Артеменко Дмитрий Анатольевич. Механизм обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Ростов н/Д, 1999 190 c. РГБ ОД, 61:00-8/1102-0

**Содержание к диссертации**

Введение

1 Место и роль финансовой составляющей в системе обеспечения экономической безопасности банковской деятельности 11

1.1. Экономическое содержание и особенности обеспечения безопасности банковской деятельности 11

1.2. Сущность финансовой безопасности как подсистемы экономической безопасности банковской деятельности 29

1.3. Оценка возможностей предотвращения угроз финансовой безопасности в банковской системе 43

2. Факторы обеспечения финансовой составляющей безопасности банковской

деятельности 58

2.1. Финансовые регуляторы безопасности и функционирования банковской системы 58

2.2. Оценка контрольной среды банка с точки зрения обеспечения его финансовой безопасности 72

2.3. Защитные функции технологий финансового менеджмента в банковской систем ..80

2.4. Защита и гарантии возвратности депозитов коммерческих банков 95

3. Обеспечение финансовой безопасности коммерческого банка как необходимое условие эффективности банковской деятельности 112

3.1. Обеспечение прибыльности банковской деятельности как показателя ее финансовой безопасности 112

3.2. Роль ликвидности в обеспечении безопасности банковской деятельности 122

3.3. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка как основа обеспечения возвратности банковских ресурсов : 133

3.4. Особенности формирования региональных систем гарантирования средств клиентов коммерческих банков России (на примере Ростовской области) 148

Заключение 158

Список использованной литературы 163

Приложения

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования определяется необходимостью решения концептуальных вопросов обеспечения безопасности банковской деятельности. Это связано с тем, что банковская деятельность всегда связана с риском, возможной утечкой конфиденциальной информации, наличием внутренних и внешних угроз. Напряженная криминогенная обстановка в стране, появление в России активно действующих структур экономической разведки, международной организованной преступности, повсеместное применение жестких методов воздействия на банковские структуры определяют актуальность рассматриваемой в диссертации проблемы на ближайшую перспективу.

Слабость системы экономической и финансовой безопасности, отсутствие конструктивных методов защиты банковской деятельности предопределяет его неустойчивость. Тем не менее, научно обоснованной концепции и механизма обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности пока не сложилось.

Среди проблем защиты банковской деятельности от угроз внешнего и внутреннего характера все более актуализируется: необходимость обеспечения охраны финансовых ресурсов, защита информации, имущества и персонала коммерческого банка, создание механизмов финансовой защиты банковской системы и др.

Для коммерческих банков особо значимыми являются такие условия эффективной и безопасной деятельности, как обеспечение возвратности кредитов, повышение прибыльности, поддержание ликвидности, снижение банковских рисков.

Новизна и актуальность проблем обеспечения безопасности банковской деятельности привлекают внимание ученых, среди которых выделяются работы В.Г. Алексеева, P.M. Гасанова, П.С. Гончарова, М.Н. Иванова, А.В. Крыси-на, В.Д. Ларичева, А.А. Одинцова, A.M. Омарова, В.А. Рубанова, В.Ф. Уколова, А.Г. Шаваева, В.М. Яковлева и др. Среди зарубежных авторов можно отметить

У. Альбрехта, Дж. Венца, А. Паттокса,. Т. Уильямса, Дж. Л. Хоффмана, П. Швейзера и др. Современные подходы к обеспечению экономической и финансовой безопасности банковской деятельности, обеспечению их надежности и устойчивости представлены в работах А.С. Барышникова, СВ. Зиновьева, В.В. Иванова, О.Ю. Казакевича, A.M. Когана, Т.М. Костерина, О.И. Лавру шина, В.П. Тихомирова, В.М. Усоскина, М.О. Чикина, Е.Ф. Шуваловой, Р.В. Шудина, М.М. Ямпольского и др.

Вместе с тем, проведенное исследование и обобщение имеющейся информации показывает, что монографии, статьи и другие материалы посвящены главным образом организационным, техническим и правовым аспектам безопасности, в то время как имеющие большое значение для безопасности, устойчивости и надежности банков проблемы прибыльности, ликвидности, возвратности кредитов, снижения банковских рисков, гарантирования депозитов в такого рода работах не раскрывается, тогда как, по нашему мнению, при изучении вопросов банковской безопасности данный блок необходим.

В этих условиях важное значение имеет комплексный подход к проблеме обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности и использование его в банковской практике.

С учетом изложенного представляется, что разработка механизма обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности весьма актуальна и перспективна.

Значимость и актуальность темы предопределила выбор направления исследования, цели и задачи работ.

Целью настоящего исследования является разработка концептуальных основ и механизма обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности с учетом результатов анализа и обобщения имеющихся наработок, а также практики предотвращения угроз банковской деятельности.

Основные задачи состоят в следующем:

выявление сущности финансовой безопасности как подсистемы экономической безопасности банковской деятельности;

? определение подходов к оценке и предотвращению угроз финансовой безопасности в банковской системе;

? определение финансовых регуляторов безопасности и функционирования банковской системы;

? обоснование условий обеспечения прибыльности, ликвидности и возвратности кредитов как важных показателей эффективности банковской деятельности и ее безопасности;

? разработка и формирование региональных систем гарантирования средств клиентов коммерческих банков России (на примере Ростовской области).

Предметом исследования являются процессы управления защитой банковской деятельности, в том числе с использованием механизмов регулирования ее финансовой безопасности.

Объектом исследования служат коммерческие банки Ростовской области, службы их безопасности, а также структуры, заинтересованные в обеспечении безопасности банковской деятельности.

Методическая база исследования. В работе использованы средства и приемы, обеспечивающие надежность применения системно-функционального подхода.

В рамках этого метода использовались такие приемы экономического исследования как концептуальное моделирование, сравнительный анализ методик обеспечения безопасности банковской деятельности банков, изучение динамических рядов, фактический анализ и др.

Информационная база исследования состоит из законодательных актов высших органов власти, Указов Президента России, постановлений и распоряжений Правительства, монографий и статей по проблемам банковской деятельности. Существенная часть информации получена из анализа первичной документации ряда банков Ростовской области за последние пять лет, информации о деятельности служб их безопасности, аналитических отделов банков.

Концепция диссертационной работы состоит в научной позиции, согласно которой финансовая безопасность представляет основу эффективной, устойчивой банковской деятельности. Для ее обеспечения необходим соответствующий механизм, постоянно нуждающийся в "настройке" путем создания финансовых регуляторов, способствующих банковской активности, совершенствования контрольной среды банка и защитных функций технологий финансового менеджмента в банковской системе.

Положения диссертации, выносимые на защиту.

1. В общей системе обеспечения экономической безопасности банковской деятельности выделяются следующие составляющие: финансовая, техническая, правовая, информационно-технологическая, социально-психологическая, организационная. Они существенно отличаются друг от друга механизмом реализации и информационным обеспечением, а также степенью воздействия на банковскую ликвидность, прибыльность и его устойчивость.

2. В основе обеспечения экономической безопасности банковской деятельности лежит финансовая составляющая как комплекс мер по обеспечению максимально возможной платежеспособности и устойчивости коммерческого банка, ликвидности его баланса, эффективной структуры капитала и наиболее прибыльных направлений его вложений, что достигается путем четкого стратегического и тактического планирования, анализа и предотвращения угроз финансового характера. Целью этой составляющей является увеличение массы получаемой прибыли, ускорение оборачиваемости капитала, рост курсовой стоимости ценных бумаг коммерческого банка. Действительно, в устойчивом, эффективно работающем банке имеются достаточные средства для решения задач по защите информации, охране сотрудников банка, привлечению во все структуры высококвалифицированных специалистов.

3. Неотъемлемой составляющей комплекса мер по обеспечению финансовой безопасности банковской деятельности является система страхования депозитов, которая обеспечивает защиту депозиторов от риска потери вложенных , средств или минимизацию данного риска в случае банкротства коммерческих

банков. В целях эффективного построения системы гарантирования средств клиентов в коммерческих банках России, целесообразно распространить условия на средства, размещенные на счетах физических и юридических лиц без их разделения. Кроме того, для обеспечения гарантий ликвидности системы необходима активная государственная поддержка.

4. Конфликт между ликвидностью и прибыльностью можно считать центральной проблемой, которую решает банк при размещении средств. С одной стороны, руководство банка ощущает давление держателей акций, заинтересованных в более высоких доходах, которые могут быть получены за счет вложения средств в долгосрочные ценные бумаги, в инвестиции с высокой формой прибыли и сокращения неиспользуемых остатков. Но, с другой стороны, руководство банка столь же хорошо знает, что все эти действия серьезно ухудшают ликвидность банка, необходимую при изъятии вкладов и для удовлетворения потребностей в кредите банковских клиентов. Разрешение этого противоречия состоит в принятии руководством банка стратегических решений с использованием защитных функций технологий финансового менеджмента, обеспечивающих баланс операций, дающих высокую прибыльность вместе с рациональной политикой кредитования и умеренностью во вложениях средств в долгосрочные ценные бумаги. По нашему мнению, такая позиция с точки зрения обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности позволит банкам сочетать высокую прибыльность с высокой ликвидностью активов.

Научная новизна полученных диссертантом результатов исследования определяется авторской разработкой научной концепции управления механизмом обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности в условиях формирования рыночных отношений. Концепция основывается на раскрытой в работе сущности финансовой безопасности банковской деятельности, рассматриваемой как составляющая обеспечения экономической безопасности банковской деятельности, выявленных особенностях предотвращения и количественной оценки угроз банковской деятельности, а также предложенных моделей формирования финансовых регуляторов безопасности и стабильного банков

ского функционирования, анализа контрольной среды банка и защитных функций технологий финансового менеджмента в банковской системе.

Новые научные факторы, полученные диссертантом в ходе исследования, состоят в следующем:

1. Обоснована система мер обеспечения экономической безопасности банковской деятельности, которая включает прогнозирование, стратегическое и тактическое планирование мер по ее обеспечению, функциональный анализ угроз безопасности банковской деятельности и общую оценку уровня экономической безопасности банковской системы.

2. Уточнены основные задачи и особенности обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности, представлены основные меры, обеспечивающие предотвращение угроз банковской безопасности. При предотвращении внутренних угроз, в частности, предлагается активная маркетинговая проработка рынка банковских услуг и внедрение наиболее прогрессивных технологий, тщательное изучение платежеспособности потенциальных клиентов и заемщиков. Кроме того предложена модель оценки уровня безопасности по финансовой составляющей и расчета эффективности предотвращения ущерба с целью выбора оптимального варианта финансовой защиты.

3. Определены финансовые регуляторы безопасности и стабильности функционирования банковской системы. Так, внешние регуляторы предупреждают рискованную кредитную политику, слабый контроль за заемщиками, банкротства и ликвидацию банков. В этой связи, в диссертации проанализированы инструменты такого предупреждения: лицензирование коммерческих банков, организация банковского аудита по предложенной диссертантом схеме планирования и проведения аудиторской проверки, обеспечение надзора и выявление проблемных банков. Из числа внутренних регуляторов в диссертации исследованы: выработка и реализация стратегии и контроля, обеспечивающих устранение финансово-экономических нарушений, мобилизация интеллектуального потенциала руководства и сотрудников банка на поиск путей преодоления финансовых трудностей, эффективная работа отделов внутреннего кон

троля и аудита, укрепление службы безопасности, осуществление специальных программ защиты банковских технологий.

4. При анализе защитных функций технологий финансового менеджмента в банковской системе с целью обеспечения безопасности банковской деятельности математически обоснована стратегия управления финансовыми ресурсами банка, при которой все свободные средства распределяются в наиболее доходные активы и привлекаются как можно более дешевые средства. Кроме того, на основе выработанных стратегий с целью оптимизации финансовых потоков в банковской системе рекомендовано совместное управление активами и пассивами коммерческого банка.

5. Исследованы основные подходы к защите и гарантиям возвратности депозитов коммерческих банков в мировой практике с целью построения региональной системы гарантирования вкладов населения, выработаны основные характеристики применительно к России, которые включают обязательность и ограниченность, активную государственную поддержку, возможность открытия специальной кредитной линии Банка России или Министерства Финансов РФ для обеспечения гарантий ее ликвидности; установление единых уровней ставок обязательных платежей для основной массы коммерческих банков с возможностью их диверсификации для более рискованных кредитных учреждений. Разработана модель региональных систем гарантирования средств клиентов коммерческих банков.

6. Обоснованы условия максимизации прибыльности банка и его ликвидности, как важнейших результирующих факторов его деятельности. Анализ работы крупнейших ростовских банков в этом направлении показал, что важнейшими факторами, определяющими абсолютную величину балансовой прибыли, являются: соотношение доходов и расходов банка, средний уровень процента за кредит, изменение объема пассивных и активных операций, размер собственного капитала банка, структура кредитного портфеля, затраты по обслуживанию вкладов и др. Ликвидность коммерческого банка определяется качеством активов и структурой пассивов, достаточностью капитала, финансовой

устойчивостью заемщика. Исходя из этого предложен механизм обеспечения, с одной стороны, ликвидности активов, а с другой - максимизации прибыли.

Практическая значимость результатов исследования состоит в анализе складывающейся практики обеспечения финансовой безопасности ростовских банков и определении механизмов повышения ее эффективности.

Разработанные в диссертации модели и алгоритмы действий банка по обеспечению финансовой составляющей, а также стратегии повышения прибыльности и обеспечения ликвидности могут быть использованы при осуществлении подобных прикладных разработок для ростовских банков.

Обоснованные по результатам исследования практические предложения по анализу кредитного портфеля коммерческого банка были-переданы в Государственную налоговую службу РФ и приняты к внедрению.

Материалы диссертации могут быть использованы при разработке методических материалов для учебного процесса в вузах соответствующего профиля. Основные из них могут быть использованы при преподавании спецкурсов "Банковский менеджмент", "Банковское дело" и др.

Апробация результатов исследования Результаты исследований по проблеме в период пребывания в аспирантуре Ростовского госуниверситета диссертантом докладывались на научно-практических конференциях и совещаниях в Ростовском госуниверситете, Ростовской государственной экономической академии, Московском государственном университете коммерции, Государственном университете - Высшая школа экономики и пр., а также освещались в печати. Основные итоги научной разработки проблемы получили отражение в четырнадцати публикациях общим объемом 4,7 п.л.

## Экономическое содержание и особенности обеспечения безопасности банковской деятельности

В условиях радикальных экономических преобразований все большее значение приобретает обеспечение экономической безопасности Российской Федерации, разработка ее критериев и предъявляемых в настоящем и будущем требований. Экономическая безопасность страны является необходимым и одним из основных принципов поддержания устойчивости экономического и социального положения страны, сохранения ее конституционного строя, повышения обороноспособности, исключения возникновения конфликтов, угрожающих безопасности государства.

Все более важную роль и место в экономике новой России занимают негосударственные структуры - акционерные паевые коммерческие банки, финансово - промышленные группы, различного рода компании и фирмы, которые устойчиво развивают собственное производство продукции и услуг, в том. числе и в финансово-кредитной сфере. Опыт их деятельности показывает, что вложение финансового капитала на территории России может быть достаточно эффективным даже при имеющейся нестабильности политической и экономической обстановки.

Значение для страны негосударственных экономических структур в финансово-кредитной сфере предъявляет требования к обеспечению безопасности их деятельности, так как практика деятельности российских банков повседневно свидетельствует об их повышенной, по сравнению с государственными структурами, уязвимости к противоправным и иным нарушающим нормальную жизнедеятельность посягательств со стороны различного рода криминальных структур, а также отдельных лиц.

В то же время, изменения в отношениях собственности, образование новой экономической реальности повлекли за собой значительное перераспределение работы по предупреждению преступных посягательств между государством и другими субъектами экономических отношений, в том числе и банками. Собственность обязывает коммерческие .банки заниматься деятельностью, которая ранее была исключительной прерогативой специальных государственных органов. Обеспечение безопасности становится жизненно важной потребностью, одним из базовых принципов функционирования структур финансово-кредитной сферы.

До настоящего времени нет единого подхода к вопросам комплексного, системного подхода к обеспечению безопасности коммерческих банков, принципа создания и функционирования банковских служб безопасности, их взаимодействия между собой и с правоохранительными органами. У значительного числа руководителей банковских структур и их заместителей не сформировано понимание принципа обеспечения безопасности как в целом, так и по отдельным базовым направлениям. В результате проблема безопасности нередко считается второстепенной или не решается вообще, что как правило влечет за собой финансовую неустойчивость, а в худшем случае - банкротство банка.

Обеспечение экономической безопасности банковской деятельности - это процесс достижения состояния защищенности экономических интересов банка, проявляющихся в ходе реализации его уставных целей и задач, и заключается в создании благоприятных условий для реализации всех предусмотренных уставом видов банковской деятельности. Уровень обеспечения экономической безопасности банка определяется общепринятыми критериями его надежности, а также другими показателями, характеризующими его способность противостоять различным негативным явлениям.

Сущность экономической безопасности в банковской системе состоит в обеспечении состояния наилучшего использования ее ресурсов по предотвращению угроз коммерческим банкам и созданию условий стабильного, эффективного функционирования и получения прибыли.

class2 **Факторы обеспечения финансовой составляющей безопасности банковской**

**деятельности** class2

## Финансовые регуляторы безопасности и функционирования банковской системы

Условия формирования надежной и безопасной работы банков складываются под воздействием двух групп финансовых регуляторов: внешних и внутренних.

Под внешними понимаются регуляторы, формирующиеся за пределами банка и воздействующие на его деятельность извне, предупреждающие рискованную кредитную политику, слабый контроль за заемщиками и, наконец, банкротство и ликвидацию. Основными инструментами этого предупреждения являются: лицензирование коммерческих банков, организация внутреннего банковского аудита, организация банковского надзора, выявление проблемных банков и работа по предупреждению их банкротств. Большинство из этих регуляторов исходят от Центрального банка Российской Федерации.

Внутренние финансовые регуляторы формируются в самом банке, так как главное условие прибыльной и надежной его работы - качественное управление, уровень финансового менеджмента, организация внутреннего контроля и аудита, что во многом зависит от добросовестности и компетенции кадров.

Внешние финансовые регуляторы предопределяются концепцией Центра-банка РФ, основу которой составляет не наказание "провинившихся" банков, а снижение числа неустойчивых коммерческих банков, и в необходимых случаях - оказание им финансовой помощи.

Основные задачи банковского надзора можно сформулировать следующим образом:

создание надлежащей законодательной базы;

лицензирование деятельности кредитных организаций;

выполнение надзора на местах и на основе анализа представляемой отчетности;

рекомендации по принятию корректирующих мер, и введение при необходимости соответствующих санкций.

Следует отметить, что службы банковского надзора и регулирования Банка России и его региональных органов, становление которого происходило в 90-е гг. одновременно с формированием двухуровневой банковской системы страны, принимали энергичные меры для саморазвития и обеспечения решения стоящих перед ними задач.

За сравнительно короткий период времени были подготовлены и приняты основные законодательные акты, инструктивные материалы, регламентирующие процедуру лицензирования и регулирования деятельности кредитных организаций России. Существующая законодательная и нормативная база постоянно совершенствуется, учитывая при этом практическую деятельность банков, тенденции развития рынка банковских услуг и международные стандарты, рекомендованные Базельским международным комитетом по банковскому надзору. Примером тому служат и вносимые корректировки в действующее законодательство (а по сути новая редакция вышеупомянутых законов), дополнения и детализация Инструкции № 1 "О порядке регулирования деятельности банков", введение инструкции № 49 "О порядке регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности".

Комплекс действующих нормативов регулирования деятельности коммерческих банков учитывал накопленный зарубежный опыт по регулированию банковской деятельности. Вместе с этим, при всей полезности и необходимости достижения отечественными банками уровня международных стандартов, по нашему мнению, ряд показателей, введенных данным нормативным актом, в перспективе будет скорректирован применительно к практике работы российских банков. К их числу относится норматив о выполнении к 1 января 2001 года требования о минимальном размере капитала в 5 млн. евро. На начало 1999 года в целом по стране лишь 58 кредитных учреждений, или 2,6 % от их общего числа имели эквивалентный этой сумме уставный капитал.

## Обеспечение прибыльности банковской деятельности как показателя ее финансовой безопасности

Для обеспечения финансовой безопасности коммерческого банка необходимо выполнение ряда условий: поддержание адекватности капитала, сохранение качества активов, формирование соответствующего кадрового потенциала, соответствующая подготовка сотрудников, информационная обеспеченность и предотвращение ее утечек, внедрение финансовых инноваций и новых финансовых технологий и др. Степень соответствия каждого банка требованиям рынка, его конкурентоспособность отражается в его прибыльности в рамках оптимальной ликвидности, наибольшее достижение которой составляет главную задачу коммерческого банка.

Как уже говорилось выше, прибыльность банка должна сочетаться с ликвидностью. Действительно, учредители,, акционеры банка заинтересованы в получении наивысшей прибыли, которая может быть получена и при кредитовании "сомнительных" заемщиков, сокращении неиспользованных остатков, вложении средств в долгосрочные ценные бумаги. Все это снижает банковскую ликвидность, а следовательно, уменьшаются шансы для надлежащего обслуживания клиентов, обеспечения изъятия вкладов и удовлетворения спроса на кредит для надежных заемщиков. Однако для поддержания надежной и безопасной деятельности коммерческий банк должен получать такую прибыль, которая максимально возможна в сложившихся условиях его работы. Финансовое благополучие банка находится в прямой зависимости от его прибыльности. Неадекватность прибыли обуславливает стремление руководителей банков искать прибыль в более рискованных операциях:

В равной мере внезапное увеличение доходов свидетельствует о недостаточной безопасности банка из-за повышенной готовности к риску или сомнительной практики.

Доходы современного коммерческого банка формируются за счет:

? выручки от валютных и финансовых операций;

? процентов по корреспондирующим и срочным счетам в других банках;

? процентов по ссудам;

? доходов по ценным бумагам;

? страховых премий;

? комиссионных за использование поручений клиентов, выполнение агентских и консультационных услуг.

Валовой операционный доход банка за вычетом операционных расходов дает чистый операционный доход, который отражает способность банка получать доход от ведения обычных банковских операций. В операционный доход входят все доходные статьи, отражающие обычные операции банка за исключением позиций, соответствующих чрезвычайным обстоятельствам, корректировкам предшествующего периода или не связанные с нормальной деятельностью банка.

Процентный доход охватывает все проценты, получаемые банком из разных источников. Его следует рассчитывать на основе принципа наращивания. То есть банк исчисляет проценты, подлежащие выплате клиентами за определенный период времени, независимо от того, выплачены или не выплачены эти проценты на самом деле. Исключением являются только проценты по конкретным ссудам, которые не наращиваются, если любая часть кредита оказывается просроченной более чем на определенный конкретный срок. Это так называемые начисляемые проценты.