

На правах рукописи

Артёменко Дмитрий Анатольевич

**МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Специальность 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Ростов-на-Дону
1999

Диссертация выполнена на кафедре экономики и менеджмента
Ростовского государственного университета

Научные руководители: Заслуженный деятель науки РФ,
доктор экономических наук, профессор
В.С. Золотарёв

кандидат экономических наук, доцент
В.А. Алешин

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
О.Г. Семенюта

кандидат экономических наук
С.Б. Шнейдер

Ведущая организация: Ростовский государственный строительный
университет

Защита состоится 24 декабря 1999 г. в 15 часов на заседании
диссертационного совета Д 064.04.02. в Ростовской государственной
экономической академии по адресу: 344007, г. Ростов-на-Дону, ул. Б.Садовая,
69, ауд. 235.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке Ростовской
государственной экономической академии.

Автореферат разослан 23 ноября 1999 г.

Ученый секретарь диссертационного
совета, кандидат экономических наук
доцент

И.Я. Островская

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Банковская деятельность всегда связана с риском, возможной утечкой конфиденциальной информации, наличием внутренних и внешних угроз. Напряженная криминогенная обстановка в стране, появление в России активно действующих структур экономической разведки, международной организованной преступности, повсеместное применение жестких методов воздействия на банковские структуры определяют актуальность рассматриваемой в диссертации проблемы на ближайшую перспективу.

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

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

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

Новизна и актуальность проблем обеспечения безопасности банковской деятельности привлекают внимание ученых, среди которых выделяются

исследования В.Г. Алексеева, Р.М. Гасанова, П.С. Гончарова, М.Н. Иванова, А.В. Крысина, В.Д. Ларичева, А.А. Одинцова, А.М. Омарова, В.А. Рубанова, В.Ф. Уколова, А.Г. Шаваева, В.М. Яковлева и др. Среди зарубежных авторов можно отметить У. Альбрехта, Дж. Венца, А. Паттокса, Т. Уильямса, Дж. Л. Хоффмана, П. Швейзера и др. Современные подходы к обеспечению экономической и финансовой безопасности банковской деятельности, обеспечению их надежности и устойчивости представлены в работах А.С. Барышникова, С.В. Зиновьева, В.В. Иванова, О.Ю. Казакевича, А.М. Когана, Т.М. Костерина, О.И. Лаврушина, В.П. Тихомирова, В.М. Усоскина, М.О. Чикина, Е.Ф. Шуваловой, Р.В. Шудина, М.М. Ямпольского и др.

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

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

Значимость и актуальность темы предопределили выбор направления исследования, цели и задачи работы.

Целью настоящего исследования является разработка концептуальных

основ механизма обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности с учетом результатов анализа и обобщения имеющихся наработок, а также практики предотвращения угроз банковской деятельности.

Поставленная цель исследования обуславливает необходимость решения следующих задач:

- ◆ выявить сущность финансовой безопасности как подсистемы экономической безопасности банковской деятельности;
- ◆ определить подходы к оценке и предотвращению угроз финансовой безопасности в банковской системе и финансовые регуляторы безопасности и функционирования банковской системы;
- ◆ обосновать условия обеспечения прибыльности, ликвидности и возвратности кредитов как важных показателей эффективности банковской деятельности и ее безопасности;
- ◆ разработать и сформировать региональные системы гарантирования средств клиентов коммерческих банков России (на примере Ростовской области).

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

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

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

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

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

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

Положения диссертации, выносимые на защиту.

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

устойчивость.

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

3. Неотъемлемой составляющей комплекса мер по обеспечению финансовой безопасности банковской деятельности является система страхования депозитов, которая обеспечивает защиту депозиторов от риска потери вложенных средств или минимизацию данного риска в случае банкротства коммерческого банка. В целях построения эффективной системы гарантирования средств клиентов в коммерческих банках России, целесообразно распространить условия на средства, размещенные на счетах физических и юридических лиц без их разделения. Кроме того, для обеспечения гарантий ликвидности системы необходима активная государственная поддержка.

4. Конфликт между ликвидностью и прибыльностью можно считать центральной проблемой, которую решает банк при размещении средств. С

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

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

финансового менеджмента в банковской системе.

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

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

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

3. Определены финансовые регуляторы безопасности и стабильности функционирования банковской системы. Так, внешние регуляторы предупреждают рискованную кредитную политику, слабый контроль за заемщиками, банкротства и ликвидацию банков. В этой связи, в диссертации проанализированы инструменты такого предупреждения: лицензирование коммерческих банков, организация банковского аудита по предложенной

схеме планирования и проведения аудиторской проверки, обеспечение надзора и выявление проблемных банков. Из числа внутренних регуляторов в диссертации исследованы: выработка и реализация стратегии и контроля, обеспечивающих устранение финансово-экономических нарушений, мобилизация интеллектуального потенциала руководства и сотрудников банка на поиск путей преодоления финансовых трудностей, эффективная работа отделов внутреннего контроля и аудита, укрепление службы безопасности, осуществление специальных программ защиты банковских технологий.

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

5. На основе сравнительного анализа подходов к защите и гарантиям возвратности депозитов коммерческих банков в мировой практике с целью построения региональной системы гарантирования вкладов населения, выработаны основные характеристики применительно к России, которые включают обязательность и ограниченность, активную государственную поддержку, возможность открытия специальной кредитной линии Банка России или Министерства Финансов РФ для обеспечения гарантий ее ликвидности; установление единых уровней ставок обязательных платежей

для основной массы коммерческих банков с возможностью их диверсификации для более рискованных кредитных учреждений. Разработана модель региональной системы гарантирования средств клиентов коммерческих банков, которая позволяет привлечь дополнительные банковские ресурсы путем повышения доверия вкладчиков к банкам региона.

6. Обоснованы условия максимизации прибыльности банка и его ликвидности, как важнейших результирующих факторов его деятельности. На основе анализа работы ряда ростовских банков выявлены факторы, определяющие абсолютную величину балансовой прибыли, соотношение доходов и расходов банка, средний уровень процента за кредит, изменение объема пассивных и активных операций, размер собственного капитала банка, структура кредитного портфеля, затраты по обслуживанию вкладов и др. Ликвидность коммерческого банка определяется качеством активов и структурой пассивов, достаточностью капитала, финансовой устойчивостью заемщика. Исходя из этого предложен механизм обеспечения, с одной стороны, ликвидности активов, а с другой – максимизации прибыли.

Практическая значимость результатов исследования состоит в разработке методики общей оценки уровня обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности.

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

Обоснованные по результатам исследования практические предложения по анализу кредитного портфеля коммерческого банка представлены в ряд

коммерческих банков Ростовской области и приняты к внедрению.

Материалы диссертации могут быть использованы при разработке методических материалов для учебного процесса в вузах соответствующего профиля. Основные из них могут быть использованы в преподавании курсов “Банковский менеджмент”, “Банковское дело” и спецкурса «Безопасность деятельности коммерческих банков».

Апробация результатов исследования Результаты исследования докладывались на научно-практических конференциях и совещаниях в Ростовском госуниверситете, Ростовской государственной экономической академии, Московском государственном университете коммерции, Государственном университете – Высшая школа экономики и пр., а также освещались в печати. Основные результаты исследования отражены в 12 публикациях общим объемом 4,7 п.л.

Структура диссертации. Работа состоит из введения, одиннадцати разделов, объединенных в три главы, заключения, списка использованной литературы и приложений.

СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обосновывается актуальность темы диссертационного исследования, определяется степень разработанности проблемы, формулируются цель и задачи исследования, излагаются положения, выносимые на защиту и элементы научной новизны.

В первой главе «Место и роль финансовой составляющей в системе

обеспечения экономической безопасности банковской деятельности» разрабатываются методологические и теоретические основы исследования проблемы обеспечения финансовой безопасности банка с учетом накопленного в экономической науке опыта анализа данной проблемы.

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

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

Уровень экономической безопасности банковской деятельности определяется тем, насколько эффективно подразделениям и службам банков удастся предотвращать угрозы и устранять ущерб от негативного воздействия на банковскую систему. Источниками таких воздействий являются сознательные или неосознанные действия конкретных людей, а также банков - конкурентов, органов государственной власти, международных организаций.

Главная цель обеспечения безопасности банковской деятельности

заключается в достижении устойчивого и максимально эффективного функционирования коммерческих банков на данный момент времени и с учетом перспективной динамики развития, что достигается при решении следующих задач по обеспечению безопасности банковской деятельности:

- достижение достаточной финансовой устойчивости, конкурентоспособности и независимости коммерческого банка;
- защита законных прав и интересов банка и его сотрудников;
- формирование и поддержание высокого технического и технологического потенциала, противодействие техническому проникновению в преступных целях;
- своевременная и полная гражданско-правовая и уголовно-правовая защита всех видов банковской деятельности;
- защита информационной среды коммерческих банков и сведений, составляющих банковскую тайну;
- сохранность материальных ценностей;
- защита сотрудников банка от насильственных посягательств, формирование условий для их безопасной работы;
- контроль за эффективностью функционирования системы безопасности и ее техническое оснащение.

Своевременное выявление внешних и внутренних банковских угроз составляет основу для организации действенного управления процессом обеспечения экономической безопасности банковской деятельности.

Оперативное управление этим процессом состоит в регулярном получении информации о состоянии безопасности в каждом конкретном банке, появлении угроз, а также выявлении их возможного воздействия на банковскую деятельность.

Общие подходы к обеспечению экономической безопасности банковской деятельности представлены в схеме 1.

Схема 1



Система приведенных мер позволяет обеспечивать устойчивую экономическую безопасность банковской деятельности. Основу этих мероприятий составляет планирование и прогнозирование. Прогнозные оценки находят отражение в стратегическом плане предприятия, содержащем качественные параметры использования всех имеющихся ресурсов. Для реализации стратегии обеспечения банковской безопасности определяются основные тактические шаги. Наиболее оптимальной представляется разработка нескольких альтернативных сценариев развития ситуации в коммерческом банке и расчета показателей обеспечения экономической безопасности банковской деятельности по каждому из них. После выбора оптимального варианта по результатам расчетов осуществляется составление текущих банковских планов.

Реализация планов обеспечения безопасности банковской деятельности возможна лишь при непосредственном анализе угроз экономической безопасности.

По нашему мнению, основными составляющими обеспечения экономической безопасности банковской деятельности являются:

- финансовая;
- техническая;
- правовая;
- информационно-технологическая;
- социально-психологическая;
- организационная.

Наиболее важной и сложной является проблема обеспечения финансовой составляющей безопасности коммерческого банка, т.к. в устойчивом, эффективно работающем банке имеются достаточные средства для решения задач по защите информации, охране сотрудников банка, привлечению во все структуры высококвалифицированных специалистов.

С другой стороны, финансовая составляющая - это результирующая всех других составляющих, ее высокий уровень предопределяется успешностью действий по другим составляющим.

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.

Существует ряд угроз финансовой безопасности внутреннего и внешнего характера, представленных в таблице 1.

Как видно из таблицы, перечень внешних угроз достаточно велик. Преодолевать указанные угрозы банкам приходится в условиях, оказывающих дестабилизирующее воздействие на состояние банковской сферы.

В этой связи, в диссертации предложен комплекс мер, обеспечивающих предотвращение угроз и создающих условия для устойчивой и прибыльной работы. Кроме того, предложены разработки количественной оценки

предотвращенного ущерба в результате внедрения комплекса мер по обеспечению безопасности банковской деятельности.

Таблица 1. Основные угрозы финансовой безопасности коммерческих банков

Внешние угрозы	Внутренние угрозы
<ol style="list-style-type: none"> 1. Неблагоприятные макроэкономические условия: общеэкономическая ситуация в стране и регионах. 2. Степень устойчивости нормативно-правовой базы и правительственные кризисы. 3. Уровень инфляции и инфляционные ожидания 4. Неустойчивость налоговой, кредитной и страховой политики. 5. Недостаточность инвестиционных средств в регионе, колебания курса доллара. 6. Неблагоприятная криминогенная обстановка, распространение уголовных и финансовых преступлений в кредитно-финансовой сфере. 7. Непостоянство обязательных нормативов ЦБ РФ. 8. Недобросовестная конкуренция на рынке банковских услуг, негативные воздействия конкурентов на банковскую деятельность. 9. Условия кредитования реального сектора экономики и уровень инвестиционной активности. 	<ol style="list-style-type: none"> 1.1. Неквалифицированное управление, ошибки в стратегическом планировании и прогнозировании банка, анализе собственного капитала и прибыли, определении источников капитального роста при принятии тактических решений. 1.2. Недостаточность ликвидных активов как результат несоблюдения экономических нормативов ЦБ РФ. 1.3. Отсутствие достаточной квалификации сотрудников банка, недостаточный кадровый потенциал для решения первостепенных задач обеспечения безопасности банковской деятельности. 1.4. Невозврат кредитов в банк и недополучение прибыли вследствие высокорискованной кредитной политики. 1.5. Слабая маркетинговая проработка рынка банковских услуг и как следствие, недостаточная диверсификация предлагаемых банком операций, отсутствие действенной банковской рекламы. 1.6. Наличие каналов утечки банковской информации и ошибки в организации сохранности финансовых и материальных ценностей банка.

Во второй главе «Факторы обеспечения финансовой составляющей безопасности банковской деятельности» раскрыты условия формирования надежной и безопасной работы банков, складывающиеся под воздействием финансовых регуляторов безопасности и функционирования банковской системы, произведена оценка контрольной среды коммерческого банка, представлены защитные функции технологий финансового менеджмента в банковской системе, проанализированы основные подходы к защите и гарантиям возвратности депозитов коммерческих банков.

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

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

Основным принципом применения инструментария внешнего регулирования, по нашему мнению, является жесткость со стороны Центробанка в отношении нарушителей законодательства и его нормативных актов в сочетании с активной позицией по стабилизации функционально

значимых банков при приоритетности решений общих задач по развитию банковской системы.

В отличие от внешних финансовых регуляторов стабильного функционирования банков, воздействие которых осуществляется на банк извне, внутренние регуляторы формируются непосредственно в банке. Система этих регуляторов подчинена задаче удовлетворения запросов клиентов банка, обеспечение его высокой рентабельности и эффективности функционирования, создания условий для безопасной деятельности. Основу таких регуляторов составляет стратегия каждого банка. От того, насколько четко поставлена задача банка и сформированы механизмы ее реализации, во многом зависит его успех на рынке банковских услуг.

Таким образом, финансовые регуляторы безопасности и функционирования банковских технологий призваны обеспечить устойчивость и эффективность работы коммерческих банков, способствовать проведению ряда мер по стабилизации и повышению безопасности банковской деятельности, которые можно сформулировать следующим образом:

- мобилизация интеллектуального потенциала руководства и сотрудников банка на поиск путей преодоления финансовых трудностей;
- выработка и реализация стратегии и контроля, обеспечивающих устранение финансово-экономических нарушений, устойчивую платежеспособность и безопасность;
- устранение нарушений законодательства, нормативов, бухгалтерских отчетов, проведение аудиторских проверок, эффективная работа отделов внутреннего контроля и аудита;

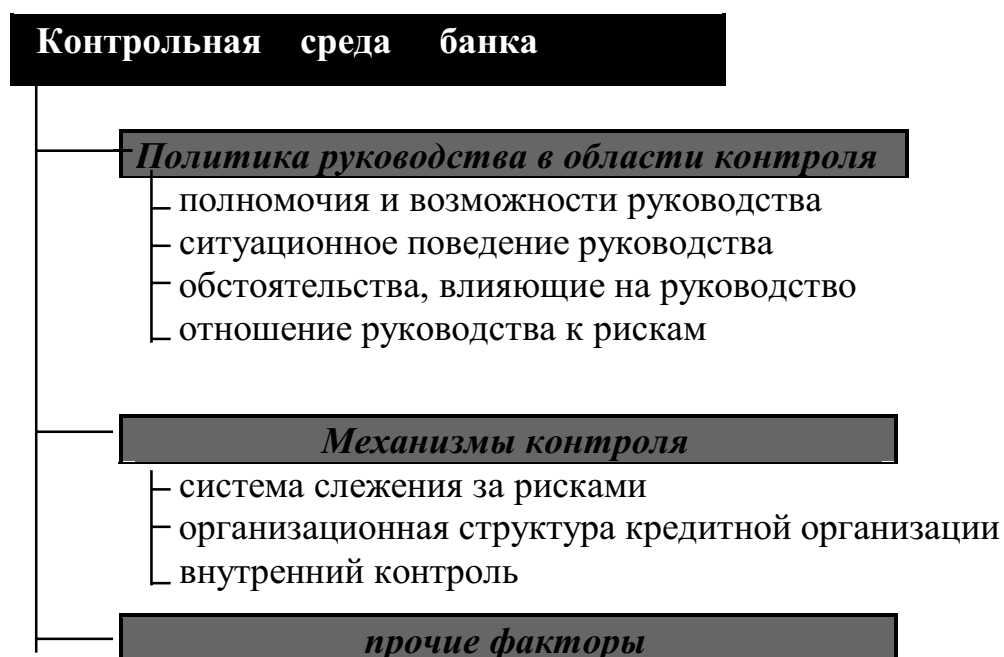
- укрепление службы безопасности, осуществление специальных программ защиты банковских технологий.

Подобные меры, по нашему мнению, способствуют активизации взаимодействия проблемных банков с Банком России при условии ведения ими «открытой политики» и отсутствии криминализации и злоупотреблений в руководстве банка.

Помимо финансовых регуляторов безопасности банковской деятельности большое значение должно придаваться анализу контрольной среды банка, так как эффективный контроль является неотъемлемой его частью. По нашему мнению, необходимо проводить оценку контрольной среды по нескольким направлениям (схема 2.).

Политика руководства в области контроля имеет едва ли не решающее значение для деятельности кредитных учреждений не только потому, что она является составляющей ее контрольной среды, но и потому, что руководство банка несет зачастую юридически оговоренную ответственность перед собственниками (акционерами) и депозиторами (вкладчиками), предоставившими для управления свои активы. Риски, возникающие при проведении финансовых операций, привели к необходимости наличия жесткого контроля и руководство коммерческого банка должно учитывать это при формировании и внедрении систем внутреннего контроля, создании отдела внутреннего аудита, продуманности и разработанности внутренних положений и инструкций, а также в эффективности существующей системы управления банком и принятия решений по его деятельности.

Схема 2. Оценка контрольной среды коммерческого банка.



Коммерческие банки преследуют те же экономические цели, что и промышленные и торговые предприятия. Однако в условиях поощрения и ориентации персонала на достижение этих целей коммерческие банки вовлечены в операции, содержащие больший риск, чем тот, который руководство банка в состоянии контролировать. Кроме того, полномочия на совершение многих сделок и операций передаются на более низкий уровень иерархической структуры управления банком. Менеджеры этого уровня в силу своей неопытности или исходя из желания быстрого продвижения по службе испытывают обычно искушение достичь поставленных целей любой ценой, что зачастую приводит к несанкционированным сделкам и выдаче кредитов, проведению высокоспекулятивных операций и фальсификациям с целью скрыть стоящие за этими операциями риски от руководства.

Вышеприведенные соображения показывают важность и необходимость проведения разумной политики в области контроля, должного отношения руководства к системам внутреннего контроля и факторов, определяющих это отношение (наличие в структуре коммерческого банка отдела внутреннего

контроля и тд.).

Главная цель банковского финансового менеджмента - обеспечение финансовой безопасности и устойчивости банка, что прямо и непосредственно связано с искусством управления процессом формирования и использования финансовых ресурсов банка.

Процесс управления активами и пассивами нацелен на привлечение максимально допустимого объема ресурсов (как собственных, так и заемных) и их размещение в максимально доходные активы, обладающие заданным уровнем ликвидности и имеющие ограниченный уровень риска. При этом руководство банка стремится максимизировать текущую стоимость активов и оптимизировать конечные финансовые результаты. Для этого оно должно учитывать следующие денежные потоки, влияющие на итоговую эффективность работы банка:

- получение процентных доходов по всем видам выданных кредитов и купонным ценным бумагам, а также дивидендов по акциям и дисконта по векселям;
- изменение рыночной стоимости портфелей ценных бумаг;
- выплата процентов по привлеченным ресурсам всех видов;
- чистый приток (отток) новых ресурсов (собственных и привлеченных);
- изменение стоимости активов, вызванное необходимостью внеплановой их реализации для выполнения текущих обязательств или перевода денежных средств в иные виды вложений.

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

В подходах к создаваемым системам страхования депозитов можно выделить: *государственную систему*, которая предполагает, что учредителями

выступают органы государственного управления и регулирования, это придает ей высокий статус и позволяет функционировать как прибыльной организации, гарантирует надежность контроля текущей деятельности; *частную систему*, которая учреждается частными коммерческими структурами. Это потенциально наиболее выгодное вложение собственных средств. Но здесь возможны противоречия между интересами прибыльности и выполнением созданной структурой основных задач; *смешанную систему*, уставный капитал которой формируется как органами государственного управления, так и частными структурами, что способствует расширению возможностей по формированию собственных средств. При этом надо иметь ввиду низкие стимулы для сторонних инвесторов при сохранении государством за собой практически полного контроля за деятельностью такой системы.

С учетом приведенного в диссертационном исследовании анализа различных видов систем депозитного страхования и институтов страхования можно сделать вывод, что ее основными характеристиками применительно к России могли бы стать:

- обязательность и ограниченность, активная государственная поддержка, возможность открытия специальной кредитной линии Банка России или Министерства Финансов РФ для обеспечения гарантий ее ликвидности;
- установление единых уровней ставок обязательных платежей для основной массы коммерческих банков с возможностью их диверсификации для более рискованных кредитных учреждений, одновременно система депозитного страхования может быть дополнена различными добровольными формами страхования депозитов, прежде всего на региональном уровне, независимыми страховыми организациями, действующими без государственной поддержки на коммерческих началах, распределение условий

гарантирования на средства, размещенные на счетах физических и юридических лиц, без их разделения, гарантирование вкладов только физических лиц может рассматриваться как временная мера с дальнейшим расширением видов вкладов и категорий участников.

В третьей главе «Обеспечение финансовой безопасности коммерческого банка как необходимое условие эффективности банковской деятельности» раскрыта роль прибыльности и ликвидности коммерческого банка в поддержании его финансовой безопасности, обоснован механизм снижения кредитных рисков банков в современной экономической ситуации, на примере Ростовской области проанализированы особенности формирования региональных систем гарантирования средств клиентов коммерческих банков.

В результате диагностики эффективности банковской деятельности установлено, что финансовая безопасность обусловлена рядом условий: поддержание ликвидности, внедрение финансовых инноваций, охрана информации, сохранение качества активов и др. Одним из важнейших условий является обеспечение прибыльности. При выявлении возможностей максимизации прибыли банка автором проанализированы следующие факторы:

- соотношение доходов и расходов;
- средний уровень процентной ставки за кредит;
- изменение объема пассивных и активных процентных операций;
- доходность всех активных операций;
- распределение дохода и доли прибыли в нем;
- структура кредитного портфеля.

Изучение этих факторов позволило определить основные направления роста прибыльности банка, которые не приводят к повышению общего риска и ухудшению ликвидности его баланса.

В результате исследования автором обоснована следующая стратегия,

обеспечивающая повышение прибыльности и поддерживающая финансовую безопасность:

- продавать привлеченные ресурсы и привлекать ресурсы по рентабельной ставке;
- снизить банковский риск путем отбора надежных клиентов;
- освоить различные рынки ссудного капитала;
- внедрять эффективные финансовые инновации.

В механизме отражены также меры по поддержанию ликвидности активов, поскольку именно она является качественной характеристикой деятельности коммерческого банка, свидетельствующей о его надежности и устойчивости.

В уровне ликвидности отражается способность банка своевременно и без потерь удовлетворять потребности вкладчиков и клиентов за счет превращения активов в денежные средства.

В ходе исследования проведена группировка основных банковских активов с точки зрения их ликвидности. В соответствии с ней проведено изучение возможностей достижения банковской ликвидности по ряду ростовских банков в выполненный по наиболее прибыльным банкам Ростовской области, их ликвидность определяется: качеством активов, структурой пассивов, достаточностью капитала, финансовой устойчивостью заемщиков. Эти банки, осуществляя рациональную политику по обеспечению ликвидности, наряду с выполнением долговых обязательств предоставляют ссуды своим клиентам по их требованию и покупают коммерческие векселя.

Благоприятная ситуация в таких банках обеспечивается путем поддержания равновесия «прибыльность-ликвидность» с использованием метода распределения активов и пассивов, а также поддержания оптимального соотношения между сроками привлечения и размещения средств, разработки и реализации планов на случай чрезвычайных

обстоятельств.

Анализ методики формирования кредитного портфеля коммерческих банков, имеющих высокую доходность, надежность и устойчивость, показал, что для сведения риска к минимуму важно обеспечить:

- адекватный контроль со стороны руководства, включая: адекватную структуру управления, приемлемые процедуры отчетности, своевременное принятие мер, адекватное разделение обязанностей;
- положение о кредитной политике банка, определяющее осуществление кредитной деятельности;
- адекватные процедуры оценки заявок на предоставление кредита для предупреждения кредитования заемщиков с высоким уровнем кредитного риска;
- адекватный контроль за сохранностью обеспечения.

Схематично процесс анализа кредитного портфеля можно представить следующим образом:

классификация выданных ссуд
|
дисциплина обслуживания долга
|
оценка обеспеченности ссуды
|
*правильность определения и отражения в учете резервов на возможные
потери по ссудам*

Для обеспечения безопасности банковской деятельности по результатам исследования предложена система мер по снижению кредитных рисков.

Исходя из сложной ситуации, которая возникла в ряде ростовских банков, требуется создание ростовского фонда страхования вкладов и депозитов.

Данный проект необходимо реализовать в целях:

- поддержки у общества доверия к банковской системе;
- минимизации или полного исключения потерь средств депозиторов коммерческих банков при ликвидации или банкротстве последних.

Принцип функционирования системы должен основываться на

добровольности страхования, который предполагает следующее. При создании фонда предусматривается создание его экспертного совета по оценке финансового состояния банков - участников для определения возможности их допуска к системе страхования, что позволит им гарантировать вклады населения. Такая избирательность имеет под собой достаточно серьезные основания. Сегодня говорить о страховании «горящих долгов» нельзя, так как создаваемая система закладывает основы гарантированных вкладов для населения на перспективу.

Формирование фонда предполагает участие трех источников финансирования. Это вступительные взносы банков; взносы банков, которые будут складываться на периодической основе; и доход фонда от инвестирования в государственные ценные бумаги.

В то же время следует заметить, что данный фонд должен обладать правом увеличения процентной ставки, в случае, если банк находится в сложном финансовом состоянии, то есть, если у банка начинаются проблемы. Деятельность Фонда и банков в нашем проекте должна строиться на договорной основе. То есть на основе договора, по которому банки предоставляют Фонду всю текущую отчетность о состоянии: о вкладах, размещении денег и т.д.

Для построения экономической модели рассмотрены 9 ведущих банков Ростовской области. При расчете предполагается, что членами резервной системы не будут являться Городской и Областной Сбербанки, защита вкладов граждан в которых уже предусмотрена в законном порядке. Также не заинтересованы в участии банки, вклады граждан в которых не превышают 6 млн. рублей по состоянию на 1 января 1998 года.

В диссертационном исследовании производится расчет прогнозируемой величины резервного фонда нарастающим итогом на указанные даты при различных ставках отчислений, рассчитывается сумма, подлежащая выплате из резервного фонда в случае банкротства самого крупного, самого мелкого

и среднего из девяти рассматриваемых нами банков на расчетные даты

В расчетах не учитывались возможные факторы, связанные с взаимоотношениями существующей системы резервов (фонд регулирования кредитных ресурсов) и проектируемой резервной системы. Не учтены также юридические, политические и иные проблемы, связанные с созданием региональной резервной системы.

Ежеквартальные платежи банков в резервный фонд увеличат для них условную стоимость привлекаемых вкладов населения. Если ставка платежей составит 2 %, то привлеченный ресурс удорожает на 8 % годовых, что в условиях наметившегося снижения депозитных ставок является существенной величиной. Теоретически банк может компенсировать удорожание ресурсов соответствующим повышением доходов с активов, что, однако в условиях высокой конкуренции далеко не всегда возможно. С другой стороны, во избежании увеличения стоимости кредитных ресурсов возможно снижение депозитных ставок по вкладам населения, но это может привести к нежелательному оттоку вкладов из банков, входящих в резервную систему.

В связи с изложенным нам представляется целесообразным предусмотреть ряд мер, направленных на компенсацию банкам-членам их дополнительных расходов, связанных с резервированием. При этом может быть предложено:

- ◆ снижение или освобождение банков-членов от ряда платежей в местные бюджеты, например, налога на прибыль, отчислений в дорожные фонды и пр.;
- ◆ исключение суммы периодических взносов в Фонд из налогооблагаемой базы в части уплаты местных налогов;
- ◆ снижение ставок арендной платы за используемую банками недвижимость.

Выполненные расчеты показывают, что для формирования в короткий срок платежеспособной региональной резервной системы целесообразно

установить максимальный из рассмотренных нормативов отчислений в размере 2 % от ежедневного остатка вкладов граждан. Это позволит покрыть требования застрахованных вкладчиков самого мелкого банка в течение первых двух кварталов с момента начала функционирования системы, а также в сравнительно короткий срок 1,1 или 1,7 года накопить средства, достаточные для покрытия вкладов мелких вкладчиков к среднему или крупному банкам. Исходя из предполагаемого участия указанных выше банков в Фонде величина резервного фонда достигнет 5110 тыс. руб. уже через 10 месяцев после начала функционирования системы.

Система мер по обеспечению банковской безопасности нашла свое отражение в разработанной методике оценки уровня обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности. Оценка проводится путем суммирования значения частных показателей финансовой безопасности банков, умноженных на удельные веса значимости составляющих этой безопасности.

При этом в качестве частных показателей принимаются показатели ликвидности баланса, достаточности капитала, доходности активов, прибыльности банковских вложений. Удельные веса частных показателей рассматриваются на основе оценки совокупных ущербов по этим составляющим.

Расчет частных показателей обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности производится, исходя из расчета эффективности обеспечения финансовой безопасности по составляющим, т.е. совокупный предотвращенный ущерб по данной составляющей делится на совокупный понесенный ущерб по этой составляющей и затраты на реализацию мер по предотвращению ущерба.

Предотвращение ущерба происходит, исходя из оценки угроз допустимым значениям составляющих финансовой безопасности и системы мер по предотвращению угроз финансовой безопасности по этим

составляющим, которая приводится в данной методике.

В заключении диссертации изложены основные выводы, обобщения и предложения, вытекающие из логики и результатов исследования.

Основные результаты диссертационного исследования нашли отражение в следующих публикациях соискателя:

1. Инвестиционная политика предприятия и иностранный капитал / Рынок инвестиций и инвестиционный менеджмент , РГСУ 1996 г - 0,2 п.л.
2. Оценка инвестиционной привлекательности предпринимательских проектов / Научно-практическая конференция, РГЭА 1996 г - 0,2 п.л.
3. Автоматизация учета и контроля доходов и расходов коммерческого банка / Статистика и учет: проблемы и перспективы, РГЭА 1996 г - 0,2 п.л.
4. Проблемы управления банковской ликвидностью и пути их решения / Денежно-кредитная политика в переходном периоде, РГЭА 1997 г - 0,2 п.л.
5. Финансовый менеджмент и природа банковских рисков / Научно-практическая конференция, РГУ 1997 г - 0,2 п.л.
6. Роль бухгалтерской отчетности в оценке банковской деятельности / Научно-практическая конференция, РФ МГУК 1997 г - 0,2 п.л.
7. Управление финансовыми потоками и банковская ликвидность / Логистизация материальных и финансовых потоков, РГСУ 1997 г - 0,2 п.л.
8. Иностранный капитал как фактор повышения инвестиционной активности в экономике России / РГСУ, 1997 г (в соавторстве) - 0,2 п.л.
9. Банковская безопасность и природа финансовых рисков / Ученые записки ФЭФ РГЭА, 1997 . - 0,5 п.л.
10. Учетно-финансовый анализ оценки банковской безопасности в регионе. / Проблемы федеральной и региональной экономики: Ученые записки. Выпуск 2/РГЭА, 1998. - 0,8 п.л.
11. Обеспечение безопасности банковских информационных технологий. / Проблемы федеральной и региональной экономики: Ученые записки. Выпуск 2/РГЭА, 1998. - 0,9 п.л.
12. Анализ кредитного портфеля банка./ Рыночная экономика и финансово-кредитные отношения: Ученые записки. Выпуск 4/ РГЭА, 1998. - 0,9 п.л. (в соавторстве).