Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«**КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**»

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра мировой экономики и менеджмента**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

**КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Работу выполнила Д.О. Волошина

 (подпись, дата) (инициалы, фамилия)

Факультет экономический курс 4

Направление (профиль) экономическая безопасность

Научный руководитель

канд. экон. наук,

доцент М.В. Плешакова

 (подпись, дата) (инициалы, фамилия)

Нормоконтролер

канд. экон. наук, доцент М.В. Плешакова

(подпись, дата) (инициалы, фамилия)

Краснодар 2018

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

1 Теоретические аспекты обеспечения финансовой безопасности банковской системы

* 1. Сущность финансовой составляющей в системе обеспечения экономической безопасности банковской деятельности 4
	2. Система управления безопасностью коммерческого банка 11
	3. Методы и инструменты обеспечения финансовой безопасности в банке………………………………………………………………………...16
1. Характеристика угроз финансовой безопасности в коммерческом банке
	1. Анализ факторов, влияющих на состояние финансовой безопасности коммерческого банка 21
	2. Влияние рисков на состояние финансовой безопасности банковской деятельности 26
	3. Оценка возможностей предотвращения угроз финансовой безопасности в банковской системе 31
2. Обеспечение финансовой безопасности коммерческого банка как необходимое условие эффективности банковской деятельности
	1. Обеспечение прибыльности банковской деятельности, как показателя ее финансовой безопасности 36
	2. Направления повышения финансовой устойчивости коммерческого банка и совершенствование методов и инструментов ее обеспечения 41

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ……………………………………………………………………..46

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 47

ВВЕДЕНИЕ

Обеспечение финансовой безопасности коммерческого банка является достаточно актуальной темой, так как банковская деятельность всегда связана с множеством рисков, как внутренних, так и внешних, число которых с каждым годом растет.

В силу сложившейся в мире геополитической ситуации, многие банки оказались особо чувствительными к происходящим событиям, что отражало их ненадежность, выражающуюся в низком уровне финансовой безопасности. Финансовая безопасность коммерческого банка- совокупность условий, при которых потенциально опасные для финансового состояния коммерческого банка действия или обстоятельства, предупрежденные или возведенные до такого уровня, при котором они не способны наносить вреда установленному порядку функционирования банка, сохранению и воссозданию его имущества и инфраструктуры и препятствовать достижению банком поставленных целей; состояние защищенности финансовых интересов коммерческого банка, его финансовой устойчивости, а также среды, в которой он функционирует [12, с.9].

Целью курсовой работы является выявление приоритетных направлений повышения финансовой устойчивости коммерческого банка и совершенствование методов и инструментов ее обеспечения.

Для достижения поставленной цели необходимо выполнить следующие задачи:

1. рассмотреть сущность финансовой составляющей в системе обеспечения экономической безопасности банковской деятельности;
2. изучить систему управления безопасностью коммерческого банка;
3. выявить методы и инструменты обеспечения финансовой безопасности;
4. провести анализ факторов и рисков, влияющих на состояние финансовой безопасности коммерческого банка;
5. оценить возможность предотвращения угроз, влияющих на уровень финансовой безопасности;
6. изучить прибыльность коммерческого банка, как показателя его финансовой безопасности;
7. выявить пути повышения финансовой устойчивости коммерческого банка и совершенствования методов и инструментов ее обеспечения.

Объектом курсовой работы является коммерческий банк.

Предметом данной работы выступают организационно-экономические отношения, складывающиеся по поводу обеспечения финансовой безопасности коммерческого банка в современных условиях.

 Вопросом финансовой безопасности банковской деятельности посвящено значительное количество научных трудов, исследования ведущих зарубежных ученых: О. Барановский, Г. Камински, П. Кругмана, Г. Мински, Ф. Мишкина, К. Рейнхарта, С. Фишера, Р. Дорнбуша. Научные труды в области обеспечения финансовой безопасности представлены следующими отечественными авторами: -Г.А. Бурцева, Б.В. Губина, М.В. Ершова, К.В. Рудого, О.И. Лаврушина, Г.А. Тосуняна, Д.В. Тулина, Г.Г. Фетисова и др.

Теоретическую базу данной работы составляют: научные статьи, книги, монографии, нормативные акты, интернет-ресурсы по данной теме.

Структура данной работы состоит из трех глав. В первой главе «Теоретические аспекты обеспечения финансовой безопасности банковской системы» рассматриваются сущность финансовой составляющей в системе обеспечения экономической безопасности банковской деятельности, систему управления коммерческого банка, методы и инструменты обеспечения финансовой безопасности. Во второй главе «Характеристика угроз финансовой безопасности в коммерческом банке» осуществляется анализ факторов и рисков, влияющих на состояние финансовой безопасности банковской деятельности, а также оценка возможности предотвращения угроз, воздействующих на уровень финансовой безопасности. В третьей главе «Обеспечение финансовой безопасности коммерческого банка, как необходимое условие эффективности банковской деятельности» рассматривается прибыльность банковской деятельности, как показатель ее финансовой безопасности.

1. Теоретические аспекты обеспечения финансовой безопасности банковской системы
	1. Сущность финансовой составляющей в системе обеспечения экономической безопасности банковской деятельности

«Современные условия развития экономических отношений выдвигают особенные требования для банковского сектора. Обострившаяся международная обстановка, применение различных санкций, в том числе и к российским банкам обуславливают потребность в формировании эффективной системы экономической безопасности банковского сектора» [23, С.89]. И это действительно так, ведь введенные санкции привели к снижению уровня товарооборота между странами, тем самым и число банковских операций снизилось в разы. Поэтому обеспечение высокого уровня экономической безопасности является первостепенной задачей. «Экономическая безопасность банка – это защищенность банка от внутренних и внешних угроз, обеспечение управления, активами и пассивами в соответствии с предельными условиями индикаторов безопасности, учитывающими риски сохранения собственного капитала банка, его эффективного использования, способность банка выполнять свои обязательства перед клиентами и государством при условии легитимности операций и соответствия его финансовых документов требованиям надзорных органов». [9, С.5] Именно рациональное использование финансовых ресурсов банка, а также эффективное управление ими способствует повышению уровня экономической безопасности и качества предоставляемых услуг. Основной целью обеспечения экономической безопасности является достижение устойчивого и стабильного функционирования основных её составляющих: информационной, технико-технологической, правовой, кадровой и, конечно, же финансовой, с последующим повышением уровня защищенности от внешних и внутренних факторов. Под информационной безопасностью понимается обеспечение защиты информации и информационных ресурсов от несанкционированного доступа, обеспечение защиты и сохранности коммерческой тайны и т.д. «Технико-технологическая безопасность направлена на формирование и использование такой технической базы, оборудования и технологий, которые усиливают конкурентоспособность коммерческого банка» [25, 75]. Технико-технологическая безопасность включает в себя обеспеченность банка всем необходимым оборудованием, надежность используемых технологий, своевременность замены старого оборудования на новое. Кадровая безопасность направлена на предотвращение или устранение рисков, связанных с деятельностью персонала. К кадровым рискам относятся: низкая квалификация сотрудников банка, низкий уровень управления персоналом, текучесть кадров, уход высококвалифицированных специалистов и т.д. Кадровая безопасность имеет важное значение для банка, ведь от качества работы персонала зависит приток и отток клиентов, а это в свою очередь влияет на репутацию и прибыльность самого коммерческого банка. Поэтому для повышения уровня кадровой безопасности необходимо повысить требования при принятии на работу в банк, разработать меры по предотвращению материального ущерба, нанесенного сотрудниками, ужесточить внутренний контроль, разработать эффективную систему стимулирования персонала. Правовая база экономической безопасности представляет собой совокупность нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую систему. К ним относятся: Конституция РФ, ФЗ «О безопасности», ФЗ «О банках и банковской деятельности», нормы Уголовного и Уголовно-процессуального кодекса и другие нормативно-правовые акты. Защиту именно имущественных отношений обеспечивает гражданско-процессуальный и арбитражно-процессуальный кодекс.

Далее рассмотрим подробнее финансовую составляющую экономической безопасности, поскольку она является результирующим показателем всех других составляющих экономической безопасности. И это действительно так, ведь уровень защиты информации, квалификации кадров, технической защиты финансовых активов, всё это влияет на уровень финансовой составляющей. «Сущность финансовой составляющей безопасности банковской деятельности состоит в обеспечении организационно-управленческих, режимных, технических и профилактических мер, гарантирующих качественную защиту прав и интересов коммерческого банка, рост уставного капитала, повышение ликвидности активов, обеспечение возвратности кредитов, сохранность финансовых и материальных ценностей» [13]. Из данного определения ясно, что сущность финансовой составляющей заключается в применении совокупности мер, приводящих к снижению уровня угрозы и повышающих уровень экономической безопасности. Основные угрозы, которым подвергается финансовая составляющая коммерческого банка, выражаются в следующем: неэффективная кадровая и ценовая политика, риск невозврата финансовых ресурсов со стороны клиента, низкий уровень управления финансовыми ресурсами в банке и т.д. Обеспечение финансовой стабильности банка означает повышение уровня его финансовой безопасности. Для этого необходимо создать следующие условия:

1. Банковский надзор;
2. Соблюдение стандартов банковской деятельности;
3. Финансовый мониторинг;
4. Методы контроля и планирования.

Рассмотрим данные условия подробнее. Банковский надзор играет главную роль в обеспечении финансовой безопасности, так как его главной целью, в соответствии с федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации», является поддержание стабильности банковской системы страны и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банковский надзор осуществляет контроль за соблюдением всех необходимых требований в отношении банковской лицензии, анализа баланса и отчетности банка, изучение динамики финансовых показателей каждого банка, анализ управления рисками, контроль за заключенными договорами между банком и клиентами и т.д. Предлагаю рассмотреть динамику отзыва лицензий у банков в 2012-2018гг. Из рисунка 1 видно, что количество отозванных лицензий в 2017г по сравнению с 2016 снизилось почти на 50%, что, скорей всего, связано с добросовестным выполнением коммерческими банками требований, необходимых для получения лицензии. В 2018г прогнозируется рост отозванных лицензий на 13 единиц, что связано с ужесточением требований со стороны Центрального банка [27].



Рисунок 1- Количество отозванных лицензий у банков

 [Источник: www.raexpert.ru]

В связи с постоянным развитием банковской системы в России, необходимо повысить её качественные характеристики, а не только количественные. Под качественными характеристиками понимается улучшение организации и управления банковской деятельностью, повышение качественного уровня обслуживания клиентов, рациональное использование банковских ресурсов. Данные характеристики повысят уровень конкурентоспособности банков, что позволит вывести банковскую систему России на качественно новый уровень.

В каждом коммерческом банке есть служба по финансовому мониторингу, которая осуществляет контроль за оборотом денежных средств на счетах и препятствует их легализации для финансирования террористических актов и преступных групп. Служба по финансовому мониторингу осуществляет контроль за анкетами клиентов, их причастности к террористическим группировкам, контроль документов, подтверждающих законность операций и денежных средств, создает «черные списки» клиентов, подозреваемых в нелегальном обороте денежных средств. Таким образом, данная служба снижает уровень преступности в банковской сфере и повышает уровень защищенности финансовой составляющей коммерческого банка.

Безусловно, для обеспечения финансовой безопасности банка необходимо применение различных методов и инструментов контроля и планирования. Финансовое планирование в коммерческом банке необходимо для полного понимания его сотрудниками целей и задач, которые стоят перед данным финансовым институтом. Финансовое планирование позволяет заранее просчитать и рационально распределить финансовые ресурсы банка. Банковский контроль предполагает осуществление предварительного, текущего, итогового контроля денежных операций через проверку предоставленных документов, устанавливая право хозяйствующего субъекта на получение кредита, проведение различных платежей. Предварительный контроль представляет собой проверку соблюдения требований, распространяющихся на банковскую сферу, запрет или ограничения в отношении отдельных операций и т.д. Текущий контроль выражается в осуществлении ежедневного контроля за законностью осуществляемых операций и правильностью ведения документооборота.

Не стоит забывать, что стабильность финансовой безопасности также зависит от условий, предоставленных государством, а именно:

1. Обеспечение устойчивого экономического развития;
2. Способность минимизировать воздействие мировых финансовых кризисов и преднамеренных действий международных факторов на национально-экономическую и социально-политическую системы;
3. Способность предотвратить конфликт между властями всех уровней по поводу распределения и использования национальной бюджетной системы.
4. Способность оптимизировать процесс привлечения и использования средств из иностранных источников.
5. Предотвращение уголовных преступлений и административных правонарушений в банковской сфере.

 Данные условия, действительно, имеют важное значения для финансовой безопасности банка. Ведь устойчивый рост экономики в стране позволяет развиваться бизнесу с большей отдачей, тем самым увеличится и число операций, осуществляемых хозяйствующими субъектами в банке. Также оптимизация взаимодействия с иностранными клиентами позволит привлечь больший объём ресурсов, что позволит банку вложить финансовые ресурсы в новые проекты и обеспечить себе высокий уровень финансовой устойчивости. В настоящее время, важнейшим условием является минимизация воздействия международных факторов на национально- экономическую и социально- политическую систему. «Последствиями введения санкций для банковских организаций стало отсутствие возможности у российских банков получать полноценный доступ к зарубежным финансовым рынкам, что стало причиной удорожания фондирования для финансовых учреждений, оказывающих услуги кредитования на территории России». [7, С.144] Также санкции, введенные против Российской Федерации, увеличили риск роста волатильности курсовой динамики. Замедление темпов развитие банковской системы может привести к повышению ключевой ставки Центрального банка, что в свою очередь приведет к повышению конечных ставок для граждан, тем самым количество обращений в банк со стороны населения снизится.

Таким образом, государство также играет важную роль в обеспечении финансовой безопасности коммерческих банков, предоставляя для этого все необходимые условия. Высокий уровень финансовой составляющей экономической безопасности обеспечивает рациональное использование финансовых ресурсов и высокий уровень управления персоналом, а также высокий уровень развития информационной, кадровой, правовой и технико-технологической безопасностей.

* 1. Система управления безопасностью коммерческого банка

В современных условиях обеспечение безопасности подразумевает под собой управление возможными рисками на основе координации деятельности всех структурных подразделений банка с целью адекватного реагирования на девиантные условия внешней и внутренней среды. Управление безопасностью коммерческого банка представляет собой комплексную работу по управлению рисками, которая включает в себя систему эффективного контроля и выполнения банком требований партнеров, контрагентов, международных организаций. Основополагающим принципом управления рисками является выявление и учет всех рисков в соответствии со спецификой проводимых операций и отношения к риску на основе применяемого подхода принятия решения на всех уровнях корпоративного решения.

Основную долю рисков занимает кредитный риск. «Управление кредитным риском включает: установление критериев приемлемости, анализ кредитоспособности заемщика, принятие решения о выдаче ссуды заемщику, оценка кредитного риска, оценка размера обеспечения, определение необходимого размера резерва и его стоимости, оценку премии за риск с учетом издержек банка на снижение кредитного риска на снижение кредитного риска и стоимости резерва». [16, С.95] Снижение кредитного риска можно осуществить за счет управление залоговой стоимостью имущества. Также к традиционным способам обеспечения возвратности кредита относятся: поручительства, банковские гарантии, задаток и т.д. Анализ кредитоспособности заемщика осуществляется за счет определения его финансового состояния и финансовых возможностей, а также расчет вероятности наступления дефолта. Во время беседы с заемщиком банковский сотрудник должен получить следующую информацию: сведения о клиенте; основные пожелания, детали в отношении получаемого кредита; наличие источника или обеспечения, с помощью которых будет осуществляться погашение кредита; кредитная история клиента, его взаимодействие с другими банками и т.д.

Объектами управления финансовой безопасностью банка являются активы и пассивы, от качества которых зависит его финансовая устойчивость и платежеспособность. К активам коммерческого банка относятся: денежные средства и счета в Банке России; средства, переданные в лизинг; государственные долговые обязательства; проценты начисленные; основные средства; нематериальные активы, материальные запасы; чистые долгосрочные вложения в ценные бумаги и доля и прочие активы. К пассивам коммерческого банка относятся: уставный капитал; эмиссионый доход; прибыль, фонды. Под управлением активами и пассивами коммерческого банка подразумевается процесс регулирования структуры и динамики активов и пассивов банка, направленный на повышения уровня эффективности ведения банковской деятельности с позиции минимизации рисков и обеспечения приемлемого уровня ликвидности, а также максимизации прибыли банка. Управление активами и пассивами осуществляется только в отношении тех рисков, которые непосредственно связаны со структурой этих активов и пассивов, т.е. кредитный риск сюда отнести нельзя. Для обеспечения эффективного управления активами и пассивами, банки стремятся увеличить долю высоколиквидных активов и собственного капитала.

Выделяют следующие подсистемы финансового менеджмента:

1. Организация управления финансовой безопасностью банка, что предусматривает формирование организационной структуры, определение задач, прав, ответственности руководителей и работников в области обеспечения финансово безопасности.
2. Анализ уровня финансовой безопасности предполагает анализ внешней и внутренней среды банка с целью обнаружения и оценки негативных факторов, влияющих на финансовую безопасность, а также поиска решения с целью их нейтрализации.
3. Планирование комплекса мер по обеспечению финансовой устойчивости и безопасности банка в рамках стратегического, тактического планирования деятельности банка.
4. Мотивация в области управления финансовой безопасностью предполагает разработку системы стимулирования и штрафных санкций для субъектов управления финансовой безопасностью коммерческого банка.
5. Контроль в сфере финансовой безопасности банка предполагает предварительный, текущий и итоговый контроль операции банка, а также реализация мер в области финансовой безопасности банка

Каждая подсистема финансового менеджмента банка играет важную роль. Организационная подсистема распределяет полномочия среди сотрудников, тем самым также автоматически распределяются и меры ответственности за нарушения установленных правил, что в свою очередь снизит уровень нарушений в области безопасности банка из-за боязни самого нарушителя попасть под санкции. Анализ уровня финансовой безопасности банка предполагает расчет его финансовой устойчивости по отношению к внешним и внутренним факторам. Расчет основных показателей финансовой безопасности банка и соотнесение их с пороговыми значениями позволяет предугадать и предупредить наступление опасности в области безопасности банка. Также расчет данных показателей позволяет увидеть, какие факторы негативно влияют на финансовую устойчивость банка и требуют применение более эффективных инструментов, а какие факторы находятся в пределах установленных норм. Планирование предполагает определение целей, методов и инструментов обеспечения финансовой безопасности, а также разработку плана по рационализации используемых финансовых ресурсов. Планирование вносит ясность в полномочия каждого сотрудника, так как они знают цели, которые были перед ними поставлены и способы их достижения, что уже говорит об эффективном взаимодействии сотрудников друг с другом. Одной из важнейших подсистем финансового менеджмента банка является мотивация персонала в области обеспечения финансовой безопасности банка, ведь если персонал будет замотивирован против нарушения требований в области финансовой безопасности, то это снизит уровень коррупция в банке и повысит уровень его экономической безопасности в целом. «В процессе работы сотрудников банка затрагивают факторы, непосредственно влияющие на мотивацию [5, C.355]:

1. регулярный контроль текущего уровня знаний сотрудников;
2. неравномерная загруженность в течение дня (месяца, года);
3. высокая степень ответственности за проведенные операции и принятые решения;
4. длительная работа на компьютере и монотонность;
5. работа в режиме сверхурочного времени;
6. строгая регламентаций всех трудовых процессов;
7. негативные психологические состояния (стресс, раздражительность, сильное утомление, и т. д.);

Таким образом, при данных условиях труда, каждый сотрудник нуждается в некой мотивации, которая будет повышать его уровень эффективности в работе. В большей степени оказывает влияние на сотрудника именно мотивация, выражающаяся в денежном эквиваленте в виде премий, комиссионных доходов и т.д. Очень важно внести ясность для сотрудников банка касаемо периодичности данных выплат и видов работ, за которые они полагаются. Помимо денежных выплат, в банках предусмотрен и социальный вид мотиваций, который выражается в дополнительных пособиях (отпуск, оплата больничного), выплаты по страховке, льготные услуги для сотрудников банка и т.д.

 Осуществление контроля предполагает применение совокупности мер для защиты интересов кредиторов и вкладчиков, а также соблюдение требований, установленных Центральным банком.

Управление финансовой безопасностью банка предполагает соблюдение некоторых принципов, а именно: комплексность, непрерывность, законность, своевременность, обоснованность, специализация, совершенствование и т.д. Комплексность в управлении финансовой безопасности предполагает применение совокупности правовых, организационных, технологических мероприятий, т.е. для обеспечения высокого уровня финансовой устойчивости необходимо регулировать все факторы, которые могут хоть как-то негативно отразится на ней. Принцип непрерывности проявляется в постоянном контроле за обеспечением финансовой безопасности и применении мер по устранению возникающих угроз. Принцип специализации предполагает привлечение специалистов, обладающих специальными знаниями, практическими навыками, умением работать со специализированной техникой, необходимых для обеспечения финансовой безопасности банка. Соблюдение законности является необходимым условием для разработки той или иной меры, данный принцип основывается на нормативно-правовых актах, связанных с банковской сферой, защитой информационных ресурсов, охранной деятельностью. Совершенствование мер обеспечения финансовой безопасности является обязательным условием, так как в силу развития процесса автоматизации техники, развиваются способы совершения экономических преступлений в банковской сфере. Даная ситуация требует разработку новых мер, идущих в ногу с прогрессом. Применяемые меры должны быть, безусловно, обоснованными, т.е. соответствовать установленным требованиям, в соответствии с развитием современной техники и технологий. По мимо обоснованности необходимо соблюсти экономическую целесообразность принимаемых мер, которая выражается в недопущении превышения затрат, понесенных на устранение ущерба, над стоимостью самого ущерба. Важным принципом также является своевременность применения мер, так как если меры будут предприняты вовремя, то это позволит предотвратить угрозы или хотя бы их минимизировать.

Управление финансовой безопасностью выступает в качестве одного из элементов банковского финансового менеджмента и непосредственно связано с реализацией вышеперечисленных функций. Управление безопасностью можно рассматривать, как формализованный процесс, направленный на решение установленного перечня управленческих зада по обеспечению финансовой безопасности банка.

* 1. Методы и инструменты обеспечения финансовой безопасности в банке

В настоящее время вопрос методов и инструментов обеспечения финансовой безопасности коммерческого банка мало изучен авторами, что говорит об отсутствии единого перечня внешних и внутренних методов и инструментов.

Классификация методов и инструментов на внутренние и внешние содержит две предпосылки. «Так как коммерческий банк, как и любой другой хозяйствующий субъект, имеет свою экономическую самостоятельность, то он может сам предпринимать определенные шаги, для достижения финансовой безопасности. Это с одной стороны. А с другой стороны, его деятельность подлежит вмешательству со стороны государства, у которого в наличии имеются свои инструменты влияния на состояние коммерческих банков». [9, С.1] Для рассмотрения внутренних методов обеспечения финансовой безопасности обратимся к разработкам финансового менеджмента. Инструментами управления банком являются функции финансового менеджмента. В соответствии с процентным подходом, можно выделить четыре функции банковского финансового менеджмента:

1. Финансовое планирование;

2. Финансовый анализ;

3. Финансовое регулирование;

4. Финансовый контроль.

Определим сущность каждой функции банковского финансового менеджмента. Финансовое планирование подразумевает под собой управление процессом создания, распределения и использования финансовых ресурсов банка, который реализуется по средствам разработки финансовых планов, а именно стратегического, оперативного и тактического. Стратегическое планирование подразумевает разработку целей, задач, бизнес-идей на долгосрочный период. Данный вид планирования базируется на анализе финансово-хозяйственной деятельности и финансовом состоянии банка за предшествующий период, и составляется руководителями высшего звена коммерческого банка. Тактическое же планирование является уточнением, дополнением стратегического, т.е. представляет собой применение конкретных и эффективных инструментов для достижения, поставленной перед коммерческим банком стратегии. Оперативное планирование подразумевает составление планов на более короткий промежуток времени (день, декада, месяц), данные планы составляются сотрудниками низшего и среднего звена. Финансовый анализ предполагает изучение финансового состояния и основных результатов деятельности банков с целью выявления резервов и роста рыночной стоимости. Для определения уровня финансового состояния коммерческого банка проводят анализ бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, кредитного риска, риска ликвидности, достаточности капитала, прибыльности и т.д. При анализе данных показателей необходимо выявить их взаимосвязь между собой и уровень их воздействия на финансовое состояние банка. Финансовое регулирование банка направлено на соблюдение требований, установленных Центральным банком и выражающиеся в разработанных им нормативно-правовых актах. Финансовое регулирование банка может осуществляться, как со стороны самого банка, так и со стороны Центрального банка. Финансовый контроль коммерческого банка направлен на оценку соответствия деятельности банка заданным параметрам, недопущение невозвратности кредита, а также защиту интересов вкладчиков и кредиторов. В банковской деятельности контроль подразделяется на внутренний (со стороны банка) и внешний (ЦБ и аудиторы).

По мнению Клюско Л.А. внешние инструменты обеспечения финансовой безопасности делятся на две группы:

1. Регулирующие (экономические, правовые, денежно-кредитные);
2. Стабилизирующие (регистрация, реорганизация, лицензирование);

В данной классификации одни методы дублируют другие, например, правовые методы включают в себя регистрацию и лицензирование. Поэтому, на мой взгляд, лучше использовать общепринятую методологию, согласно которой к внешним инструментам обеспечения финансовой безопасности относятся: банковский контроль, банковское регулирование и банковский надзор.

Далее, проведем анализ каждого из вышеперечисленных инструментов. Банковское регулирование является одним из важнейших внешних инструментов обеспечения финансовой безопасности. «Банковское регулирование – это совокупность разнообразных методов, средств и инструментов, с помощью которых государство влияет на деятельность банков для реализации целей денежно-кредитной политики и осуществляет надзор за соблюдением банками установленных требований». [17, С.6] Б.П. Адамик под банковским регулированием понимает: «систему мероприятий, с помощью которых Центральный банк обеспечивает стабильное, безопасное функционирование банков, предотвращает дестабилизирующие процессы в банковском секторе». [3, С.4] Исходя из федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» банковское регулирование направлено на обеспечение стабильности банков и защиту интересов вкладчиков и кредиторов. Банковское регулирование является прерогативой Банка России и осуществляется Комитетом банковского надзора, который действует на постоянной основе и осуществляет регулирующие и надзорные функции. По мнению Бернд Р, «Методы банковского регулирования реализуются через систему мероприятий, которые условно разделяют на превентивные и протекционные. Превентивные методы применяют для предупреждения возможных отрицательных последствий от той или иной экономической ситуации, а протекционные- для защиты от уже существующих рисков». [6] Превентивные меры представляют собой совокупность требований к размеру и структуре собственного капитала, к ликвидности, ограничению операций. К протекционным методам относится создание резервов, системы гарантированных вкладов, рефинансирование Банком России коммерческих банков и т.д. Существует также и иное деление методов финансового регулирования, применяемых Центральным банком в отношении коммерческих банков, к ним относятся: общие и селективные. Первые связаны непосредственно с кредитным рынком в целом, а вторые с конкретным видом риска. Селективные методы в свою очередь делятся на экономические и административные. К экономическим методам относятся: корректировка процентной ставки, операций на открытом рынке, установление определенных коэффициентов, нормативов и т.д. К административным методам финансового регулирования банка можно отнести установление лимита в отношении процентной ставки, ограничение объема кредита, валютные ограничения и т.д. Применяя те или иные методы, Банк России учитывает гибкость используемого инструмента, его скорость и полученные результаты от его применения. В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации», банковский надзор- это система контроля и активных действий Банка России, направленных на обеспечение соблюдения банками и другими финансово-кредитными учреждениями в процессе их деятельности законодательство РФ и установленных нормативов с целью обеспечения стабильности банковской системы и защиты интересов банковских вкладчиков» [1, С. 54]. Система банковского надзора имеет три направления: государственный надзор, осуществляемый через Банк России; внутренний банковский контроль, осуществляемый надзорным органом банка; внешний аудит, осуществляемый сторонней аудиторской организацией. К задачам банковского надзора относится обеспечение стабильности и эффективного развития банковской деятельности, защита интересов кредиторов и вкладчиков, рост уровня конкурентоспособности, защита клиентов от системного риска и т.д.

«Банковский контроль- система экономических отношений, направленных на обеспечение надежности, безопасности, эффективности и законности банков и выполняемых ими операций, а также на повышение эффективности общественного производства». [8, С.22] Основными целями кредитного контроля являются повышение эффективности использования кредитов и укрепление платежной системы. Банковский контроль осуществляется Банком России и направлен на проверку законности и целесообразности создания кредитной организации при рассмотрении вопроса о регистрации и выдачи лицензии банку; установление правовых и экономических нормативов; осуществление непосредственного контроля за законностью операций банков.

Внешние инструменты обеспечения финансовой безопасности направлены на [26, С.6]:

1. Создание законодательных и других условий, которые позволяют реализовать банкам свои экономические интересы и создают условия для недопущения превышения некоего критического уровня рискованности их деятельности;
2. Влияние на операции коммерческих банков путем денежно-кредитного регулирования, которое в свою очередь влияет на объем и структуру денежной массы в обращении, а также на объем ресурсов банка;
3. Обеспечение эффективного банковского надзора согласно базовым принципам действующего законодательства РФ путем сочетания начального контроля, безвыездного надзора, выездного контроля и системного анализа деятельности банка.

Таким образом, нами рассмотрены внешние и внутренние инструменты обеспечения финансовой безопасности банков и банковской системы в целом. Перечень инструментов достаточно большой, но исследование данного вопроса показало, что мнения авторов рознятся и направлены на конкретные аспекты. На мой взгляд, наиболее значимыми внутренними инструментами являются финансовый анализ и финансовое регулирование, так как после изучения показателей финансового состояния коммерческого банка, можно определить их значения и степень негативного воздействия, а потом уже выбирать наиболее эффективные методы их предотвращения. Внешние же инструменты в совокупности образуют некий комплекс контрольных мероприятий, направленный на соблюдения законодательства в банковской сфере.

1. Характеристика угроз финансовой безопасности в коммерческом банке
	1. Анализ факторов, влияющих на состояние финансовой безопасности коммерческого банка

Финансовое состояние банка - это обеспеченность коммерческого банка достаточным объемом денежных средств, необходимых для нормального функционирования банка, их рационального использования и обеспечение платежеспособности банка. Финансовое состояние коммерческого банка подвержено влиянию множества факторов. Если какой-либо фактор из всей совокупности будет упущен, то выводы рискуют оказаться неверными. Факторы могут оказывать, как положительное, так и отрицательное влияние на функционирование коммерческого банка, поэтому его цель максимизировать положительные и минимизировать отрицательные факторы. Классифицировать факторы, влияющие на финансовую безопасность можно следующим образом [15.С.36]:

 Таблица 1- Классификация факторов, влияющих на финансовую устойчивость коммерческих банков

|  |  |
| --- | --- |
| Классификационные признаки | Факторы |
| По способу возникновения  | Внешние и внутренние |
| По времени действия | Постоянные и форс-мажорные |
| По степени важности результата | Основные и второстепенные |
| По структуре | Простые и сложные |
| По направлению влияния | Положительные и отрицательные |
| По содержанию | Политические, экономические, социальные и организационные |

Источник: [www.nauchforum.ru](http://www.nauchforum.ru) [29, C.23]

Рассмотрим несколько факторов, влияющих на деятельность коммерческого банка, из таблицы 1. По способу возникновения факторы делятся на внешние и внутренние, внешние факторы не зависят от финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка, а внутренние формируются самим банком и зависят от его деятельности, поставленных целей. Данные факторы можно отразить в виде рисунка [19, С.36]:



Рисунок 1- Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка. Источник: [www.nauchforum.ru](http://www.nauchforum.ru) [29, C.25]

К внешним факторам относятся: состояние мировой и национальной экономики, политическая ситуация в стране, законодательная база, социальные факторы и т.д. Состояние мировой и национальной экономики оказывает сильное влияние на финансовую устойчивость коммерческих банков, как положительное, так и отрицательное. Ведь сложившаяся ситуация на мировой арене влияет на уровень взаимодействия с зарубежными партнерами, а нестабильная экономическая ситуация снижает уровень финансового обеспечения коммерческого банка, всё это приводит к снижению числа обращений в банк для получения необходимых услуг. Уровень финансовой устойчивости банка в основном зависит от общеэкономических факторов: темпы инфляции, денежная эмиссия, изменение государственного регулирования, размер внешней задолженности, развитие фондового рынка и т.д. Если наблюдается рост инфляции, то в случае внесения клиентами денежных средств под проценты, банку придется выплатить большую сумму, чем была получена. Веденные США и Европейскими странами, санкции привели к оттоку капитала из коммерческих банков, так как количество сделок, заключенных с иностранными партнерами снизился, что отрицательно сказалось на банковской сфере. Политическая ситуация в стране и регионе выражается в проводимой государством политике, влияние на неё оппозиции, в обеспечении стабильности и снижение социальной напряженности в регионах. На финансовое состояние коммерческого банка также оказывает правовая база, регулирующая банковскую сферу, ведь от эффективности данного регулирования зависит развитие и процветание каждого коммерческого банка.

Внутренние факторы, как было сказано выше, зависят от самой финансово-хозяйственной деятельности банка. Внутренние факторы можно условно разделить на две группы: формализованные и неформализованные. Формализованные факторы отражают финансово-хозяйственную деятельность банка через совокупность финансово-экономических показателей и к ним относятся: объем и структура собственного капитала, структура активов и пассивов банка, ликвидность баланса, структура источников поступления денежных средств и эффективность их использования. В зависимости от значения финансовых показателей, формализованный фактор можно отнести либо к положительному, либо к отрицательному (например, преобладание собственного капитала над заемным, это положительный фактор, а низкая ликвидность- отрицательный). Все эти показатели играют важную роль для коммерческого банка, ведь от наличия собственного капитала банка зависит степень его защиты от банкротства, зависит платежеспособность, ликвидность банка влияет на способность своевременно и без потерь выполнить свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами. Неформализованные факторы также оказывают влияние на коммерческий банк, но не отражаются в расчетных показателях, к ним относятся организационные и технологические факторы. Под организационными факторами понимается внутренняя политика банка, стратегия банка, уровень менеджмента, квалификация кадров. Важным фактором является стратегия. «Стратегия банка –это концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные цели и задачи, и пути их достижения. Стратегия банка служит ориентиром для принятия ключевых решений, касающихся будущих рынков, продуктов, организационной структуры, прибыльности и профиля рисков для руководителей (менеджеров) банка на всех уровнях его деятельности, т.е. она является основой всей системы банковского менеджмента. Стратегия представляет собой детальный всесторонний комплексный план, предназначенный для того, чтобы обеспечить осуществление миссии банка и достижение его целей». [18, С.123] Немаловажную роль играет внутренняя политика банка, которая должна быть направлена на снижение уровня издержек, неликвидных активов, коррупции, а также на повышение уровня квалификации сотрудников банка. Под технологическими факторами подразумевается степень ориентированности банка на внедрения новейших технологий в банковскую сферу. Автоматизация банковской системы повысила скорость и уровень качества оказываемых банковских услуг, а также возможность предоставления банком аналитических обзоров и прогнозов.

По времени действия факторы делятся на форс-мажорные и постоянные. К постоянным факторам относятся стратегия, внутренняя политика банка, инфляция, правовая база и т.д. Данные факторы имеют место быть не только в кризисные для банка периоды, но и при стабильном развитии. К форс-мажорным факторам относятся те факторы, которые являются следствием непредсказуемых ситуаций, влияющих на сбой банковской деятельности, к ним относятся: стихийные бедствия, изменения системы налогообложения, военные конфликты, кризисы на финансовых рынках и т.д.

При рассмотрении внешних и внутренних факторов, влияющих на финансово-хозяйственную деятельность коммерческого банка, были раскрыты экономические, политические, правовые, организационные факторы, которые, в свою очередь, относятся к такому классификационному признаку, как содержание, но не были рассмотрены социальные факторы, играющие немаловажную роль в банковской системе. К социальному фактору относится структура и плотность населения данного региона, склонность к сбережениям, вложениям в банк или получению кредита, доверие населения к банкам, уровень социальной стабильности в стране. Если в стране высокий уровень социальной стабильности и доверия населения к банкам, то количество обращений в банк будет иметь положительную динамику. Отрицательная же динамика образуется при преобладании в регионе граждан пенсионного возраста, что снижает уровень финансовой активности банка, так как пожилые люди склонны к сбережениям и недоверию к банкам.

Можно сделать вывод что устойчивость коммерческого банка — это сложная общеэкономическая категория, которая работает только при условии, если соблюдаются все ее правила, но которая требует постоянного наблюдения. Существуют внутренние и внешние факторы, которые оказывают положительное влияние, некоторые отрицательное, но как правило все факторы между собой тесно взаимосвязаны. Также воздействие тех или иных факторов показывает на сколько банк готов к каким-либо изменениям чтобы надежно удержаться в банковской сфере. Немалую роль играет государство, которое тщательно отслеживает банки, которые не выполняют требования ЦБ РФ для поддержания своей устойчивости. Неблагоприятное воздействие определенных факторов на устойчивость банка сопровождается риском. [21]

 2.2 Влияние рисков на состояние финансовой безопасности банковской

 деятельности

«Банковский риск – это вероятность отклонения результатов деятельности в худшую сторону от планируемых, возникающая под потенциальным воздействием комплекса внутренних и внешних угроз». [2, С.220] Банковские риски имеют свои особенности, а именно:

Сфера реализации — кредитно-финансовая деятельность;

 Возникновение банковских рисков связано непосредственно с деятельностью самого банка, а также с внешними факторами, которые не смогло предугадать руководство банка.

Содержание риска с точки зрения права (ошибка субъекта безопасности или его сотрудников);

 Допустимость наличия риска в банковской сфере. Если банк ставит перед собой цель, получить максимальную прибыль, то он должен учитывать, то что и риски будут максимальными. Поэтому нельзя говорить о высоком уровне защищенности банка и стремиться к наиболее благоприятному соотношению прибыли и рисков. Исходя из этого выделяют допустимые и недопустимые риски, границы допустимости определяет каждый банк самостоятельно.

В зависимости от возникновения банковские риски делятся на внутренние и внешние. Внутренние риски непосредственно связаны с деятельностью банка, которая выражается в проведении активных операций и формировании финансовых ресурсов банка. Именно активные операции приносят наибольший доход в банковской деятельности, к ним относятся кассовые, кредитные, валютные операции, вложения в основные средства. К внутренним рискам также необходимо отнести человеческий фактор, т.е. злоупотребление полномочиями и/или низкий уровень квалификации сотрудника банка. Также необходимо учитывать технический риск, выражающийся в сбоях автоматизированной техники. К внешним рискам относятся политические, социальные, экономические, которые не связаны с деятельностью банка, а зависят от объективных причин. Политические риски связаны с возникновением нестабильной политической ситуацией в стране, революции, запрет на платежи за границу, сложная геополитическая ситуация и т.д. К экономическим рискам относится инфляция, экономический кризис в стране, размер внешнего долга страны, введенное эмбарго на определенные виды товаров и т.д. К социальным рискам относится социальная нестабильность в стране, безработица, недоверие населения к банку, низкая плотность население в данном регионе и т.д.

Раннее Центральный банк выделял следующие типичные банковские риски:

1. Финансовые риски, выражающиеся в непредусмотренном изменение объемов, стоимости и структуре активов и пассивов коммерческого банка;
2. Функциональные риски, отражающие уровень эффективности управления деятельностью банка.

Для удобства рассмотрения видов финансовых и функциональных рисков составим таблицу:

Таблица 2- Виды финансовых и функциональных рисков коммерческого банка

|  |  |
| --- | --- |
| Финансовые риски | Функциональные риски |
| Кредитный риск | Стратегический риск |
| Риск ликвидности | Риск неэффективности |
| Процентный риск | Технологический риск |
| Базисный риск | Операционный риск |
| Рыночный риск | Внедренческий риск |
| Валютный риск |  |
| Ценовой риск |  |

Источник: Составлена автором

Для начала рассмотрим финансовые риски. Кредитный риск связан с невыполнением клиента своих обязательств перед коммерческим банком, что, скорей всего, выражается в утрате кредитоспособности клиента или снижением его уровня деловой репутации. Всё это, приводит к уменьшения финансовых активов банка. Для минимизации кредитного риска коммерческие банки создают резервы на возможные потери по ссудам, разрабатываю различные методики принятие решения о выдаче кредита, определяют уровень допустимости риска, применение страхования и т.д.

Риск ликвидности определяет на сколько быстро банк может исполнить свои обязательства перед клиентом и кредитором. Для минимизации риска ликвидности необходимо увеличить в структуре финансовых активов долю наиболее ликвидных, обеспечить высокий уровень стабильности пассивов, а также минимизировать негативное воздействие внешних и внутренних факторов. Риск ликвидности влияет на ключевой показатель финансовой деятельности банка, а именно прибыльность.

Процентный риск подразумевает изменение процентной ставки, тем самым возникает ситуация снижения величины маржи банка, в некоторых случаях, даже до отрицательного значения. Для снижения данного риска чаще всего применяют метод снижения разрыва между процентной ставкой, по которой был предоставлен кредит, и процентной ставкой, по которой выплачивается кредит.

Базисный риск подразумевает такую ситуацию, при которой стоимость собственного капитала коммерческого банка более высока, чем стоимость капитала на внешнем рынке. Управление базисным риском осуществляется через анализ динамики процентных ставок, оказывающих влияние на доходность отдельных активов и стоимость отдельных пассивов, что снизит уровень потерь от структурных сдвигов процентных ставок.

Рыночный риск также связан с изменением процентной ставки, ведь процентная ставка имеет обратную связь с ценой долговых обязательств. Чем ниже ставка рыночного процента, тем выше цена долговых обязательств. В этом случае коммерческий банк стремится увеличить долю операций, связанных с краткосрочным инвестированием в финансовые инструменты, так как в данном случае изменение цены маловероятно.

«Валютный риск- это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением курсов иностранных валют». [4,С.2] Тем самым повышение валютного курса приведет к снижению уровня банковской маржи. Для минимизации валютного риска используют хеджирование, т.е. его страхование, а также осуществляют управление пассивами и активами по срокам и видам валют.

Ценовой риск- вероятность наступления непредвиденных финансовых потерь от изменения рыночной цены на тот или иной финансовый инструмент. Рост цен на тот или иной финансовый инструмент может привести к снижению числа клиентов или вовсе уходу к конкурентам. Ценовой риск является последствием возникновения рыночного, базисного и процентного рисков. Снижение уровня воздействия ценового риска на финансовую безопасность банка осуществляется путем регулирования изменения процентной ставки.

Пояснив все финансовые риски, необходимо перейти к пояснению функциональных. Стратегический риск подразумевает неправильное формирование самой стратегии банка, которая включает в себя цели и задачи, поставленный перед сотрудниками банка. Стратегический риск возникает в силу несоответствия целей банка, ресурсов необходимых для этих целей, качества реализации и т.д. Таким образом, если стратегический план изначально неправильно составлен, то и деятельность сотрудников коммерческого банка будет неэффективна, так как будет направлена на достижение ложных целей банка.

Риск неэффективности связан с риском превышения заложенных расходов на осуществление тех или иных операций над полученными доходами от этих же операций. Данный риск возникает либо из-за низкого уровня квалификации сотрудника банка, либо из-за применения неэффективного способа ведения финансово-хозяйственной деятельности, но в любом случае здесь играет главную роль человеческий фактор. Поэтому необходимо повысить требования к сотрудникам банка, при принятии их на работу.

Технологический риск предполагает поломку банковского оборудования и его сбой. Для того, чтобы данный риск минимизировать, можно застраховать оборудование или использовать менее рисковые технологии.

Операционный риск связан с осуществлением банковских мошенничеств, чаще всего связанных с пластиковыми картами, и невнимательностью сотрудников коммерческого банка. С возрастанием уровня автоматизации банковской системы, связано постоянное появление новых видов мошенничества, связанных с платежной системой. Для минимизации данного риска необходимо придумать новые способы защиты, устанавливающиеся на банкоматы, а также повысить степень осведомленности граждан по безопасному использованию банковских карт.

Внедренческий риск- это внедрение новых технологий, новых банковских товаров, услуг, которые в последующем слишком долго окупаются или не окупаются вовсе. Данный риск достаточно трудно предсказать, так как аналогов на кредитном рынке мало или они вовсе отсутствуют. Поэтому для минимизации данного риска необходимо провести четкий анализ окупаемости данной технологии, а также проанализировать опыт других банков, которые уже использовали данную технологию.

Рассмотрев все виды банковских рисков, можно сделать вывод о том, что коммерческий банк должен постоянно находить новые способы минимизации рисков, проводить анализ влияния внешних и внутренних факторов, возможно, осуществлять некую адаптацию к рискам, но при минимальных потерях.

2.3 Оценка возможностей предотвращения угроз финансовой безопасности в банковской системе

В предыдущем пункте были рассмотрены различные виды рисков, значение которых меняется во времени, в зависимости от действия тех или иных факторов. Каждый банк стремится выявить, предотвратить, минимизировать и уничтожить риски, а также повысить уровень ответственности перед кредиторами и клиентами.

Для достижения поставленных целей необходимо провести углубленный анализ внутренних и внешних рисков осуществление мониторинга динамики рисков, повышение уровня квалификации сотрудников для исключения человеческого фактора.

Управление рисками предполагает использование различных способов по их минимизации или устранению вовсе. Многие авторы выделяют три основных способа снижение рисков, а именно: избежание риска, передача риска третьему лицу и снижение риска. На рисунке 2 изображена основная схема системы безопасности коммерческого банка.



Рисунок 2- Система безопасности банковской деятельности

[Источник: www.banki-uchebnik.ru]

Избежание риска предполагает применение таких тактических и стратегических решений, которые предотвратят появление того или иного риска, или отказ от операций, в которых заложен высокий уровень риска. Данный способ позволяет полностью избежать потери, полученные от возникновения риска, а также избавиться от неопределенности. Отказ от отдельных операций не всегда возможен, так как они имеют не только важное значение для коммерческого банка, но и высокую доходность, которая в конечном счете формирует прибыль. Поэтому для того, чтобы не возникла упущенная выгода, необходимо определить насколько будет экономически обосновано данное решение. Также можно снизить долю заемного капитала, что повысит уровень финансовой устойчивости банка, но снизит уровень прибыли. Один из вариантов избежание риска заключается в прекращении использования временно свободных денежных активов в краткосрочных финансовых вложениях. В данном случае исчезает депозитный и процентный риски, но возрастает инфляционный риск и риск упущенной выгоды. Таким образом, при избежание того или иного риска, снижается значение прибыли коммерческого банка, и ему приходится выбирать между рисками и прибылью.

Передача риска третьему лицу или трансферт риска предполагает передачу ответственности за риск третьему лицу при сохранении того же уровня риска. Трансферт риска включает в себя три метода: страхование, хеджирование и распределение. Страхование предполагает защиту имущественных интересов коммерческого банка от рисков (наступление страхового случая), которые в последующем передаются страховщику или гаранту. При страховании, банк отдает часть денежных средств в виде уплаты страховой премии страховщику, в данном случае выгодоприобретателем становится банк, а страхователем заемщик. К видам банковского страхования относятся: страхование зданий и сооружений от стихийных бедствий; страхование компьютерной и организационной техники от поломок, повреждений; страхование денежных средств и ценных бумаг от кражи и уничтожения; страхование рисков, связанных с пластиковыми картами; страхование депозитов и кредитов и т.д. Чаще всего данный метод применяется к кредитному риску, так как его сложней всего просчитать. В последнее время все больше и больше возрастает число ипотечных и потребительских кредитов, что в свою очередь усиливает взаимодействие коммерческого банка и страховых компаний. Например, ОАО «Росгосстрах-Москва» реализует с Альфа-банком и МДМ-банком совместную программу «Страхование жизни кредитополучателя на случай смерти». Даная программа заключается в том, что при наступлении смерти клиента, банк обязуется погасить оставшуюся часть кредита. Выгода банка заключается в комиссионном вознаграждении банка за заключенный договор страхования. В связи с ужесточением требований к коммерческим банкам, риск их банкротства снижается, но депозитное страхование всё равно имеет место быть, так как возникновение нестабильности экономической ситуации в стране может оказать существенное влияние на коммерческий банк. Развитие в настоящее время получило страхование эмитентов пластиковых карт от подлога, различных видов мошенничества с потерянной или украденной картой. Хеджирование - это своего рода страхование, только в данном случае риски переходят к участникам фондового рынка через заключение сделок с использованием производных финансовых инструментов. Существует две операции хеджирования: хеджирование на повышение и понижение. Хеджирование на повышение (покупка срочных опционов и контрактов) предполагает застрахованность банка от возможного повышения курса в будущем. Хеджирование на понижение (продажа срочного контракта) предполагает застрахованность банка от возможного понижения курса в будущем. Хеджирование чаще всего применяют в отношении рыночного риска. При хеджировании используют следующие инструменты: опционы, форварды, фьючерсы и свопы. Все эти инструменты предполагают четко установленную цену, по которой продается актив, и время его продажи, что позволяет избежать потерь от изменений данного актива. Распределение – это снижение риска за счет перераспределения его между участниками сделки, включая его в стоимость услуг, а именно в процентную ставку, штрафные санкции, комиссию и т.д. Очень часто на практике данную диверсификацию риска осуществляют при разработке инвестиционного проекта.

Снижение риска включает в себя четыре метода: резервирование, диверсификация, лимитирование и минимизация рисков. Резервирование представляет собой создание коммерческим банком резервов, связанных с потерями по ссудам и другим активам. Резервы банка в бухгалтерской отчетности отражаются в статье расходов кредитной организации. Обязанность банка создавать резервы является прерогативой Банка России. Обязательные резервы коммерческого банка хранятся на корреспондентском счете в Центральном банке. «Лимитирование представляет собой установление лимита, т.е. предельных сумм расходов по различным банковским операциям. Процесс установления лимитов допустимой величины риска должен быть гибким и, что еще более важно, нацеленным на будущее. Он основывается на изучении рынка, прогнозе, анализе чувствительности, здравом суждении и опыте банковских аналитиков». [19, С.117] На мой взгляд, резервирование является отличным способом работы с рисками, которые превышают нормативный уровень, ведь создавая резервы, появляется возможность в возмещении понесенных убытков, и одновременно получение наибольшей прибыли. Каждый коммерческий банк создает три вида резервов для покрытия ущерба, нанесенного со стороны рисков. Первый резерв создается в Банке России для минимизации риска платежеспособности и ликвидности. Второй резерв формируется для покрытия финансовых потерь, возникших в ходе деятельности коммерческого банка. Третий резерв предназначен для покрытия возможных убытков по ненадежным активам. Лимитирование чаще всего применяется к кредитному риску, выражающегося в установлении лимита общего объема кредитного портфеля. При расчете лимитов необходимо учесть потребности и возможности клиента, т.е. его финансовое состояние, обеспечение. Чаще всего банки устанавливают лимит в зависимости от залоговой стоимости обеспечения. Минимизация рисков представляет собой совокупность мер, направленных на снижения вероятности наступления тех или иных событий, которые в свою очередь приводят к возникновению убытков в коммерческом банке. Минимизация рисков осуществляется до появления риска, так как она направлена на предотвращение рисков. Основным методом минимизации банковских рисков является осуществление внутреннего контроля.

Основная стратегия по управлению банковскими рисками отражается во внутреннем документе коммерческого банка- Политике управления рисками. Данная политика направлена на эффективное соотношение рисков и прибыли коммерческого банка, для этого необходимо устанавливать лимиты допустимого риска, формирование качественного портфеля активов, развитие системы риск-менеджмента в банке.

Таким образом, рассмотрев всю совокупность способов минимизации рисков в коммерческом банке, можно сделать вывод о том, что существует высокая вероятность предотвращения угроз, влияющих на финансовую безопасность банковской системы. Всё зависит от применяемых способов снижения риска, на сколько эффективны они будут в той или иной ситуации, а также от самой организованности данного процесса, что уже не посредственно зависит от риск-менеджера.

1. Обеспечение финансовой безопасности коммерческого банка как необходимое условие эффективности банковской деятельности
	1. Обеспечение прибыльности банковской деятельности, как показателя ее финансовой безопасности

Главной целью любого коммерческого банка является прибыль, которая в свою очередь является результирующим показателем финансовой устойчивости. Прибыль необходима для создания резервов, которые защищают банк от возникших рисков и позволяет ему расширить масштаб своей деятельности и улучшить её качество. Безусловно, данный показатель является мотивирующим для персонала и собственника банка. Прибыль тесно связана с самим капиталом банка. Стабильное наличие прибыльности дает возможность увеличить капитал банка или выплатить дивиденды акционерам. Выплата хороших сумм дивидендов в свою очередь мотивирует акционеров на приобретение дополнительных акций. «В свою очередь, сильная позиция капитала помогает увеличить прибыль двумя способами. Во-первых, капитал является источником беспроцентных финансовых средств для банка. Если банк увеличивает свой капитал через выпуск новых акций и использует прибыль для оплаты своих обязательств, его процентные расходы уменьшаются. Во-вторых, кредиторы желают иметь дело с хорошо капитализированным банком. Следовательно, хорошо капитализированные банки платят меньшие процентные ставки по своим обязательствам, тем же уменьшая свои процентные расходы». [24, С.608] Необходим постоянный контроль за прибыльностью коммерческого банка, так как влияние множества рисков могут уничтожить капитал. Поэтому при анализе прибыльности банка необходимо учитывать риски, структуру активов и пассивов, текущие расходы, доход полученный по банковским операциям, удельный вес непроцентных доходов, коэффициент рентабельности активов и капитала. Обычно, коммерческие банки повышают прибыльность за счет роста доли доходных и высоколиквидных активов и сокращением недоходных, высокорискованных активов. Данный метод говорит об эффективности использования ресурсов, который заключается в максимизации доходов (за счет роста осуществляемых операций и использования активов быстро подстраивающиеся под изменения процентной ставки, минимизации расходов (оптимизация структуры пассивов, снижения доли ненадежных сделок, ужесточение контроля за накладными расходами) и эффективном введение менеджмента. Последовательность формирования и распределения прибыли коммерческого банка отражается на рисунке 3 [28]:



Рисунок 3- Формирование и распределение прибыли коммерческого банка [Источник: www.studfiles.net]

 Существуют различные виды прибыли, а именно: валовая прибыль, прибыль до налогообложения, прибыль после налогообложения, чистая прибыль. Валовая прибыль в свою очередь состоит из операционной прибыли, прибыли от побочной деятельности и прочей прибыли. Операционная прибыль представляет собой разницу между операционным доходам и суммой операционных расходов. К операционным доходам относятся: процентные (от предоставления кредитов, от вложений в долговые обязательства и т.д.), комиссионные (от предоставления не кредитных услуг), торговые (от операций с ценными бумагами), доход от инвестиционных ценных бумаг (от продажи ценных бумаг на инвестиции, вложения в дочерние компании), доходы от долгосрочных инвестиций и др. операционные доходы. Прибыль от побочной деятельности представляет собой разницу между полученными доходами от побочной деятельности и её расходами. Под побочной деятельностью подразумевается оказание услуг, носящих небанковский характер, к данным услугам относятся: вложения денежных средств в другие организации, сдача в аренду помещений, оборудования и т.д. Прибыль до налогообложения представляет собой разницу между операционной прибылью и расходами по безнадежным и сомнительным долгам. Прибыль после налогообложения рассчитывается, как разница между прибылью до налогообложения и налога на прибыль в размере 20%. Чистая прибыль в свою очередь представляет собой прибыль после налогообложения, скорректированную на сумму непредвиденных расходов. Безусловно, непредвиденные расходы не учитываются при осуществлении финансовой оценки банка. Для получения максимального значения прибыли, как говорилось выше, банк должен проводит эффективное управление финансовыми ресурсами. Распределение чистой прибыли осуществляется в следующих направлениях: в специализированные фонды, на дивиденды и нераспределенная прибыль. К специализированным фондам относятся: фонд накопления, фонд потребления, резервный фонд. Фонд накопления предназначен для капитальных вложений в производственную и социальную составляющие коммерческого банка, а также другие мероприятия необходимые для развития банка. Формирование фонда потребления необходимо для стимулирования сотрудников банка через премии, дополнительное обучение в виде курсов. Резервный фонд коммерческого банка формируется за счет чистой прибыли в размере 5%, данные перечисления осуществляются каждый год до тех пор, пока сумма резервного фонда не будет составлять 15% от уставного капитала. Также формирование резерва коммерческого банка возможно за счет прибыли прошлых лет, которая не была потрачена в фондах накопления или потребления. Очень важным моментом в распределении прибыли банка является ведение эффективной дивидендной политики, так как она влияет на движение денежного потока и финансовых инструментов, ликвидность, цены акций и т.д. В отношении значимости дивидендной политики существуют две теории, первая утверждает, что выплата дивидендов не влияет на оценку банка, а влияет лишь полученный им доход, а вторая теория наоборот отражает всю важность дивидендной политики, так как получение учредителями своих дивидендов формирует у них мнение о высокой стоимости банка, ведь выплата дивидендов влияет на стоимость акций.

Для того, чтобы определить уровень эффективности, необходимо рассмотреть рентабельность коммерческого банка. На практике рассматривают рентабельность капитала и активов. Рентабельность капитала отражает, на сколько эффективно были привлечены и размещены финансовые инструменты, находящиеся в распоряжении коммерческого банка. «Коэффициент рентабельности собственных средств (капитала) банка – коэффициент, определяемый как отношение прибыли до налогообложения к среднему за соответствующий период значению собственных средств (капитала) банка и показывающий процент прибыли на 1 руб. собственных средств банка (ROE — рентабельность капитала, return on equity, международный стандарт). Нормативный уровень показателя составляет 15-40%». [22]. В соответствии с расчетами АЦ «Эксперт» по данным отчетности банков была составлена диаграмма рентабельности активов и доля убыточных банков.



Рисунок 4- Рентабельность активов и доля убыточных банков [Источник:www.expert.ru]

Из данной диаграммы видно, что рентабельность активов постоянно снижается и за весь период снизилась почти на 2%, а доля убыточных банков, естественно, возросла на 28%. «Низкие показатели свидетельствуют о том, что недостаточно велика клиентская база. Даже если рыночная конъюнктура рынка не совсем благоприятна, банки способны оставаться рентабельными и сохранить клиентов благодаря широкой диверсификации, то есть предложению клиентам разнообразных банковских продуктов и услуг». [22] Также это может быть связано с неэффективным управлением финансовыми ресурсами и рисками. Возможно, низкое значение рентабельности активов может сформироваться либо за счет высокого значения самих активов, либо за счет высокого удельного веса «расходных активов» по сравнению с доходными. Под рентабельностью активов подразумевается отношение прибыли к активам.

Таким образом, рентабельность активов можно повысить за счет увеличения доходной части активов. Не стоит забывать, что на прибыльность коммерческого банка также влияют внутренние и внешние факторы. К внешним можно отнести уровень инфляции, валютный курс, нестабильность социально-политической ситуации в стране, экономический кризис, изменение в налоговой системе и т.д. К внутренним факторам относятся: стратегия и внутренняя политика банка, организация менеджмента и риск-менеджмента, квалификация кадров и т.д.

Подводя итоги, можно сделать следующий вывод: прибыльность коммерческого банка во многом зависит от рациональности использовании финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении банка. Основным направлением в повышении уровня прибыли является максимизация доходов, минимизация расходов и рисков, а также высокий уровень менеджмента коммерческого банка. Основными показателями прибыльности банка являются рентабельность капитала и рентабельность активов, повышение которых осуществляется через изменение структуры активов и пассивов.

* 1. Направления повышения финансовой устойчивости коммерческого банка и совершенствование методов и инструментов ее обеспечения

Сущность финансовой устойчивости рассматривали многие российские авторы, которые совершенно по-разному трактовали данное понятие. Овчинникова О.П. и Бец А.Ю. пишут, что под «финансовой устойчивостью банка понимается способность банка выполнять базовые и новые появляющиеся функции независимо от характера внешних воздействий». [20, С.2] Горюкова О.В. считает, что «финансовая устойчивость является в современных условиях одним из основных элементом финансового состояния банка. Определение уровня устойчивости и надежности банка требует объективной оценки его финансового состояния, носящий системный характер. Системный подход к диагностике финансового положения банка включает сбалансированную совокупность показателей, отражающих уровень надежности и эффективности деятельности банка, а также угрозы возникновения банкротства». [10] В исследовании А.В. Зубарева указано, что размер прибыли, собственного капитала и доля ликвидных средств в активах банка увеличивает его финансовую устойчивость, а, следовательно, жизнеспособность. [11]

Из данных определений можно сделать вывод о том, что финансовую устойчивость коммерческого банка одни авторы рассматривают со стороны самого банка и выполняемых им функций, другие рассматривают со стороны защиты банка своих кредиторов, клиентов и собственников от наступления неблагоприятных событий. Таким образом, высокий уровень финансовой устойчивости определяется неизменностью качества предоставляемых услуг клиентам и кредиторам даже при воздействии негативных факторов на банк. Если рассматривать финансовую устойчивость со стороны собственника банка и Центрального банка, то в первом случае высокий уровень финансовой устойчивости гарантирует сохранение и приумножение капитала, а во втором- выполнение всех своих функций, не нарушая установленные требования Центрального банка. В целом, финансовая устойчивость банка -это противодействие коммерческого банка негативным факторам, оказывающих сильное воздействие на него, и одновременной способностью банка нормализовать свою деятельность, после их наступления. Рассматривать теоретические аспекты можно бесконечно долго, но для того, чтобы действительно определить уровень финансовой устойчивости банка, необходимо провести расчет основных показателей, оказывающие влияние на финансовую устойчивость. Математическая методика оценки устойчивости банка включает в себя обоснования выбранных критериев: достаточность капитала, ликвидность, качество активов, качество пассивов, прибыльность. На практике для расчета финансовой устойчивости коммерческого банка используют различные коэффициенты. Все зависит от того, какие из предоставленных коэффициентов оказывают наибольшее воздействие на финансовое состояние банка. Главным критерием использования математического метода определение финансовой устойчивости является использование показателей, которые сопоставимы друг с другом по размерности и направленности. Очень важным моментом при определении финансовой устойчивости является её непостоянность, т.е. если в определенный период времени финансовая устойчивость коммерческого банка была на высоком уровне, это не значит, что нынешнее финансовое состояние действительно соответствует показателям. Одним из важнейших показателей является прибыльность, так как это основная цель любого коммерческого банка. Необходимо определить уровень её достаточности для развития банка и выполнения своих обязательств. Достаточность прибыли позволяет сформировать резерв для последующего развития банка и повышения уровня своей конкурентоспособности, а также возможность выплаты солидных дивидендов акционерам банка. Перечисленные критерии представляют собой общую систему оценки финансовой устойчивости коммерческого банка (рисунок 5):



Рисунок 5- Система показателей, используемых при оценке финансовой устойчивости банка [Источник: www.docviewer.yandex.ua.]

Исходя из данной таблицы, можно сделать вывод о том, что именно корректировка указанных в ней показателей и является путем повышения уровня финансовой устойчивости банка. И это действительно так, ведь если уровень достаточности капитала высок, то с помощью имеющихся средств банк сможет выполнить свои обязательства перед кредиторами и клиентами, даже при наличии воздействия негативных рисков на банк. Капитал банка является важнейшим страховым фондом для покрытия претензий в случае банкротства банка и источником финансирования расширения банковских операций. Но если уровень достаточности капитала будет слишком высок, то это негативно скажется на деятельности банка, так как затраты на дополнительный выпуск акций высоки и дешевле привлекать средства вкладчиков, чем наращивать свой капитал. При рассмотрении качества пассивов учитывается стабильность ресурсной базы банка, стоимость привлекаемых ресурсов, чувствительность к изменению процентной ставки, зависимость от внешних источников финансирования. Наличие стабильной ресурсной базы обеспечивает возможность совершать ежедневные банковские операции и увеличивать их в объёмах, а также позволяет выполнять банку свои обязательства. Высокий уровень зависимости от внешних финансовых источников негативно сказывается на финансовой составляющей коммерческого банка, а также говорит о его ненадежности. Помимо зависимости от внешних источников, важно учитывать стоимость приобретаемых ресурсов, ведь высокая стоимость приобретенных ресурсов приведет к повышению процентной ставки по предлагаемым кредитом, что приведет к снижению спроса со стороны населения. При анализе качества активов рассматривается степень ликвидности активов, доли активов, имеющих высокий уровень риска, критические и неполноценные активы, доходность активов и т.д. Значительное воздействие на финансовую устойчивость оказывает доля активов, имеющих высокие риски, при наступлении которых коммерческий банк несет большие убытки. Но тут есть и другая сторона медали, ведь чем больше рисковых операций совершает банк, тем больше его доходность, поэтому в данном случае необходимо рационально использовать такого рода активы, чтобы минимизировать риски и максимизировать доходность банка. Также на финансовую устойчивость коммерческого банка негативно влияют неполноценные активы, к которым относятся: просроченная ссудная задолженность, долговые ценные бумаги, неоплаченные в срок, средства на счетах обанкротившихся банков или предприятий, находящихся в кризисном состоянии и т.д. Для предотвращения таких рисков необходимо более тщательно анализировать финансовое состояние заемщика. Каждый банк должен стремится к высокому уровню ликвидности, увеличивая долю высоколиквидных активов, чтобы увеличить оборот денежных средств и тем самым расширить свою финансово-хозяйственную деятельность. Что касается прибыльности, то её необходимо увеличивать через повышение уровня рентабельности, выражающегося в эффективности использования финансовых ресурсов банка, и снижения рисков, связанных с процентной маржой. Безусловно, для приумножения собственного капитала, банк должен вести эффективную управленческую политику и развивать систему риск-менеджмента, для того, чтобы доходная часть превышала расходную и позволяла расширять свои возможности.

В первой главе нами были рассмотрены методы и инструменты обеспечения финансовой безопасности. Таким образом, для повышения финансовой устойчивости необходимо усовершенствовать законодательную базу в банковской сферы, повысить уровень социальной стабильности, вести менее агрессивную политику в отношении зарубежных стран, что снизит давление со стороны санкций, ужесточить требования отбора персонала в банк, проводить различные мероприятия по осведомленности населения в области банковских мошенничеств, усилить внутреннюю систему контроля в банке, разработка внутренней стратегии и политики банка на основе современных методик и технологий.

Таким образом, существует множество различных методов и финансовых инструментов, позволяющих обеспечивать стабильно высокий уровень финансовой безопасности в любом коммерческом банке.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, обеспечение финансовая безопасность коммерческого банка является достаточно актуальной темой исследования, так как банковская деятельность сопровождается наличием множества рисков, которые негативно влияют не только на банковскую систему, но и на страну в целом. Поэтому главная задача каждого банка разработать совокупность мер и финансовых инструментов для предотвращения и устранения угроз. В теории выделяются два вида рисков: финансовые и функциональные. Финансовые риски возникают в связи с непредвиденным изменением структуры, стоимости активов и пассивов, а функциональные- в связи с неэффективным управлением деятельности банка. Существует несколько способов для минимизации данных рисков, а именно: избежание риска, передача риска третьему лицу и снижение риска. Помимо воздействия рисков, банк также подвергается воздействию негативных факторов, как внешних, так и внутренних. Для снижения степени их влияния на финансовую составляющую банка, необходимо ведение эффективного менеджмента через осуществление финансового планирования, финансового анализа, финансового регулирования и контроля. Степень эффективности управления, отражает такой показатель, как рентабельность банка, которая в свою очередь влияет на его прибыльность. Повышение уровня прибыльности банка во многом зависит от его финансовой устойчивости. Основные направления в обеспечении роста финансовой устойчивости банка заключаются в достаточности капитала, минимизации высокорисковых активов, максимизация высоколиквидных активов, стабильности ресурсной базы, высокий уровень квалифицированных специалистов, развитие системы риск-менеджмента.

Таким образом, существует множество способов по предотвращению, минимизации и устранению угроз финансовой безопасности банка, применяемые в индивидуальном порядке к каждой ситуации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 (ред. от 07.03.2018) №86-ФЗ. – С.98.

Аверьянова Ю.Г. Теоретические аспекты финансовой безопасности коммерческого банка// Экономические науки. -2011.- №4(77).- С.220-225.

Адамик Б. П. Национальный банк и денежно-кредитная политика: учеб. пособие / Б. П. Адамик. – Тернополь: Карт-бланш. – 2002. – С. 278.

Алексеева Г.И. Учет хеджирования: нынешнее состояние и перспективы//Международный бухгалтерский учет. – 2012. - №37. – С.61.

Афонина А. С. Мотивация труда банковских работников // Молодой ученый. — 2013. — №5. — С. 767. — URL: https://moluch.ru/archive/52/6878/ .

Бернд Р. Банковская система и контроль за банковской деятельностью в условиях рыночной экономики. – Мюнхен. - 1994. – С.426.

 Вараев У. С. Как повлияли санкции на банковскую систему РФ / /Молодой ученый. — 2016. — №16. — С. 218.

Вдовин В.Н. К вопросу об экономической сущности банковского контроля и уровнях ее реализации в экономической системе// Вестник ТИС-БИ.- 2000.-№3.- С.26.

Вороков А.Л., Гайдук Н.В. Методы и инструменты обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков//Научный журнал Кубанского аграрного университета. – 2013. -№90 (06). – С. 180.

Горюкова О.В. Модели финансовой устойчивости кредитных организаций// Рабочая учебная программа. -2014. — С. 12

Зубарев А. В. Анализ факторов устойчивости российских банков в 2014–2012 гг.: автореф. дисс. к. э.н. — Москва, 2013. — 134 с

Коваленко В. В. Концептуальные основы безопасности банковской деятельности: монография. - Германия: LAP, 2013. – 81с

Коломыцева А.Е. Экономическая безопасность банка (на примере «ВТБ24»)// Теория и практика современной науки. – 2016.- №12(18). –С. 1011.

Кольцов Д.А. Индикаторы ЭБ банковской системы России: диссертация, автореферат по ВАК. - Москва. - 2010.

Кох Л.В.; Фролов К.Д. Лимитирование как способ управления кредитным риском в коммерческом банке//Вестник Забайкальского государственного университета. - 2012.- №12.- С. 139.

Курманова Д.А. Система управления безопасностью банка// Вестник Уфимского государственного авиационного технического университета. - 2013. -№ 7 (60). -С. 95-97.

Литвин Н. Правовые аспекты регулирования валютных операций коммерческих банков Украины//Вестник национального банка Украины. -1999. – №11. –С. 18-21.

Никонец О. Е., Новикова А. А., Хохлова И. В. Стратегия коммерческого банка как концептуальная основа его деятельности // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 11. – С. 226–230. – URL: http://e-koncept.ru/2016/86050.htm

 Обухова А.А.; Отто В.С. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка//Научный журнал «Студенческий форум». -2017. -№5(5). – С.148.

Овчинникова О.П., Бец А.Ю. Основные направления обеспечения динамической устойчивости банковской системы//Финансы и кредит. — 2012. — №22. — С. 33.

Пахомова С. А. Факторы финансовой устойчивости коммерческого банка // Молодой ученый. — 2016. — №24. — С. 529-532. — URL https://moluch.ru/archive/104/24592/.

Потапова И.И., Мальцева И.Е., Хусаинова С.Р. Рентабельность коммерческих банков России: Основные тенденции//. Экономические науки: сб. ст. по мат. XIX междунар. студ. науч.-практ. конф.- 2016.- № 4(19). URL: <http://sibac.info/archive/economy/>.

Светлова В.В. Экономическая безопасность коммерческих банков и её значение для национальной безопасности страны//Вопросы региональной экономики. - 2016. - № 1.- С.149.

Фатуев В.А., Алхосов В.Л. Анализ прибыли и рентабельности банка//Известия Тульского государственного университета. -2012.- С. 702

Чурилов А.С, Всяких Ю.В. Базовые элементы и основные составляющие системы экономической безопасности коммерческого банка//Приволжский научный вестник – 2016. - №1. - С. 181

 Шогенова М.Х.; Маремова М.Х. Финансовая безопасность коммерческих банков: методы и инструменты обеспечения//Управление экономическими системами: Электронный научный журнал. - 2013.-№ 54.  URL: <http://www.uecs.ru>.

 URL: https://raexpert.ru/researches/publications/rbc\_expertra/

URL: <https://studfiles.net/preview/2094025/>.

URL: www.nauchforum.ru.