

UOT 336.025

ОСНОВНЫЕ МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВ

Казанфаров Эльчин Муслим оглы*

доктор философии по экономике

Аннотация

В статье проводится исследование финансовой устойчивости банков и банковских учреждений, анализируются основные инструменты управления банками, т.е. инструменты функций финансового менеджмента. Автор к числу инструментов финансового менеджмента включает финансовое планирование, финансовый анализ, регулирование банковской деятельности, государственный и финансовый контроль, финансовая безопасность и т.д. Все эти являются внешними и внутренними методами инструментами финансовой безопасности банков и банковских учреждений. По мнению автора статьи, действующая система безопасности банков является необходимым условием стабильности банков и банковской системы страны. Основными задачами в банковской системе в комплексе безопасности страны, как видит автор, является особенности национальной экономической безопасности.

Ключевые слова: *финансовая безопасность, финансовая устойчивость банка, финансовый менеджмент, финансовый контроль*

Введение

Вопрос инструментария обеспечения финансовой безопасности банков недостаточно изучен современной экономической наукой. На данный момент нет единого перечня внутренних и внешних методов и инструментов финансовой безопасности. Имеющиеся работы, касаются лишь отдельные аспекты финансовой безопасности банка.

Проводятся исследования финансовой устойчивости банковских учреждений, анализируются различные аспекты совершенствования финансового менеджмента, имеется большое количество работ, исследующих вопросы ликвидности и банковских рисков, но все это отдельными частями единой картины. В то же время не хватает исследований, позволяющих сформировать целостное видение инструментария обеспечения финансовой безопасности банка.

*АООТ «Еvробанк». AZ1001. Баку, ул., Плотников, 21.
elchin005@mail.ru

Особенности финансовой устойчивости банковских учреждений

Для финансовой устойчивости банковских учреждений, прежде всего, необходимо сделать акцент на разграничении методов обычного и антикризисного управления, поскольку управление нормально функционирующим банком и банком, испытывающим финансовые трудности, безусловно, отличается. Впрочем, это не значит, что изменяется список доступных инструментов, но подобное разделение позволяет использовать имеющиеся наработки в области финансового менеджмента, а также финансовой устойчивости банковских учреждений.

Анализ существующих публикаций показывает, что все методы и инструменты, используемые для обеспечения финансовой безопасности банка, могут быть разделены на две большие группы: внутренние и внешние. Данное разделение базируется на двух предпосылках. С одной стороны, банк, как и любой другой хозяйствующий субъект, обладает экономической самостоятельностью и, следовательно, он может сам делать определенные шаги, направленные на достижение финансовой безопасности. С другой стороны, его деятельность подлежит вмешательству со стороны государства, у которого есть свои инструменты влияния на состояние банковских учреждений.

Рассмотрим имеющиеся в распоряжении банков внутренние инструменты и методы обеспечения финансовой безопасности. Для этого воспользуемся, прежде всего, наработками финансового менеджмента.

Финансовый менеджмент банка имеет целый ряд особенностей, обусловленных самой природой банковской деятельности. В отличие от предприятий, занимающихся производством товаров, услуг и торговлей, банки являются финансово-кредитными

учреждениями и основное поле их деятельности - это работа на финансовых рынках. Т.е. финансовые операции составляют основную деятельность банков. Исходя из того, управление финансами банка представляет собой, с одной стороны, управление его операциями, а с другой - это часть взаимосвязанного процесса, в котором выделяют управление ликвидностью, управление финансовыми рисками, управление доходностью и эффективностью выполнения отдельных видов банковских операций.

Как система экономического управления финансовый менеджмент представляет собой совокупность организационно-структурной подсистемы (*объекта и субъекта управления*), функциональной подсистемы (*инструменты управления и подсистемы обеспечения*) [15].

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:

- нормативное обеспечение, которое подразделяется на внешнее (*законы, постановления, приказы и т. др.*) и внутреннее (*инструкции, методические указания, нормативы, нормы, разрабатываемые банком и регули-*

рующие его финансовую деятельность);

- информационное обеспечение (экономическая, коммерческая, финансовая и другая отчетность);
- технологическое обеспечение;
- кадровое обеспечение.

Инструменты финансового менеджмента в банке

Что касается инструментов управления банком, то, по мнению большинства авторов, инструментами являются функции финансового менеджмента [12, 15].

Согласно процессного подхода выделяется четыре взаимосвязанных функции:

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

Функциональную модель, финансового менеджмента банка можно представить в виде следующей схемы (рис. 1).

Схема, представленная на рис. 1, является стандартной и приводится в большинстве учебников по финансовому менеджменту. Однако, ряд авторов (например, Колодизев А.Н. Любунь А.С.) [12, 15] в каче-



Рис. 1. Инструменты финансового менеджмента в банке

стве видов контроля указывают предыдущий, текущий и последующий. В принципе, подобное разделение достаточно логично и базируется на общепринятом перечне форм финансового контроля. Однако данные формы контроля используются, как правило, на уровне использовать понятие стратегического, текущего и оперативного контроля.

Рассмотрим подробнее сущность каждого инструмента.

Финансовое планирование - это управление процессами создания, распределения и использования финансовых ресурсов банка, который реализуется посредством разработки финансовых планов [15]. Оно базируется на стратегическом плане банка (*определение миссии, цели, концепции его развития*) и на тактическом плане (*бизнес-плане, который определяет конкретные меры необходимы для достижения стратегических целей*). В финансовое план включаются:

- разработка финансовой модели банка;
- формирование прогнозного баланса и вложений, расчет прогнозных финансовых результатов, составления плана движения капитала, плана банковских операций, плана разработки и внедрения новых банковских продуктов и услуг;
- формирование бюджета банка на год его расходной и доходной части;
- установление лимитов расходов на содержание банка, определение минимальной маржи и доходной части бюджета, расчет налоговых платежей и обязательных отчислений;
- расчет прогнозных показателей и нормативов.

Финансовый анализ выступает одной из основных функций финансового менеджмента. Финансовый анализ - это процесс исследования финансового состояния и

основных результатов финансовой деятельности банка с целью выявления резервов повышения его рыночной стоимости и обеспечения эффективного развития [7]. Его важность объясняется, что данные анализа используются как база для других инструментов финансового менеджмента банка.

Основными задачами финансового анализа является:

- ❖ определение показателей и нормативов деятельности банка, установленных внешними регулирующими органами;
- ❖ определение и анализ показателей, характеризующих процесс управления активами и обязательствами банка в целом и управления отдельными видами его активных операций с учетом обеспечения ликвидности вложенных в них средств;
- ❖ определение и анализ показателей, характеризующих процесс управления комиссионными и торговыми операциями банка;
- ❖ определение внутренних показателей и нормативов, регулирующих степень риска (*в том числе риска ликвидности*) банковских операций;
- ❖ определение и анализ показателей прибыльности деятельности банка и эффективности процесса управления капиталом (*собственными средствами*) банка;
- ❖ определение и анализ показателей эффективности отдельных подразделений банка и отдельных видов операций, анализ факторов, влияющих на показатели эффективности.

Следующим инструментом является регулирование. Это объективный процесс, основой которого является определение границ, которое осуществляется с помощью

различных методов и соответствующих им инструментов для достижения определенной цели, предусматривающей влияние на объект управления для устранения отклонений от заданных параметров (*графиков, планов, установленных норм и нормативов*) [13].

Специфика банковской деятельности требует выделения в составе финансового регулирования следующих функций: оперативное управление доходностью банка; оперативное управление финансовыми рисками банка; оперативное управление денежными средствами с целью поддержания необходимого уровня ликвидности.

Финансовый контроль как основа финансовой безопасности банков

Финансовый контроль - система контроля, которая обеспечивает концентрацию контролируемых действий на наиболее приоритетных направлениях деятельности банка, своевременное выявление отклонений фактические результаты ее от предусмотренных бюджетами принятия оперативных управленческих решений, обеспечивающих нормализацию состояния банковского учреждения [13].

Финансовый контроль сводится к проверке соответствия результатов деятельности банка заданным параметрам. Он включает контроль соблюдения нормативов ликвидности банка контроль соблюдения лимитов и показателей, установленных с учетом различных финансовых рисков; контроль выполнения плановых заданий, отражающих необходимые объемы и эффективность операций банка.

Информационной базой финансового менеджмента является внутренняя информация бухгалтерского учета (*финансового, управленческого, статистического*), внут-

рибанковская правовая и нормативная база, внешняя экономическая информация (*финансовая, макроэкономическая и статистическая*), правовая и нормативная база законодательных и регулирующих органов.

Как уже отмечалось ранее, выделяют:

- оперативный контроль – это, прежде всего, контроль выполнения утвержденных бюджетов;
- текущий контроль – контроль финансовой политики и ее целевых показателей [12; 15].

Финансовая безопасность как экономическая категория включает в себя понятие финансовой устойчивости. В целом, как отмечает Барановский А.И., финансовая устойчивость коммерческого банка является важным условием обеспечения его финансовой безопасности [4].

Последней группой внешних инструментов обеспечения финансовой безопасности банков по базовой классификаций является банковский контроль.

Большинство экономических словарей определяют внешний банковский контроль как контроль со стороны центрального банка за деятельностью коммерческих банков [14].

Согласно законодательству Азербайджанской Республики контроль за деятельностью кредитных организации осуществляет Центральный банк [1, 2].

Вдовин В.М. предлагает трактовать сущности понятия банковского контроля как систему экономических отношений направленных на обеспечение надежности, безопасности эффективности и законности банков и выполняемых ими операций, а также повышение эффективности общественного производства [8].

Специфика контроля за банками и банковской деятельностью со стороны государства обусловлена рядом особенностей

присущий банковскому сектору, а также его роли в безопасности страны.

- банковская система опосредует прохождения платежей практически всех экономических субъектов;
- банковской системе присущ высокий уровень системного риска, распространяется не только на саму банковскую систему но и на всю экономику страны; банковский сектор по целому ряду причин является одним из наиболее криминализованных экономических сегментах;
- денежные потоки, проходящие через банковские каналы подвергаются тщательному отслеживанию со стороны органов финансового контроля и правоохранительных органов.

Заключение

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

Все это обуславливает разнообразия форм государственного контроля за банковской деятельностью. В зависимости от времени совершения банковский контроль под-

разделяют на предварительный и последующий. Предварительный контроль предшествует выполнению определенных денежно-расчетных операций.

Последующий контроль заключается в изучении результатов осуществления банковских операций [5].

Можно выделить следующие направления банковского контроля:

- контроль за ведением кассовых операций на предприятиях;
- контроль при проведении кредитных операций;
- контроль при проведении гарантийных операций;
- валютный контроль - осуществляется уполномоченными банками, которые являются агентами валютного контроля.

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

Список литературы

1. Закон Азербайджанской Республики «О банках» от 16 января 2004 года №590-ПГ.
2. Закон Азербайджанской Республики. «О Центральном Банке Азербайджанской Республики» от 10 декабря 2004 года № 802-ПГ. [Электронный ресурс]. Режим доступа:
3. Адамик Б.П. Национальный банк денежно-кредитная политика: учеб. пособ. /Б.П.Адамик. М.: Карблэнш, 2002.
4. Барановский А.И. Банковская безопасность: проблема измерения Экономика и прогнозирование, 2006. №1, С. 7-26.
5. Бернд Р. Банковская система и контроль на банковской деятельностью в условиях рыночной экономик. Мюнхен: 1994, 126 с.
6. Банковское право: украинское европейское учеб. пособ. (под ред. П.Д.Биленчука). М.: Аттика, 1999, 400с.
7. Бланк И.А. Управление финансовой безопасностью предприятия Киев.: Инка-Центр, Эльга, 2006, 776 с.
8. Вдовин В.Н. К вопросу об экономической сущности банковского контроля и уровнях ее реализации в экономической системе. Вестник ТИСБЫ, 2000, № 3. С. 22-26.

9. Гриценко Р.А. Современные методы банковского надзора. Финансы Украины. 2002. С. 48-52
10. Литвин Н. Правовые аспекты регулирования валютных операций коммерческих банков Украины. Вестник национального банка Украины. 199. № 11. С. 18-21.
11. Любунь А.С. Финансовый менеджмент в банке. М.: Слово, 2004, 296 с.
12. Орлюк А.П. Банковская система Украины. Правовые основы организации. М.: Интер. 2003, 306 с.
13. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь. М.: 2006.- 480 с.
14. Сало И.В. Финансовый менеджмент банка: учеб. пособ. И.В.Сало, А.А.Криклий. Сумы: Университетская книга, 2007, 314 с.
15. Суржинский М. Понятие у сущность банковского регулирования и банковского надзора в Украине /М. Суржинский / Юридический журнал. № 8. 2004, С. 14-18.

Qəzənfərov Elçin Müslüm oğlu

iqtisadiyyat üzrə fəlsəfə doktoru
«Evrobank» ASC

Bankların maliyyə təhlükəsizliyinin təmin edilməsinin əsas üsul və alətləri

Xülasə

Məqalədə bank və bank təşkilatlarının maliyyə sabitliyi tədqiq olunur, bankların idarə edilməsinin əsas alətləri, yəni maliyyə menecmentinin funksional alətləri təhlil olunur. Müəllif maliyyə menecmenti alətlərinə maliyyə planlaşdırılmasını, maliyyə təhlilinin, bank fəaliyyətinin tənzimlənməsini, dövlət və maliyyə nəzarətini, maliyyə təhlükəsizliyini və s. daxil edir. Bütün bunlar bankların və bank təşkilatlarının maliyyə təhlükəsizliyinin daxili və xarici üsullarını təşkil edirlər. Müəllifin fikrincə, bankların fəaliyyətdə olan təhlükəsizlik sistemi bankların və ölkənin bank sisteminin sabitliyinin əsas şərtidir. Ölkənin təhlükəsizlik kompleksində bank sisteminin əsas vəzifələrini müəllif milli iqtisadi təhlükəsizliyində görür.

Açar sözlər: *maliyyə təhlükəsizliyi, bankların maliyyə sabitliyi, maliyyə menecmenti, maliyyə nəzarəti.*

Məqalə redaksiyaya daxil olmuşdur: 02.09.10.,

Təkrar işləməyə göndərilmişdir: 24.09.10.,

Çapa qəbul olunmuşdur: 21.10.10.