

**Рустамов Жамол Рустам оглы**  
Студент  
ФГБОУ ВПО ПГТУ «Поволжский  
государственный технологический университет»  
г. Йошкар-Ола, Россия  
Jambo9710@gmail.com

## **Понятие, структура и угрозы системы финансовой безопасности коммерческого банка**

*В условиях экономической нестабильности важное значение приобретают вопросы управления финансовой безопасностью банков, а эффективная система мониторинга финансовой безопасности играет большую роль в обеспечении работы банка, роста рентабельности его деятельности, что повышает устойчивость банковской системы в целом, является условием обеспечения национальной безопасности.*

*Целью статьи является исследование подходов к понятию финансовой безопасности банка и организации мониторинга ее угроз.*

**Ключевые слова:** банк, финансовая безопасность банка, угрозы финансовой безопасности банка, финансовая устойчивость, мониторинг финансовой безопасности банка

**Rustamov Zhamol**  
student  
FSBEI HPE "Volga state University of technology"  
Yoshkar-Ola, Russia  
Jambo9710@gmail.com

## **The Concept, Structure and Threats to The Financial Security System of a Commercial Bank**

*In conditions of economic instability, the issues of managing the financial security of banks are becoming important, and an effective system for monitoring*

*financial security plays an important role in ensuring the operation of the bank, increasing the profitability of its activities, which increases the stability of the banking system as a whole, is a condition for ensuring national security.*

*The purpose of the article is to study approaches to the concept of financial security of a bank and the organization of monitoring its threats.*

**Keywords:** bank, financial security of the bank, threats to the financial security of the bank, financial stability, monitoring of the financial security of the bank

В настоящее время достаточно острой является проблема экономической безопасности деятельности банка, связанная с постоянным возникновением различных рисков, утечкой конфиденциальной информации и наличием как внешних, так и внутренних угроз.

Мельник Д.Ю. отмечает, что экономическая безопасность коммерческого банка представляет собой состояние, характеризующееся обеспечением непрерывности и устойчивости его развития, а также реализацией в полной мере его экономического потенциала вопреки негативным условиям окружающей среды [5].

Авторы Платонова Ю.Ю., Шершнева А.С. полагают, что под экономической безопасностью банка следует понимать такое его состояние, при котором может быть достигнуто оптимальное применение тех ресурсов, которые имеются у банка, направленное на предупреждение как внешних, так и внутренних угроз с целью получения максимально возможной прибыли и обеспечение устойчивого развития организации [8].

Финансовая безопасность представляет собой один из компонентов

экономической безопасности и, по сути, составляет основу обеспечения экономической безопасности коммерческих банков, так как финансовая безопасность является следствием принятия мер информационного, управленческого и организационно-технического характера, которые ставят своей целью стабильность и устойчивость управления деятельностью банка, с учетом обеспечения защиты его интересов, сохранности финансовых и материальных ценностей [2].

Возрастает актуальность создания системы финансовой безопасности, обеспечения сохранности финансовых средств и имущественного комплекса банка в связи с существующими проблемами защиты деятельности банка от внутренних и внешних угроз. Особо значимыми для коммерческих банков являются такие безопасные и эффективные условия деятельности как: повышение прибыльности, поддержание ликвидности, снижение рисков, обеспечение возвратности кредитов.

Гапоненко В.Ф. считает, что финансовая безопасность представляет собой такое положение дел в финансово-кредитной сфере, которому присущи сбалансированность и устойчивость по отношению к разного рода негативным воздействиям [3].

Аверьянова Ю.Г. отмечает, что финансовой безопасностью банка является такое его функционирование, в рамках которого существенно снижается вероятность направления финансовых ресурсов в незаконные сферы их использования, а также намеренного злоупотребления возможностями применения финансовых средств [1].

Кроме того, неотъемлемой частью финансовой безопасности банка является поддержание на должном уровне его финансовых показателей.

В свою очередь, под системой финансовой безопасности коммерческого банка следует понимать механизм, основной целью которого является формирование таких условий функционирования банковской организации, которые бы отвечали требованиям успешного противостояния угрозам финансовой безопасности [5]. Составляющие финансовой безопасности банка представлены на рисунке 1.



**Рисунок 1 – Основные составляющие финансовой безопасности коммерческого банка**

*Составлено автором*

К основным составляющим финансовой безопасности коммерческого банка можно отнести достижение необходимого уровня рентабельности деятельности банка, поддержание ликвидности деятельности банка, обеспечение финансовой устойчивости банка и эффективности осуществления банком операций, а также соблюдение требований законодательства. Контроль за достижением данных составляющих осуществляется при помощи системы мониторинга финансовой безопасности коммерческого банка. Общим объектом системы мониторинга финансовой безопасности следует считать финансовую систему банка. Рассмотрим структуру системы мониторинга финансовой безопасности банка (рис. 2).

Основная система мониторинга финансовой безопасности банка состоит

из 3 подсистем: наблюдения, оценивания и предупреждения угроз финансовой безопасности.

Следует отметить, что традиционно любая система мониторинга должна включать такие элементы, как: цель, задачи, принципы, объекты, субъекты, информационная база, система показателей мониторинга, методы наблюдения, оценивания и предупреждения угроз финансовой безопасности, а также направления мониторинга.



**Рисунок 2 - Структура системы мониторинга финансовой безопасности коммерческого банка**

*Составлено автором*

Можно отметить, что в систему мониторинга финансовой безопасности коммерческого банка должны входить, помимо 3 основных вышеназванных подсистем, также и вспомогательные, среди которых различают целевую и информационную подсистемы. Как видно из рисунка 2, данные подсистемы предназначены для обеспечения эффективного функционирования основных подсистем.

Цель системы мониторинга финансовой безопасности коммерческого банка заключается в проведении диагностики и обеспечении предупреждения угроз данной безопасности [9].

Благодаря системе мониторинга финансовой безопасности коммерческого банка решаются следующие задачи:

- формируется информационная база о возможных внутренних и внешних угрозах финансовой безопасности;
- проводится оценка основных, наиболее значимых финансовых показателей деятельности банка и их динамики;
- осуществляется наблюдение за объектами мониторинга;
- определяется уровень финансовой безопасности банка;
- становится возможным предупреждение влияния угроз финансовой безопасности банка [7].

Объектами мониторинга финансовой безопасности коммерческого банка являются финансовые показатели. Субъекты мониторинга определяются в зависимости от размера банка. Так, для крупных банков это служба экономической безопасности; для малых – финансовый менеджер.

В рамках формирования информационной подсистемы определяются направления мониторинга: мониторинг ликвидности, финансовой

устойчивости, рентабельности; деловой активности. По всем направлениям должны быть определены источники информации. Так, к примеру, для проведения мониторинга ликвидности и финансовой отчетности следует использовать данные формы № 1 «Баланс», для осуществления мониторинга рентабельности и деловой активности – данные формы № 1 «Баланс» и формы № 2 «Отчет о финансовых результатах».

Основные подсистемы системы мониторинга финансовой безопасности коммерческого банка предусматривают непосредственно проведение процесса мониторинга – наблюдение за объектом мониторинга, оценивание существующих угроз и предупреждение их воздействия.

Основные виды угроз финансовой безопасности коммерческого банка приведены на рисунке 3.



**Рисунок 3 – Основные виды угроз финансовой безопасности коммерческого банка**

*Составлено автором*

Следует отметить, что угроза потери имущества включает в себя риски, связанные с возможными посягательствами на собственные и привлеченные средства банковской организации, имущественные права на объекты, принадлежащие банку.

Угроза порядку функционирования банка, может быть, вызвана рисками совершения посягательства на закрепленные на законодательном уровне требования и условия в сфере банковской деятельности [6].

Угроза операционной деятельности связана с разного рисками, возникающими в процессе совершения банковских операций.

При этом угроза внеоперационной деятельности, напротив, связана с рисками, возникающими в ходе осуществления деятельности банка, выполняемой вне банковских операций.

Построение системы мониторинга финансовой безопасности коммерческого банка – достаточно сложный процесс.

Алгоритм построения системы мониторинга финансовой безопасности коммерческого банка включает в себя следующие этапы [4]:

- систематизация источников информации для проведения мониторинга финансовой безопасности коммерческого банка;
- определение критериев и параметров (количественных и качественных пороговых значений) финансовой системы банка, которые отвечают требованиям его финансовой безопасности;
- разработка мер и механизмов опознавания угроз финансовой безопасности банка и их носителей, характеристика сфер проявления угроз, установление основных субъектов угроз, механизмов их воздействия, критериев их влияния на финансовую систему банка;
- расчет показателей эффективности системы мониторинга финансовой безопасности коммерческого банка и анализ отдельных подсистем системы мониторинга финансовой безопасности коммерческого банка;
- составление диагностической карты системы мониторинга финансовой

безопасности коммерческого банка;

- выявление слабых сторон системы мониторинга финансовой безопасности коммерческого банка;

- организация эффективной системы обеспечения финансовой безопасности банка и формирование механизмов и мер финансово-экономической политики, которые устраняют или сглаживает воздействие негативных факторов.

Таким образом, для эффективного противостояния угрозам финансовой безопасности банка необходимым является регулярное проведение мониторинга финансовой безопасности.

### **Список источников и литературы**

1. Аверьянова Ю.Г. Теоретические аспекты финансовой безопасности коммерческого банка // Экономические науки. [Электронный ресурс]. – Электрон. данн. – 2020. – Режим доступа: [http://ecsn.ru/files/pdf/201104/201104\\_220.pdf](http://ecsn.ru/files/pdf/201104/201104_220.pdf)

2. Богомолов В.А. Экономическая безопасность: учебное пособие. – М.: ЮНИТИ–ДАНА. – 2018. – 360 с.

3. Гапоненко В.Ф., Маргиев З.В. Экономическая и финансовая безопасность как важнейшая функция государства в современных условиях // Вестник Московского университета МВД России. - 2016. - № 3. - С. 151-159.

4. Козаченко А.В. Экономическая безопасность организации: сущность и механизм обеспечения: учебник. – М.: Либра, 2017. – 214 с.

5. Мельник Д.Ю. Базовые элементы и основные составляющие экономической безопасности банка / Д.Ю. Мельник // Вестник Евразийской науки. [Электронный ресурс]. – Электрон. данн. – 2020. – Режим доступа:

<https://esj.today/PDF/13ECVN418.pdf>

6. Мишина С.В., Мишин А.Ю. Система экспресс-мониторинга финансовой безопасности [Электронный ресурс]. – Электрон. данн. – 2020. – Режим доступа: <https://irbis-nbuv.gov.ua> › cgi-bin › irbis\_nbuv › cgiirbis\_64

7. Николаева Т.П. Финансы и кредит.: учебно–методический комплекс. - М.: Евразийский открытый институт, 2018. – 387 с.

8. Платонова Ю.Ю., Шершнева А.С. Финансовая безопасность банковской деятельности, как один из важнейших аспектов обеспечения стабильности коммерческих банков // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2019. - №7. - С. 130-133.

9. Родионова Е.В. Экономическая безопасность в системе стратегического управления организацией // Инновационное развитие экономики. - 2017. - № 2 (38). - С. 354-357.

#### **Выходные данные статьи:**

Рустамов Ж. Р. о. Понятие, структура и угрозы системы финансовой безопасности коммерческого банка. // Журнал «У». Экономика. Управление. Финансы., №4. 2020. URL: <https://portal-u.ru/index.php/journal/article/view/410>