести к самым серьезным последствиям. В связи с этим, следует уделять повышенное внимание к каждому из перечисленных критериев, что означает их качественную оценку и объективное экономическое обоснование.

Источник и список использованной литературы:

1. Данные с официального сайта *TheGlobalEconomy.com*. Электронный ресурс. https://www.theglobaleconomy.com/rankings/bank_assets_GDP.
2. Указ Президента Республики Узбекистан от 28 января 2022 года №УП-60 “О стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы”.
3. Гриценко Р.А. Определение экономической безопасности банковской системы / Р.А.Гриценко // Банковский вестник. – 2005. -№2. – С. 99-103.

4. Лаврушин О.И. *Банковские риски: учеб. пособие / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева.* – М.: КноРус. – 2016. – 292 с.
5. Илинч, Е.В. *Экономическая безопасность в сфере банковской деятельности специальность / Автореф. канд. экон. наук. – М., 2004. – 13 с.*
6. Абулкосимов Х.П. *Иқтисодий хавфсизлик. Учебное пособие.* – Т.: Академия, 2006. – С. 207.
7. Тарадаева, А.В., Сюмкина, А.А. *Теоретические аспекты экономической безопасности коммерческого банка / А.В. Тарадаева, А.А. Сюмкина // Вектор экономики. - 2017. - №4(10). - С. 38.*
8. Рахимов О.Р. *Содержание понятия экономическая безопасность // Научный вестник МГИИТ. – 2011. – № 5 (13).*
9. Ишмухаммедов А.Э. *Экономическая безопасность. Учебное пособие.* – Т.: ТГЭУ, 2004. – С. 7.
10. *Закон Республики Узбекистан от 5 ноября 2019 года №ЗРУ-580 “О банках и банковской деятельности”.*
11. Тарадаева, А.В., Сюмкина, А.А. *Теоретические аспекты экономической безопасности коммерческого банка / А.В. Тарадаева, А.А. Сюмкина // Вектор экономики. - 2017. - №4(10). - С. 38.*
12. Чурилов А.С., Всяких Ю.В. *Базовые элементы и основные составляющие системы экономической безопасности коммерческого банка // Приволжский научный вестник. 2016. №1 (53), 75-81 с.*
13. Азарская М.А., Поздеев В.Л. *Принципы экономической безопасности коммерческих банков // Вестник Московского университета МВД России. 2016, №6, 149-152 с.*
14. Светлова В.В. *Механизмы и инструменты эффективной системы экономической безопасности коммерческих банков / Автореф. канд. экон. наук. – М., 2018. – С.10.*
15. Питерская Л. Ю., Голуб А. В. *Методы оценки финансовой устойчивости и надежности коммерческого банка: Российский и зарубежный опыт // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. 2013. №12.*
16. Семенов Константин Олегович. *Концептуальная модель обеспечения экономической безопасности коммерческих банков // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2021. №5, 208-212 с.*
17. Altman, E., *Corporate financial distress and bankruptcy. (3rd ed.). New York: John Wiley & Sons, Inc.*
18. Ештокин С.В. *Повышение экономической безопасности коммерческих банков на основе применения системы мониторинга кредитных рисков / Автореф. канд. экон. наук. – М., 2020. – С.24.*
19. Мельник Дмитрий Юрьевич. *Проблемы идентификации рисков и угроз экономической безопасности кредитной организации // ВЭПС. 2019, №2, 23-26 с.*