Механизм обеспечения стабильности функционирования коммерческих банков

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.10, кандидат экономических наук Гармаш, Игорь Александрович

**Год:**

2012

**Автор научной работы:**

Гармаш, Игорь Александрович

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.10

**Специальность:**

Финансы, денежное обращение и кредит

**Количество cтраниц:**

209

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Гармаш, Игорь Александрович

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ СТАБИЛЬНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

1.1. Финансовая безопасность коммерческих банков в системе национальной безопасности государства

1.2. Внутренние и внешние факторы, представляющие угрозы стабильности функционирования коммерческих банков

1.3. Мировой опыт и подходы к обеспечению стабильности функционирования коммерческих банков в странах с развитой рыночной экономикой

ГЛАВА 2. МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ СТАБИЛЬНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

2.1. Государственное регулирование механизма обеспечения стабильности функционирования коммерческих банков в Российской Федерации

2.2. Создание условий обеспечения стабильности функционирования коммерческих банков

2.3. Российская практика обеспечения стабильности функционирования коммерческих банков

ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ СТАБИЛЬНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

3.1. Мероприятия по выявлению риск-клиентов и операций коммерческих банков, подлежащих обязательному контролю

3.2. Стратегия обеспечения стабильности функционирования коммерческих банков

3.3. Обоснование системы финансовой безопасности коммерческих банков

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Механизм обеспечения стабильности функционирования коммерческих банков"

Актуальность темы исследования. Банковская система Российской Федерации, несмотря на позитивные сдвиги в ее функционировании, все еще не является стабильной и устойчивой. Данное утверждение находит свое проявление в мировом финансовом кризисе, поразившем экономику России вслед за другими странами, показавшем, что обеспечение реализации национальных интересов не может осуществиться без устойчивого функционирования коммерческих банков. Сложность проблем развития банковского сектора в условиях национальной экономики заключается, в том числе, и в нарушении финансовой безопасности, при поддержании которой основные ошибки прослеживаются в выборе приоритетов, отсутствии четкого представления об общей стратегии и управлении рисками коммерческих банков.

На новый уровень понимания проблем управления рисками в целях обеспечения стабильности функционирования коммерческих банков выводят происходящие в современной российской экономике преобразования, призванные обеспечить создание благоприятных условий для выхода из кризиса. На этом фоне становится очевидным, что назрела необходимость в переосмыслении существующих и предложении новых подходов к обеспечению стабильности функционирования коммерческих банков, основанных на управлении банковскими рисками, которые учитывали бы положительный опыт развитых стран и давали четкие ориентиры выстраивания современной парадигмы развития банковского сектора.

Анализ системы обеспечения стабильности функционирования банковского сектора РФ позволил определить значительную роль операционных рисков в системе управления банковскими рисками. Таким образом, проблема управления операционными рисками коммерческих банков диктует необходимость реформирования процесса обеспечения финансовой безопасности в рамках единой модернизации банковской системы, направленной на укрепление внутренней стабильности банковской з индустрии, формирование нового типа банков, более устойчивого к кризисным потрясениям.

В работах последних лет исследованы проблемы финансовой безопасности коммерческих банков в рамках системы мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Открытыми остаются вопросы обеспечения финансовой безопасности, связанной с системой кредитных, операционных и других видов банковских рисков. Для их решения необходимо определить оптимальные методы управления банковскими рисками и исследовать условия возникновения угроз финансовой безопасности банковской деятельности в целом.

В этой связи совершенствование и разработка новых подходов к обеспечению стабильности функционирования коммерческих банков, адаптированных к современным условиям развития банковского сектора представляется актуальным направлением научного исследования.

Степень разработанности проблемы. Существующие концепции обеспечения стабильности функционирования банков и управления рисками тщательно исследованы российскими и зарубежными учеными и экономистами. Значительный вклад в теорию экономической и финансовой безопасности и управления банковскими рисками внесли работы таких авторов как Л.И. Абалкин, Б.В. Архипов, В.В. Бабкин, A.C. Барышников, В.А. Богомолов, В.Э. Бойков, Р. Брейли, Дж. Бэйли, A.B. Возжеников, В.А. Гамза, О.Ю. Егорова, C.B. Зиновьев, Д.Н. Иконников, О.Ю. Казакевич, A.M. Коган, Д. Колдвел, И.А. Крестовский, О.И. Лаврушин, В.Д. Ларичев, С .Г. Лобанов, Д.С. Львов, В. Мильнер, Е.С. Морозов, Э. Рид, В.К. Сенчагов, Дж. Сигел, K.P. Тагирбеков, В.П. Тихомиров, Г.А. Тосунян, С. Хыос, И.С. Цыпин, Дж. Шим, Е.Ф. Шувалов, С. Якоби и др.

Современные подходы к сохранению внутренней устойчивости коммерческих банков, при наличии неблагоприятной внешней среды, обеспечению ликвидности и платежеспособности представлены в работах В.В. Бабкина, A.C. Барышникова, М.А. Бухтина, P.A. Гриценко, C.B. 4

Зиновьева, B.B. Иванова, О.Ю. Казакевича, A.M. Когана, Т.М. Костерина, О.И. Лаврушина, В.П. Тихомирова. При этом принципиальной особенностью современных подходов является поиск причин сбоев в функционировании банковской системы и путей минимизации их негативных последствий.

Большой вклад в решение вопросов государственного регулирования банковской деятельности, правовой ответственности за нарушение законодательных норм, уголовно-правовых проблем предупреждения преступлений и банковского мошенничества, изучению частных методик и теоретических основ криминалистического аспекта борьбы с совокупностью преступлений, посягающих на интересы банка, внесли научные разработки ученых: И.Н. Борисова, В.А. Гамза, A.A. Голинищева, О.Ю. Егоровой, Д.Н. Иконникова, В.Д. Ларичева, Г.А. Тосуняна, В.М. Усоскина, М.О. Чикина, Е.Ф. Шуваловой, С. Якоби, М.М. Ямпольского и др.

Обеспечению финансового мониторинга, вопросам противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма посвящены работы Г.В. Вигдорчика, Н.И.Захаровой, И.А. Крестовского, С.Г. Лобанова, Е.С. Морозова, С.А. Потёмкина, A.M. Чашина, A.C. Яковенко.

Вопросам информационной безопасности в кредитных организациях, достижению более совершенной защиты банковских операций и данных, управлению рисками внутрибанковских систем и дистанционного банковского обслуживания отдается предпочтение в исследованиях М.М. Галямова, Л.В. Лямина, П.В. Ревенкова и др.

В рамках теории применения специальных аналитических технологий в сфере безопасности банка, возможности использования автоматизированного комплекса в целях качественного повышения уровня аналитической работы субъектов обеспечения безопасности банка широко обсуждаются в трудах следующих ученых: В.А. Гамза, М.А. Чокпарова, И.Б. Ткачук.

Работы отмеченных авторов послужили основой для проведения диссертационного исследования, вместе с тем, их изучение показало, что остаются не достаточно изученные и рассмотренные в научных трудах вопросы.

В частности, не исследованы теоретические закономерности обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков; ощущается недостаток аргументированного обоснования необходимости построения комплексной системы обеспечения финансовой безопасности, адаптированной к современным экономическим условиям и необходимости выявления операций и клиентов коммерческих банков, подлежащих обязательному контролю. Все это определяет актуальность выбранной темы диссертационного исследования, связанной с разрабатываемой проблемой.

Цель диссертационного исследования состоит в совершенствовании теоретических и методических подходов к обеспечению стабильности функционирования коммерческих банков. Для достижения цели исследования поставлены следующие задачи:

• исследовать экономическую сущность и генезис категории «финансовая безопасность коммерческих банков» и определить ее место в системе национальной безопасности государства;

• выявить влияние финансовой безопасности коммерческих банков на развитие финансовых кризисов;

• проанализировать опыт государственного регулирования финансовой безопасности коммерческих банков в РФ и других странах; оценить антикризисную практику и возможность адаптации успешного опыта экономически развитых стран к российским условиям;

• структурировать основные угрозы финансовой безопасности коммерческих банков, выявить типичные закономерности их проявления, определить условия возникновения банковских рисков;

• обосновать необходимость превентивных мер в отношении риск-клиентов и операций коммерческих банков, представляющих угрозы финансовой безопасности и предложить систему мер предварительного контроля;

• создать комплексную систему финансовой безопасности коммерческого банка, которая наряду с предупреждением угроз позволит обеспечить защиту от банковских рисков. Объектом диссертационного исследования является управление операционными рисками коммерческих банков.

Предмет диссертационного исследования составляет совокупность финансовых отношений, возникающих в процессе управления операционными рисками, обеспечивающего стабильность функционирования коммерческих банков.

Методологическая основа исследования. Методология исследования опирается на обобщение ряда теоретических положений различных экономических школ, использование концепций отечественных и зарубежных исследователей по вопросам обеспечения стабильности функционирования коммерческих банков и управления банковскими рисками.

В основу исследования положен диалектический метод, используемый для изучения объективных экономических законов, закономерностей, явлений и процессов в их постоянном развитии и взаимосвязи. В процессе анализа изучаемых материалов и научной литературы также применялись общенаучные и частные методы экономико-статистического анализа, на базе использования статистических, аналитических и эмпирических данных по исследуемой проблеме, выборочного исследования, графический метод (диаграммы, таблицы, графики) и др.

Фактологическую и статистическую базу исследования составили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, указы Президента России, постановления и приказы Правительства Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, инструкции, положения и распоряжения Банка России, документы и отчеты Ассоциации Российских банков; финансовая, управленческая и статистическая информация о деятельности коммерческих банков; официальные материалы

Федеральной службы государственной статистики; обзорные, статистические и справочные базы данных компьютерной сети Интернет, систематизированные и обработанные автором, а также экспертные оценки и собственные расчеты автора.

Область исследования. Диссертационное исследование выполнено в соответствии с п. 10.12. «Совершенствование системы управления рисками российских банков», 10.16. «Система мониторинга и прогнозирования банковских рисков» Паспорта ВАК Минобрнауки России по специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит».

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке теоретических, методологических положений и практических рекомендаций по совершенствованию процесса обеспечения стабильности функционирования коммерческих банков. В ходе исследования автором получены следующие результаты, обладающие научной новизной и практической значимостью:

• уточнены определения понятий «финансовая безопасность коммерческого банка» и «риск-клиенты»; определено место финансовой безопасности коммерческих банков в системе национальной безопасности на основе исследования генезиса экономической безопасности; доказана возможность влияния обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков на предотвращение и ход преодоления финансовых кризисов;

• выявлено и обосновано доминирующее влияние управления операционными рисками на финансовую безопасность коммерческих банков в целях обеспечения стабильности их функционирования;

• разработан комплекс упреждающих мер, заключающийся в своевременном выявлении риск-клиентов и операций коммерческих банков, подлежащих обязательному контролю, что позволяет предотвратить угрозы финансовой безопасности, которые оказывают непосредственное воздействие на возникновение операционных рисков;

• разработана и обоснована система финансовой безопасности коммерческого банка, основанная на согласовании функций риск-менеджмента, внедрении эффективного мониторинга угроз и включающая программу выявления операций и риск-клиентов, подлежащих обязательному контролю, в целях обеспечения стабильности функционирования коммерческих банков. Теоретическая и практическая значимость работы определяется тем, что научные идеи, теоретические положения и выводы, составляющие научную новизну исследования, воплощены в конкретных рекомендациях и предложениях по развитию системы обеспечения финансовой безопасности коммерческого банка, а также могут быть использованы в работе законодательных органов власти при разработке стратегии национальной безопасности государства.

Выполненные и разработанные автором положения диссертационного исследования могут быть использованы для внедрения в учебный процесс для чтения лекций по дисциплинам: «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Финансы», «Банковские риски», «Экономическая безопасность» и др.

Отдельные теоретические положения и практические рекомендации диссертации предлагается использовать для совершенствования финансовой политики кредитных организации, модернизации системы управления финансовой безопасностью, создании профессиональных систем управления рисками.

Внедрение и апробация результатов исследования. Основные положения исследования докладывались и получили одобрение на

Международной межвузовской научной конференции «Социальноэкономические, правовые и научно-практические аспекты развития предпринимательства в России и за рубежом: проблемы и перспективы»

Москва, 2010), VIII Международном научно-практическом семинаре 9

Проблемы трансформации современной российской экономики: теория и практика организации и обеспечения управления» (Москва, 2010), IX Международном научно-практическом семинаре «Проблемы трансформации современной российской экономики: теория и практика организации и обеспечения управления» (Москва, 2011), Международной научно-практической конференции «Стратегия развития экономики Российской федерации и проблемы национальной безопасности» (Москва, 2011).

Теоретические положения диссертации использованы при подготовке лекций по дисциплинам «Деньги, кредит, банки» и «Банковское дело» для студентов Московского государственного индустриального университета, «Организация деятельности коммерческого банка» и «Управление банковскими рисками» для студентов Финансово-экономического факультета Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации, а также при подготовке лекций по дисциплинам «Антикризисное управление кредитными организациями» и «Банковское и биржевое дело» для студентов Института технологий, экономики и предпринимательства Московского энергетического института.

Внедрение результатов исследования было осуществлено в «ОКЕАН БАНК (ЗАО)» и ОАО «Акционерный коммерческий банк «Московский Индустриальный банк» (ОАО «АКБ «МИнБ») при апробации комплексной системы обеспечения экономической безопасности.

Практическое применение результатов диссертационного исследования подтверждается соответствующими справками о внедрении.

Публикации. Основные положения диссертационного исследования нашли отражение в десяти публикациях, общий объем которых составил 5,4 печ.л., в том числе четыре работы общим объемом 2,5 печ.л. опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК Минобрнауки России для публикации результатов научных исследований.

Объем и структура работы. Диссертационная работа изложена на 183 страницах, состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, 14 рисунков, 6 таблиц, 18 приложений.

## Заключение диссертации по теме "Финансы, денежное обращение и кредит", Гармаш, Игорь Александрович

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исследование, проведенное в диссертации показало, что наиболее уязвимым во время финансового кризиса оказался банковский сектор, поскольку банковская система концентрирует в себе основные экономические и политические риски, связанные с несовершенством рыночного механизма и его инструментов, цикличностью экономического развития мировой экономики, неравномерной и спекулятивной ценовой динамики на мировом рынке капитала и факторов производства.

Для открытых экономических систем, к которым относится и банковская система, большое значение имеет обеспечение внутренней устойчивости при наличии неблагоприятной внешней среды. В 2011 г. российская банковская система была вынуждена функционировать в совершенно иной макроэкономической среде, чем она функционировала предыдущие 11 лет. В связи с этим появились новые ориентиры развития, связанные с преодолением угроз экономического и финансового характера.

Исследование современных тенденций развития банковского сектора, одним из необходимых и значимых элементов функционирования которого стало преодоление угроз безопасности, позволило сделать ряд следующих выводов:

1. Для предупреждения кризисов и негативных ситуаций в банковской сфере, а также повышения возможностей локализации проблем в банковской деятельности следует создать адекватную современным реалиям систему обеспечения финансовой безопасности коммерческого банка, которая наряду с проблемами правового и криминального характера будет обеспечивать защиту от банковских рисков разного происхождения.

В этих целях определено место финансовой безопасности коммерческих банков в системе национальной безопасности государства. Причем, несмотря на существующие противоречия в точках зрения различных авторов, обосновано существование финансовой безопасности, в рамках которой предложено выделить безопасность банковской системы и финансовую безопасность коммерческих банков.

2. Предложены мероприятия по уменьшению влияния негативных факторов финансовой безопасности коммерческого банка, сгруппированные в соответствии с разделением их на внутренние и внешние. Где внутренние факторы представляют собой события, порождаемые внутренними противоречиями или иными условиями, исходящими непосредственного от сотрудников структурных подразделений коммерческих банков, наделенных определенными полномочиями. А внешними признаются факторы, которые существуют или могут появляться за рамками банков, и воздействовать на их интересы извне.

3. Произведена классификация угроз банковской деятельности в зависимости от составляющих безопасности, которая позволила выделить финансовую, организационную и информационную безопасность. Определено, что основную угрозу стабильности функционирования коммерческих банков представляет мошенничество как в финансовой, так в организационной и информационной сферах. Причем, мошенничество, как правило, совершается при участии лиц, состоящих в трудовых отношениях с банками, конкурентами и преступными группами.

4. Доказано, что функционирование любого коммерческого банка неизбежно сопряжено с необходимостью создания подразделений, обеспечивающих финансовую безопасность. Чем более крупный банк, тем сложнее выстраивать систему безопасности и тем больше финансовых ресурсов необходимо для ее поддержания. В зависимости от специфики деятельности и размеров банка, руководство может выбирать организационную структуру службы финансовой безопасности, которая может содержать штат сотрудников, занимающихся обеспечением безопасности во всех подразделениях банка, а может быть создана путем привлечения фирм, специализирующихся на сыскной и охранной деятельности.

5. Стоит подчеркнуть, что регулирование начинается с того момента, когда заканчивается контроль. Обосновано наличие двух подсистем государственного регулирования: внешней и внутренней. Внешнее регулирование осуществляется государственными органами, контролирующими функционирование финансовой и денежно-кредитной системы. Внутреннее - является неотъемлемой составляющей банковской деятельности и проводится непосредственно коммерческими банками.

Предложено создать специальные подразделения в бюро кредитных историй, сосредотачивающие информацию о финансовой деятельности клиента; обеспечить сотрудничество с коллекторскими агентствами, Росфинмониторингом, налоговыми инспекциями, пенсионными, социальными и медицинскими фондами, судами и службами судебных приставов; предоставлять услуги скоринга для выявления мошенничества и обеспечения доступа к базе данных о мошенничествах.

6. Разработана программа по выявлению операций и риск-клиентов коммерческих банков, подлежащих обязательному внутреннему контролю, основанная на отслеживании информации и формировании выборки документов, представляющих потенциальную угрозу финансовой безопасности коммерческих банков.

Разработан алгоритм проведения упреждающих мероприятий, позволяющий пошагово определить действия сотрудников уполномоченных подразделений по выявлению операций и риск-клиентов, подлежащих обязательному контролю.

7. Разработана система финансовой безопасности, базирующаяся на согласованности функций риск-менеджмента, внедрении эффективного мониторинга угроз, обеспечивающая комплексную защиту от банковских рисков разного происхождения.

При введении предлагаемой системы обеспечивается повышение финансовой безопасности коммерческого банка и устойчивости его функционирования. При этом перед сотрудниками коммерческого банка

168 открывается возможность выявления риск-клиентов и операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежным средствами или иным имуществом, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем. Обоснованная методика позволяет минимизировать риски, влияющие на финансовую безопасность на этапе мониторинга инцидента. Таким образом, решение обеспечения стабильности функционирования коммерческих банков, по мнению автора, было найдено в построении системы управления с большей конструкционной прочностью, работающей точнее, надежней и дешевле, чем разрозненное применение методик, из которых она построена.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Гармаш, Игорь Александрович, 2012 год

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть I) от 30.11.1994 № 5-ФЗ.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть II) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998. № 146-ФЗ.

4. Федеральный закон от 28.12.2010 № 390-Ф3 «О безопасности».

5. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

7. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

8. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

9. Федеральный закон от 26.12.2008 № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля».

10. Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

11. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-Ф3 «О валютном регулировании и валютном контроле»

12. Инструкция Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков».

13. Положение Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

14. Положение Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

15. Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

16. Распоряжение Банка России от 25.12.2008 № Р-1674 о введении в действие стандарта Банка России СТО БР ИБСС 1.0 - 2008 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации».

17. Методические рекомендации по проверке кассовой работы, утвержденные письмом Банка России от 04.06.1996. № 25-1-601.

18. Письмо ЦБ РФ от 24.05.2005 №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

19. Положение ЦБР от 7 сентября 2007 г. № 310-П «О кураторах кредитных организаций».

20. Приказ МВД России №4 МВД РФ от 26.02.2008 № 176 «О признании утратившим силу Соглашения между МВД России и Ассоциацией российских банков».

21. Стратегия национальной безопасности государства до 2020 года. Утверждена указом Президента РФ от 12 мая 2009 года №537.

22. Аксенов В., Гельвановский В., Нестеренко Ю. Мировой финансовый кризис и экономическая безопасность России. Анализ, проблемы и перспективы. М.: Экономика, 2010.

23. Алавердов А.Р. Организация и управление безопасностью в кредитно-финансовых организациях. М.: Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права, 2004.

24. Алавердов А.Р. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях. М.: Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права, 2004.

25. Алавердов А.Р. Стратегический менеджмент в коммерческом банке. -М.: Университет, 2009.

26. Алпатов Г.Е., Базулин Ю.В., Барышников A.C. И др. Деньги. Кредит. Банки. М.: КноРус, 2006.

27. Балакина А.П., Кваша Ю.Ф., Цыпин И.С. Экономическая безопасность Российской Федерации. М.: ВГНА, 2001.

28. Барикаев E.H. Управление предпринимательскими рисками в системе экономической безопасности. — М.: Юнити-Дана, 2008.

29. Барикаев E.H. Богомолов В.А. Ельчанинов М.А. Павлов Е.А. Эриашвили Н.Д. Экономическая безопасность. М.: Юнити-Дана, 2009.

30. Беспалько A.A., Власков A.C., Гапоненко В.Ф. Экономическая безопасность предприятий: Подходы и принципы. М.: Ось-89, 2007.

31. Бланк И.А. Управление финансовой безопасностью предприятия.- М.: Эльга, 2009.

32. Блант М. Финансовый кризис. М.: ACT, 2009.

33. Богомолов В.А., Богомолова A.B. Антикризисное регулирование экономики: Теория и Практика. М.: Юнити-Дана, 2003.

34. Борисов И.Н., Иконников Д.Н., Ларичев В.Д. Кредитное мошенничество: противодействие при рассмотрении заявки и в процессе обслуживания кредита. М.: Издательский дом «Регламент», 2009.

35. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов / пер. с англ. М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 1997.

36. Букин С.О., Безопасность банковской деятельности: учебное пособие. Питер Издательство ООО, 2011.

37. Бухтин М.А. Риск-менеджмент в кредитной организации. Методология, практика, регламентирование. -М.: Регламент, 2008.

38. Гринспен Алан. Эпоха потрясений. Проблемы и перспективы мировой финансовой системы. -М.: Сколково, 2009.

39. Вайн С. Глобальный финансовый кризис (механизм развития и стратегия выживания). М.: Альпина Бизнес Букс, 2009.

40. Вигдорчик Г.В., Яковенко A.C. Финансовый мониторинг в кредитных организациях. М.: Издательский дом «Регламент», 2009.

41. Возжеников A.B. Национальная безопасность России:методология исследования и политика обеспечения. М.: РАГС, 2005.

42. Воробьев А. Е., Чекушина Т. В. Национальная экономическая безопасность России. Методология управления государственным долгом. М.: Издательство российского университета дружбы народов, 2006.

43. Гапоненко В.Ф., Беспалько A.JL, Власков A.C. Экономическая безопасность предприятий. Подходы и принципы. М.: Ось-89, 2007.

44. Гамза В. А. Управление рисками в коммерческом банке: интегративный подход (Монография). М.: Проспект, 2006.

45. Гамза В.А., Ткачук И.Б. Безопасность банковской деятельности. М.: Маркет, 2010.

46. Гамза В.А., Ткачук И.Б. Концепция и система безопасности банка. -М.: Институт проблем безопасности, 2003.

47. Глазьев С.Ю., Кара-Мурза С. Г., Батчиков С. А. Куда идет Россия. -М.: Алгоритм, 2010.

48. Глазьев С.Ю. Выбор будущего. М.: Алгоритм, 2005.

49. Гончаренко Jl. П., Куценко Е. С. Управление безопасностью. М.: КноРус, 2009.

50. Гордиенко Д. В. Основы экономической безопасности государства. -М.: Финансы и статистика, 2009.

51. Гриценко P.A. Обеспечение экономической безопасности банковской системы. М.: Проспект, 2002.

52. Измалков A.B. Управление безопасностью социально-экономических систем и оценка его эффективности. М.: Спутник+, 2003.

53. Исаев Р. Бизнес-инжиниринг и управление в коммерческом банке. -М.: Голос-Пресс, 2009.

54. Канаев A.B. Стратегическое управление коммерческим банком. Концептуальные основы. М.: Издательство Санкт-Петербургского университета, 2006.

55. Киселева И. А. Коммерческие банки: модели и информационные технологии в процедурах принятия решений. М.: Едирориал УРСС, 2002.

56. Коган A.M. Макрорегулирование высокоразвитого рынка: «Невидимая рука», конкуренция, потребности системы (под ред. Январева B.C.). М.: Маркет ДС, 2006.

57. Колосов A.B., Кушилин В.И., Фоломьев А.Н. Экономическая безопасность хозяйственных систем. М.: РАГС, 2001.

58. Кучеров И.И., Щукин A.B. Уголовная ответственность за сокрытие денежных средств и имущества, за счет которых должно производиться взыскание налогов и сборов. М.: Юриспруденция, 2006.

59. Лаврушина О.И., Ямпольский М.М., Савинский Ю.П. Банковское дело. М.: Финансы и статистика, 2010.

60. Лисов В.И., Солтанагов В.Ф. Экономическая безопасность России и развитие корпоративных систем. М.: МГУ, 2001.

61. Львов Д.С. Экономика развития. М.: Экзамен, 2002.

62. Львов Д.С. Поршнев А.Г. Управление социально-экономическим развитием России: Концепции, цели, механизмы. М.: Экономика, 2002.

63. Маренков JI.H. Антикризисное управление: контроль и риски коммерческих банков и фирм в России. М.: Едиториал УРСС, 2002.

64. Мировой финансовый кризис и экономическая безопасность России. Анализ, проблемы и перспективы (коллектив авторов). М.: Экономика, 2010.

65. Никонова И.А., Шамгунов Р.Н. Стратегия и стоимость коммерческого банка. М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.

66. Немировский В.Г. Российский кризис в зеркале постнеклассической социологи. M.: URSS, 2009.

67. Одинцов A.A. Экономическая и информационная безопасность предпринимательства. 2-е издание. М.: Издательский центр «Академия», 2008.

68. Организация деятельности коммерческого банка/ под ред. Тагирбекова K.P. М.: Весь Мир, 2004.

69. Потёмкин С.А. Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях. М.: КноРус, 2010.

70. Промышленная политика и национальная безопасность России / Под ред. A.A. Кокошина, М.А. Портного. М.: ИПМБ РАН, 2001.

71. Савченко М. Организационно-экономические проблемы современной рыночной экономики. М.: Экономика, 2004.

72. Синки Джозеф. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.

73. Соколов Ю.А. Финансовая безопасность экономических систем. М.: АНКИЛ, 2010.

74. Сорос Джордж. Новая парадигма финансовых рынков. М.: Манн, Иванов и Фебер», 2008.

75. Тосунян Г.А. Банкизация России: Право, экономика, политика. М.: Олимп Бизнес, 2008.

76. Тосунян Г.А. Теория банковского права: Монография. М.: Юристъ, 2002.

77. Тосунян Г.А. Банковское и смежное законодательство Российской Федерации. М.: Дело, 2003.

78. Тосунян Г.А. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств в финансово-кредитной системе. Опыт, проблемы, перспективы. М.: Дело, 2001.

79. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. -М.: Антидор, 1998.

80. Фаминский И.П. Глобализация новое качество мировой экономики. - М.: Инфра-М, 2010.

81. Фаминский И.П. Мировое хозяйство. Динамика, структура производства, мировые товарные рынки. М.: Инфра-М, 2007.

82. Хабибулина A.A. Финансовая безопасность в системе обеспечения экономической безопасности России: Монография. М.: Формул а права, 2011.

83. Шевчук Д.А. Кредитная политика банков: цели, элементы и особенности формирования (на примере коммерческого банка). М.: ООО ЛитРес, 2008.

84. Экономическая безопасность России / под ред. Сечангова B.K. М.: Бином. Лаборатория знаний, 2010.

85. Экономическая безопасность / под ред. Богомолова В.А. М.: Юнити, 2009.

86. Экономическая безопасность / под ред. Друнина О. М.: Дрофа, 2010.

87. Экономическая и национальная безопасность / под ред. Олейникова Е.А.-М.: Экзамен, 2009.

88. Экономический словарь / под ред. А.И. Архипова. М.: Проспект, 2010.

89. Чашин А.Н. Выявление необычных сделок как метод противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. М: Дело и Сервис, 2010.

90. Чернова В.Г., Кудрявцев A.A. Управление рисками. Учебное пособие. М.,ТК Велби, изд. Проспект, 2002.92.1Иестаков A.B. Экономика и право. Энциклопедический словарь. -Москва.: Дашков и Ко, 2000.

91. Якоби Став Уголовно-правовые и криминологические проблемы предупреждения преступлений в сфере коммерческой банковской деятельности (Монография). М.: КАМРОН, 2004.

92. Абалкин Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. №12, 1994.

93. Алпысбаева С.Н., Болиева Ж.К. Система мониторинга как инструмент принятия оперативных управленческих решений // Регион: экономика и социология. №2, 2010.

94. Архипов А.И., Михайлов Б. Мировой экономический кризис и безопасность российской экономики // Вестник Института экономики РАН. -№3,2009.

95. Асадулаев А.Б. Социально-экономическая безопасность в системе национальной безопасности // Проблемы современной экономики. -№3 (31), 2009.

96. Астахова JI.В. Совершенствование подготовки кадров как важнейшее условие предупреждения операционных рисков в банковской деятельности // Финансы и кредит. №45, 2009.

97. Бабкин В.В. Модель нарушителя банковской безопасности -превенция появления самого нарушителя // Управление в кредитной организации. №6. - 2006.

98. Безуглая Н.С. Сущность экономической безопасности предприятия // Российское предпринимательство. №4, 2010.

99. Белов В.Е. Противодействие коррупции в органах государственного и муниципального управления при распоряжении государственным и муниципальным имуществом // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. №7, 2009.

100. Бойченко О.В. Правовые основы международного сотрудничества правоохранительных органов в сфере обеспечения информационной безопасности // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. №5, 2009.

101. Бортников Г.П. Истоки угрозы крупных банков для финансовой системы // Управление в кредитной организации. №2, 2010.

102. Быков A.A. Новые рыночные механизмы управления риском // Проблемы анализа рисков. №1, 2008.

103. Быков A.A. О проблемах методического обеспечения рисков // Проблемы анализа рисков. №2, 2008.

104. Варьяш И.Ю. Антикризисное управление деловой репутацией // Банковское дело. №3, 2009.

105. Виноградов A.C. Стратегии национальной безопасности России и Великобритании: сравнительный анализ // Социология власти. №2, 2010.

106. Галямов М.М. Информационная безопасность фактор обеспечения конкурентных преимуществ // Управление в кредитной организации. - №3, 2009.

107. Гамза В. А. Банк начинается со службы безопасности // Банковское обозрение №10. 2007.

108. Гамза В.А., Ткачук И.Б. Мошенничество с использованием поддельных документов суда и следственных органов // Управление в кредитной организации. №1, 2009.

109. Глазьев С.Ю. «Кудрявая экономика» // Политический журнал, 2006.

110. Голинищев A.A. Банкоматное мошенничество: как уберечь себя и своих клиентов // Банковское дело. №1, 2009.

111. Горин Е.В., Малышкин С.А., Сайфуллин Ю.Н. Нецелевое использование и хищение бюджетных средств как факторы, отрицательно влияющие на состояние экономической безопасности России // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. №5, 2009.

112. Гриценко P.A. Обеспечение экономической безопасности банковской системы // Вестник банковского дела. №5, 2005.

113. Добрынин А.Б. Страхование финансовых рисков в условиях кризиса // Проблемы анализа рисков. №2, 2009.

114. Дыхова А. Л. Теневые финансовые процессы легализации незаконных денежных средств // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. №7, 2009.

115. Егорова О.Ю. Банковское мошенничество обратная сторона медали // Банковское дело. - №2, 2009.

116. Захарова Н.И. Задачи по автоматизации законодательных требований в сфере противодействия легализации преступных доходов: практический взгляд // Управление в кредитной организации. №6. - 2006.

117. Материалы IX Международного Профессионального форума «Управление рисками в России и СНГ: новые стандарты». Москва, 24.05.2011.

118. Ковалев П.П. Риск-менеджмент банка: некоторые вопросы стратегии и организации // Деньги и кредит. №4, 2010.

119. Козловский А. А. Оценка эффективности банковской деятельности // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. №5, 2009.

120. Корнеев М.В. Принципы формирования систем обработки персональных данных // Внутренний контроль в кредитной организации. №1, 2010.

121. Крестовский И. А. Внутренняя безопасность банка при противодействии отмыванию доходов // Управление в кредитной организации. №5, 2009.

122. Криворучко C.B., Крестовский И.А. Мониторинг операций по денежным переводам физических лиц // Банковское дело. №4, 2009.

123. Лапин А.Н. Зарубежный опыт управления рисками платежных систем.// Русский репортер 05.05.2009.

124. Лобанов С.Г. Об организации мониторинга клиентов банка//Аналитический журнал Управление в кредитной организации. -№5.-2006.

125. Лямин Л.В. Три составные части и три источника информационной безопасности в кредитной организации // Управление в кредитной организации. №2. - 2006.

126. Материалы конференции: «Банки и их роль в противодействии легализации доходов, полученных преступным путем», Москва, 2009.

127. Мельников В.И. Региональная безопасность как неотъемлемая составляющая национальной безопасности Российской Федерации // Социология власти. №2, 2010.

128. Морозов Е.С. Концептуальные подходы к повышению эффективности финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов // Вестник финансовой академии. -№2, 2010.

129. Москвин В. А. Кредитоспособность заемщиков узловая проблема безопасности банковской системы // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. -№11, 2009.

130. Нестеров Г.Г. Налоговая безопасность России и экономический кризис // Вестник Академии экономической безопасности МВД России.-№11,2009.

131. Пашин В.М. Региональная экономическая преступность в системе угроз национальной безопасности // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. №5, 2009.

132. Промский Н.И. Россия и Евросоюз: некоторые особенности экономических взаимоотношений в контексте безопасности // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. №1,2009.

133. Ревенков П.В. Защита информации в банках: анализ и характеристика угроз // Управление в кредитной организации. №3,2010.

134. Руденко Ф.Г. Система национальной безопасности России и ее правовое обеспечение // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. №1, 2009.

135. Сенчагов В. Финансовый кризис и обострение угроз и вызовов экономической безопасности // Вестник Института экономики РАН. -№2, 2009.

136. Скляров Д.В. Основные угрозы и вызовы экономической безопасности кредитно-финансовой сферы России в условиях ВТО // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. №5, 2009.

137. Смирнов В.Л. Узловые проблемы экономической безопасности современной России // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. №12, 2009.

138. Сошина В. Росфинмониторинг вскрыл новые «серые» схемы // Банковское обозрение. №6, 2009.

139. Феофилова Т.Ю. Проблемы теории экономической безопасности // Проблемы современной экономики. №4(32), 2009.

140. Хабибулин А.Г., Селиванов А.И. Система стратегического управления безопасностью России как способ преодоления кризисных ситуаций // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. №3, 2009.

141. Хабибулин А.Г. Детерминированность и динамика развития организованной преступности в социально-экономической сфере современной России // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. -№11, 2009.

142. Юденков Ю.М. Построение системы риск-ориентированного внутреннего контроля // Внутренний контроль в кредитной организации. №3, 2009.

143. Яхимович Л.П. О некоторых аспектах государственной политики в области противодействия коррупции // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. №1, 2009.

144. Jerry Е. Diley Preventing, Detecting and Investigating Procurement Card Abuse // FRAUD MAGAZINE. 2011. Vol. 26. № 6.

145. Robert Tie The Use of Integrated Methods to Fight Fraud // FRAUD MAGAZINE. 2011. Vol. 26. № 5.149. http://www.constitution.ru/.

146. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации http -J/www, cbr.ru/

147. Официальный сайт Министерства экономического развития и торговли РФhttp://www.economy.gov.ru/wps/wcm/myconnect/economylib/mert/welco me/main/.

148. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики http://www.gks.ru/.

149. Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов. http://www.asv.org.ru/.

150. Официальный сайт Агентства ипотечного жилищного кредитования http ://www. ahml .ru

151. Официальный сайт проекта «Bankir.ru» http://bankir.ru/.

152. Официальный сайт аналитической научной лаборатории «Веди» http://www.vedi.ru/.

153. Официальный сайт Института экономики города http://www.urbaneconomics.ru/.

154. Официальный сайт Института экономики переходного периода http://www.iet.ru/.15 9. Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу http://www.fedsfm.ru/.

155. Официальный сайт Системы профессионального анализа рынков и компаний (СПАРК) http://spark.interfax.ru

156. Официальный сайт Группы компаний «Info watch» http ://www. infowatch.ru/analytics1. Объекты безопасности1. Права и свободы1. Объекты безопасности1. Общество

157. Материальные и духовные ценности1. Государство!

158. Конституционный строй, суверенитет, территориальная целостность

159. Источник: разработано автором