

УДК 336.774.3

UDC 336.774.3

**МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ
БАНКОВ**

**METHODS AND INSTRUMENTS PROVIDING
THE FINANCIAL SECURITY OF
COMMERCIAL BANKS**

Вороков Анзор Ладинович
аспирант, anzor_sport@mail.ru

Vorokov Anzor Ladinovich
postgraduate student, anzor_sport@mail.ru

Гайдук Наталья Викторовна
к.э.н., доцент, gaydukvn@mail.ru
*Кубанский государственный аграрный
университет, Краснодар, Россия*

Gayduk Natalia Victorovna
Cand.Econ.Sci., associate professor,
gaydukvn@mail.ru
Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia

В статье приводится исследования финансовой устойчивости банков, анализируются различные варианты совершенствования финансового менеджмента коммерческих банков

The article provides a survey of financial stability of banks; it has also analyzed the various options to improve the financial management of commercial banks

Ключевые слова: ФИНАНСОВАЯ
УСТОЙЧИВОСТЬ, ФИНАНСОВЫЙ
МЕНЕДЖМЕНТ, ФИНАНСОВАЯ
БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКА

Keywords: FINANCIAL STRENGTH, FINANCIAL
MANAGEMENT, FINANCIAL SECURITY OF
BANK

В современной экономической литературе вопросы методов и инструментария обеспечения финансовой безопасности являются недостаточно изученной. То есть, в настоящее время нет единого перечня внешних и внутренних методов и инструментов финансовой безопасности коммерческих банков. Имеющиеся работы лишь рассматривают отдельные вопросы финансовой безопасности.

Проводятся исследования финансовой устойчивости банков, анализируются различные варианты совершенствования финансового менеджмента, имеется большое количество работ, касающиеся вопросов ликвидности и банковских рисков. Но все эти направления исследования являются отдельными аспектами обеспечения финансовой безопасности кредитных учреждений. В то же время не хватает исследований, которые позволяют сформировать целостный комплекс инструментов и методов обеспечения финансовой безопасности банка.

Поскольку управление нормально функционирующим банком и банком, испытывающим финансовые трудности отличается между собой,

то, прежде всего, необходимо уделить свое внимание разграничению методов обычного и антикризисного управления. Впрочем, это не означает изменение перечня доступных инструментов, но подобное разделение позволит использовать существующие наработки в области финансового менеджмента, а также финансовой устойчивости коммерческих банков.

Обзор существующих публикаций показывает, что все используемые методы и инструменты обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков делятся на внешние и внутренние. Классификация методов и инструментов обеспечения финансовой безопасности банка базируется на двух предпосылках. 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.

Рассматривая внутренние методы и инструменты обеспечения финансовой безопасности, имеющиеся в распоряжении коммерческих банков, воспользуемся наработками финансового менеджмента.

Финансовый менеджмент банка имеет свои особенности, обусловленные самой природой банковской деятельности. Банки отличаются от предприятий полем их деятельности. Так, предприятия занимаются производством товаров, торговлей и оказанием услуг, а банки являются кредитно-финансовыми учреждениями и основное поле их деятельности – это работа на финансовых рынках. То есть финансовые операции составляют основную деятельность банков. Учитывая эти моменты можно сделать следующее заключение. Управление финансами банка представляет собой управление его операциями и является составной частью взаимосвязанного процесса, в котором выделяют

управление ликвидностью и платежеспособностью, управление банковскими рисками, управление доходностью, а также эффективностью выполнения отдельных видов банковских операций.

Являясь составной частью экономического управления, финансовый менеджмент представляет собой совокупность организационно-структурной подсистемы (объекта и субъекта управления; управляемой и управляющей подсистемы), функциональной подсистемы (инструменты управления и подсистемы обеспечения). [13]

Объектами управления выступают непосредственно банк со всеми аспектами его финансовой деятельности, включая: капитал, привлеченные и заемные ресурсы, активы, финансовый инструментарий, ликвидность и платежеспособность, банковские продукты и операции, финансовые результаты и налоги.

Субъектами управления можно определить ответственное лицо или группу лиц, имеющих право принимать решения, которые несут ответственность за эффективность процесса управления банковским учреждением.

Отдельно выделяют блок обеспечения процесса управления финансами. В его состав входят следующие подсистемы (См. рис. 7.). Внутреннее нормативное обеспечение процесса управления финансами, в которое входят инструкции, методические указания, нормы и нормативы сами разрабатываются банком и регулируют его финансовую деятельность.



Рис. 7. Процесс управления финансами

По мнению большинства авторов,[4,3,11] инструментами управления банком являются функции финансового менеджмента. Согласно процессного подхода выделяется четыре взаимосвязанных функции:

- 1) финансовое планирование;
- 2) финансовый анализ;
- 3) финансовое регулирование;
- 4) финансовый контроль.

Функциональную модель, финансового менеджмента банка представлена в виде следующей схемы (См. рис. 8.).

Представленный рисунок является стандартной и приводится в большинстве учебников по финансовому менеджменту. Но некоторые авторы при рассмотрении видов контроля выделяют предварительный, текущий и последующий. Такое деление довольно является логичным и базируется на общепринятом перечне форм финансового контроля. Однако, данные виды контроля используются, как правило, на уровне государственных финансов. Поэтому при рассмотрении деятельности коммерческих банков правильнее использовать понятия стратегического, текущего и оперативного контроля.

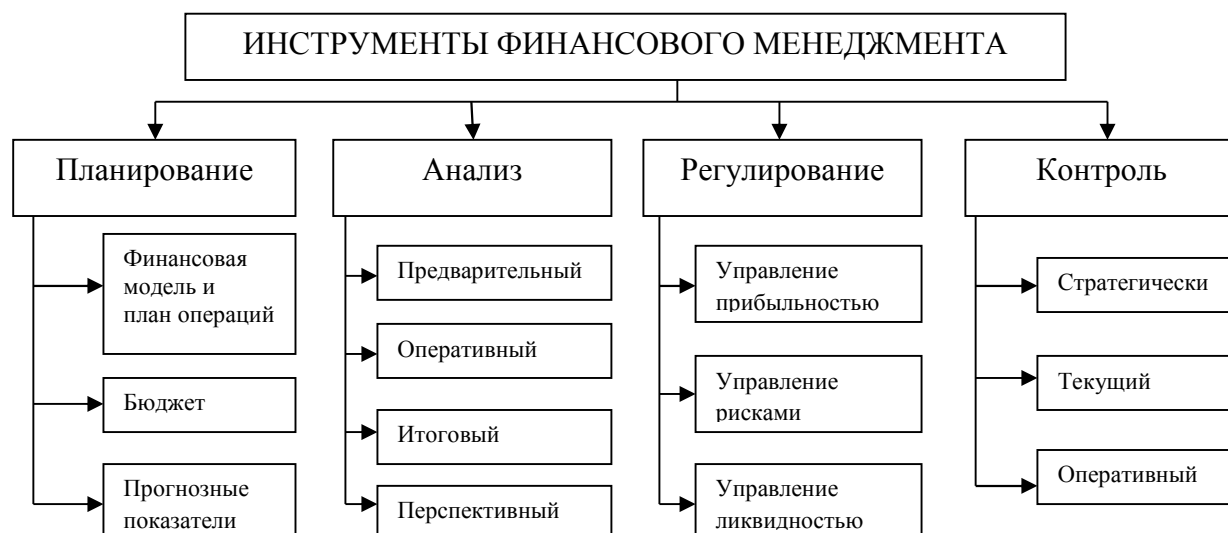


Рис. 8. Инструменты финансового менеджмента в банке

Рассматривая финансовую безопасность как экономическую категорию необходимо отметить, что она включает в себя понятие финансовой устойчивости, то есть финансовая устойчивость коммерческого банка является важным условием обеспечения его финансовой безопасности.

Методы обеспечения финансовой устойчивости можно разделить на внутренние и внешние. В свою очередь, внутренние методы обеспечения финансовой безопасности могут быть разделены на регулирующие (управление активами и пассивами банка; оптимизация ресурсов; диверсификация деятельности и т.д.) и стабилизирующие (формирование страховых резервов; повышение прибыльности; эффективность менеджмента; снижение уровня риска и т.д.). Данный вариант деления имеет свои недостатки, так как игнорирует инструменты финансового менеджмента.

Еще выделяют внешние инструменты по обеспечению финансовой безопасности коммерческих банков, к которым можно отнести банковский контроль, банковский надзор и банковское регулирование.

Рассматривая классификацию внешних инструментов, влияющих на банки и банковскую систему Клюско Л.А. предлагает иной подход, которая, как и в случае с внутренними инструментами делит их на две группы:

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

В данной классификации методы перекликаются один с другим, часто дублируя функции друг друга. Например, правовые регулирующие методы, включают в себя регистрацию и лицензирование из группы стабилизирующих факторов. Поэтому, на наш взгляд, в качестве базовой классификации более предпочтительно использовать общепринятую методологию, согласно которой основными внешними инструментами влияния на банки и банковскую систему являются банковское регулирование, надзор и контроль.[7]

Следует отметить, что в данном подходе к классификации среди ученых экономистов нет полного согласия, поскольку некоторые исследователи фактически ставят знак равенства между этими тремя группами, объединяя их под одним понятием – банковское регулирование

По нашему мнению, такой подход неверен, так как банковское регулирование, банковский контроль и банковский надзор – это разные виды деятельности, направленные на выполнение разных заданий, которые имеют одну цель – обеспечение финансовой безопасности в отдельно взятом банке или банковской системы страны в целом.

Внешние инструменты обеспечения финансовой безопасности банков направлены на:

- создание законодательных и других условий, которые позволяют реализовать банкам свои экономические интересы и создают условия для недопущения превышения некоего критического уровня рискованности их деятельности;

- 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 банков;

- обеспечение эффективного банковского надзора согласно базовым принципам Базельского комитета и действующего законодательства РФ путем сочетания начального контроля, безвыездного надзора, выездного контроля и системного анализа деятельности банка (ссылка).

Далее проведем детальный анализ каждого из предложенных нами групп внешних инструментов обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков.

Одним из основных элементов, влияющих на финансовую безопасность банков, является банковское регулирование.

Н.Ю. Ерпилева [8] рассматривает банковское регулирование как «систему специфических правил поведения нормативного характера, сформулированных государственными органами, другими властными структурами, а также негосударственными саморегулирующими организациями, целью которых являются ограничения банковской активности и, главным образом, банковских операций».

По нашему мнению, не совсем корректным является ограничение банковского регулирования функциями пассивного влияния в виде системы правил, поскольку очевидно, что данная система лишь базис для активных действий государства и его органов по недопущению кризисных явлений в банковской системе.

Н. Литвин считает, что под банковским регулирование нужно понимать 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.[9]

Определение, данное Н. Литвиным, по сравнению с определением Н.Ю. Ерпиловой, более четко описывает инструментарий. Однако странно отсутствие акцента на том, что одной из главных целей банковского регулирования является стабильность банковской системы.

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.[10]

В соответствии с ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» банковское регулирование является одной из функций Центрального Банка РФ. Рассматриваемую функцию другие нормативно-правовые акты не относят к другим органам государственной власти. Из этого следует, что банковское регулирование является прерогативой Банка России.

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в главе X определяет главные цели банковского регулирования и надзора: поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов.[2]

В структуру Банка России входит особый орган - Комитет банковского надзора для осуществления банковского регулирования и надзора. Комитет действует на постоянной основе и объединяет подразделения Банка России, которые обеспечивают выполнение регулирующих и надзорных функций.

Таким образом, можно сделать **вывод**, что банковское регулирование является комплексом мероприятия, используя которых государство через центральный банк обеспечивает стабильное и безопасное функционирование, предупреждает дестабилизационные процессы в банковском секторе, создавая необходимые условия к

формированию достаточного уровня финансовой безопасности отдельно взятого банка и банковской системы страны в целом.

К основным задачам банковского регулирования относят:

- поддержание стабильности и доверия к банковской системе путем обеспечения платежеспособности банковских структур, предупреждение системного риска;

- защита вкладчиков и других клиентов банковской системы от чрезмерного риска ущерба и других видов вреда, который возникает вследствие банкротства, мошенничества, злоупотреблений и других видов должностных правонарушений со стороны поставщиков финансовых услуг;

- обеспечение эффективного, надежного и результативного функционирования финансовых рынков.

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 следствий от той или иной экономической ситуации, а протекционные – для защиты от уже существующих рисков.[5]

В частности к превентивным мероприятиям можно отнести требования относительно и размера и структуры собственного капитала, требования относительно ликвидности, диверсификация банковских рисков и ограничение выполняемых операций.

Например, в Инструкции Центрального банка РФ об обязательных нормативах банков от 3 декабря 2012 г. № 139-И установлено числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов банков:[1]

- достаточности собственных средств (капитала);

- ликвидности;

- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

К протекционным мероприятиям относятся:

- создание системы гарантирования вкладов;
- формирование банками резервов на покрытие кредитных и других рисков;
- рефинансирование центральным банком коммерческих банков;
- помощь других государственных органов.

Большое значение для обеспечения эффективности банковского регулирования имеет правовое обеспечение. Элементами правового обеспечения банковской системы РФ являются: законы РФ, указы Президента РФ, постановления Государственной Думы и Кабинета Министров, приказы министерства финансов, постановления Банка России и договоры между субъектами кредитно-денежных отношений.

В современных условиях банковское регулирование сводится, прежде всего, к надзору за операциями банков в интересах стабильности всей экономики. Стратегической целью банковского надзора является своевременное реагирование на нарушения и негативные тенденции в деятельности банков для нормализации, упрочнения их финансового положения и поддержания стабильности и надежности как каждого из них, так и банковской системы в целом.

Осуществление банковского надзора является одним из важнейших методов обеспечения необходимого уровня финансовой безопасности банков.

В соответствии с Федеральным законом РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», банковский надзор – это система контроля и активных действий Банка России, направленных на обеспечение соблюдения банками и другими финансово-кредитными учреждениями в процессе их деятельности законодательства РФ и установленных нормативов с целью обеспечения стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков.[2]

Перед системой банковского надзора стоят некоторые задачи, главными из которых являются:

- гарантирование «здоровья» банковскому сектору, повышение эффективности банковского дела и способствование справедливому распределению кредита в экономике для содействия экономическому росту страны;

- защита мелких вкладчиков, которые размещают свои средства в банках от плохого управления и мошенничества;

- защита клиентов от системного риска, который заключается в том, что банкротство одного банка может привести к банкротству нескольких банков и утрате доверия ко всей банковской системе;

- повышение конкуренции в банковском деле: банковские законы и положения должны быть направлены на поощрения конкуренции и предупреждение монополии и действий, которые препятствуют конкуренции.

К системе надзорной деятельности в РФ относят несколько основных направлений, в частности:

- государственный надзор, который осуществляется Банком России;

- внутренний банковский контроль (внутренний аудит), что проводится соответствующей службой банковского учреждения;

- внешний аудит – проводится независимыми негосударственными аудиторскими компаниями.

Базовые принципы эффективного банковского надзора сформулировал Базельский комитет по банковскому регулированию в 1997 г.:

- основной целью надзора является уменьшение риска потерь для вкладчиков и других кредиторов, а также поддержание доверия к финансово-банковской системе;

- органам надзора необходимо оказывать содействие организации рыночной дисциплины за счет установления эффективного корпоративного руководства, а также оказывать содействие увеличению прозрачности рынка для облегчения контроля;

- для эффективного выполнения своих обязанностей сотрудники надзорных органов должны иметь операционную независимость, средства и полномочия для получения информации, как на месте, так и дистанционно, а также полномочия для применения принятых решений;

- органы надзора должны полностью понимать природу банковских операций и контролировать риски, с которыми сталкиваются банки;

- органы надзора должны быть уверены в том, что ресурсы банков достаточные для того, чтобы брать на себя тот или иной риск;

- необходимое тесное сотрудничество с органами надзора других стран, особенно при международных банковских операциях.

Согласно базовой квалификации, последней группой внешних инструментов обеспечения финансовой безопасности, является банковский контроль.

Большинство экономических словарей определяют внешний банковский контроль как контроль со стороны центрального банка за деятельностью коммерческих банков.[12]

Сущность понятия банковский контроль Вдовин В.Н. трактует как систему экономических отношений, направленных на обеспечение надежности, безопасности, эффективности и законности банков и выполняемых ими операций, а также на повышение эффективности общественного производства.[6]

Присущие банковскому сектору особенности, а также его роли в безопасности страны обуславливают специфику контроля над банками и банковской деятельностью со стороны государства:

- банковской системе присущ высокий уровень системного риска, распространяющийся не только на саму банковскую систему, но и на всю экономику страны;

- денежные потоки, проходящие через банковские каналы, подвергаются тщательному отслеживанию со стороны органов финансового контроля и правоохранительных органов;

- банковский сектор по целому ряду причин является одним из наиболее криминализированных экономических сегментов;

- банковская система опосредует прохождение платежей практически всех экономических субъектов.

Таким образом, от эффективности организации внешнего контроля за банками, зависит финансовая безопасность не только банков и банковской системы, но и национальная безопасность.

Все это обуславливает разнообразие форм государственного контроля за банковской деятельностью. В зависимости от времени существования банковский контроль делят на предварительный и последующий. предварительный контроль предшествует выполнению

определенных денежно-расчетных операций. Последующий контроль состоит в изучении результатов осуществления банковских операций.[5]

Таким образом, мы рассмотрели внешние и внутренние методы и инструменты обеспечения финансовой безопасности банков и банковской системы в целом. Можно отметить, что имеется достаточно большой инструментарий, который позволяет обеспечить финансовую безопасность банков. В то же время, проведенное, нами исследование показало, что имеющиеся научные работы в данной области разрознены и рассматривают лишь отдельные аспекты данной проблемы.

Литература

Официальные и нормативные акты

1. Инструкции Центрального банка РФ об обязательных нормативах банков от 3 декабря 2012 г. № 139-И.
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (ред. От 07.05.2013 г.).

Список литературы

3. Бурцев В.В. Финансовая безопасность в современных условиях // Консультант директора. - № 20 (152). – С. 5 – 11.
4. Бор М.З., Пятенко В.В. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование. – М.: ИКЦ «ДИС», 1997. – 284 с.
5. Бренд Рудольф. Банковская система и контроль за банковской деятельностью в условиях рыночной экономики. – Мюнхен, 1994. – 426 с.
6. Вдовин В.Н. К вопросу об экономической сущности банковского контроля и уровнях ее реализации в экономической системе // Вестник ТИС-БИ. – 2000. - №3. – с. 22-26.
7. Глушкова Н.Б. Банковское дело: Учебное пособие. – 2009. – 438 с.
8. Ерпилева Н.Ю. Международное банковское право: учеб. пособие. – М.: Форум – ИНФРА. – 1999. – 264 с.
9. Литвин Н. Правовые аспекты регулирования валютных операций коммерческих банков Украины / Н. Литвин // Вестник Национального банка Украины. – 1999. - № 11. – С. 18 – 21.
10. Лаврушин О. И. Место рисков в банковской деятельности и их классификация // Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2005. М
11. Новиков Г.В. Финансовая безопасность в системе национальной безопасности страны: Автореф. дис. канд. экон. наук. – М., 2001. – С. 10.
12. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М. – 2004. – С. 343.

13. Суржинский М. Понятие и сущность банковского регулирования и банковского надзора в Украине /М. Суржинский / Юридический журнал. № 8. 2004, С. 14-18.

References

3. Burcev V.V. Finansovaja bezopasnost' v sovremennyh uslovijah // Konsul'tant direktora. - № 20 (152). – S. 5 – 11.
4. Bor M.Z., Pjatenko V.V. Menedzhment bankov: organizacija, strategija, planirovanie. – M.: IKC «DIS», 1997. – 284 s.
- 5 . Brend Rudol'f. Bankovskaja sistema i kontrol' za bankovskoj dejatel'nost'ju v uslovijah rynochnoj jekonomiki. – Mjunhen, 1994. – 426 s.
6. Vdovin V.N. K voprosu ob jekonomicheskoj sushhnosti bankovskogo kontrolja i urovnjah ee realizacii v jekonomicheskoj sisteme // Vestnik TIS-BI. – 2000. - №3. – s. 22-26.
7. Glushkova N.B. Bankovskoe delo: Uchebnoe posobie. – 2009. – 438 s.
8. Erpileva N.Ju. Mezhdunarodnoe bankovskoe pravo: ucheb. posobie. – M.: Forum – INFRA. – 1999. – 264 s.
9. Litvin N. Pravovye aspekty regulirovanija valjutnyh operacij kommercheskih bankov Ukrainy / N. Litvin //Vestnik Nacional'nogo banka Ukrainy. – 1999. - № 11. – S. 18 – 21.
10. Lavrushin O. I. Mesto riskov v bankovskoj dejatel'nosti i ih klassifikacija // Bankovskoe delo: uchebnik / pod red. O.I. Lavrushina. M.: KNORUS, 2005. M
11. Novikov G.V. Finansovaja bezopasnost' v sisteme nacional'noj bezopasnosti strany: Avtoref. dis. kand. jekon. nauk. – M., 2001. – S. 10.
12. Rajzberg B.A., Lozovskij L.Sh., Starodubceva E.B. Sovremennyj jekonomicheskij slovar'. – 3-e izd., pererab. i dop. – M.: INFRA-M. – 2004. – S. 343.
13. Surzhinskij M. Ponjatie i sushhnost' bankovskogo regulirovanija i bankovskogo nadzora v Ukraine /M. Surzhinskij / Juridicheskij zhurnal. № 8. 2004, S. 14-18.