

## Вопросы обеспечения финансовой безопасности кредитного учреждения

*Амирова Саида Алиевна , старший преподаватель  
кафедры «АХД и аудит»,  
Дагестанский государственный университет народного хозяйства,  
Россия, г. Махачкала*

*Amirova Saida Aliевна , Senior Lecturer  
of the Department of "AHD and Audit",  
Dagestan State University of National Economy,  
Russia, Makhachkala*

**Аннотация.** В настоящее время, в условиях экономической нестабильности, кредитные организации сталкиваются с рядом финансовых рисков, которые могут серьезно угрожать их деятельности и даже вынудить их закрыться. Поэтому важно, чтобы коммерческие банки обеспечивали высокий уровень финансовой безопасности. В данной статье авторы рассматривают методы и подходы к оценке финансовой безопасности кредитной организации, а также предлагают меры по совершенствованию ее финансовой деятельности. Банки должны уделять особое внимание управлению финансовыми рисками, в том числе кредитными и операционными, а также разрабатывать меры по защите своих финансовых показателей от неблагоприятных экономических факторов. Важным шагом в этом направлении является построение эффективной системы мониторинга и анализа финансовых показателей банка, а также регулярная проверка их соответствия установленным стандартам и нормативам.

**Ключевые слова:** безопасность, финансовая безопасность, угрозы, кредитное учреждение, коммерческий банк, финансовая деятельность.

### **Issues of financial security of a credit institution**

**Abstract.** Currently, in conditions of economic instability, credit institutions face a number of financial risks that can seriously threaten their activities and even force them to close. Therefore, it is important that commercial banks provide a high level of financial security. In this article, the authors consider methods and approaches to assessing the financial security of a credit institution, as well as propose measures to improve its financial activities. Banks should pay special attention to financial risk management, including credit and operational risks, as well as develop measures to protect their financial performance from adverse economic factors. An important step in this direction is to build an effective system for monitoring and analyzing the bank's financial indicators, as well as regularly checking their compliance with established

standards and regulations.

**Keywords:** security, financial security, threats, credit institution, commercial bank, financial activity.

В условиях быстро меняющегося экономического окружения, банковская система играет ключевую роль в стабильности экономического развития страны. Однако, для достижения высокого уровня конкурентоспособности и эффективности, кредитным организациям необходимо управлять своими финансовыми рисками. В данной статье рассматривается важность финансовой безопасности для кредитных организаций, которая направлена на обеспечение стабильности функционирования банковской системы, защиты финансовых активов и прибыли. Необходимо также обращать внимание на условия обеспечения возврата кредитов, повышение прибыльности и ликвидности, снижение банковского риска. Руководству банков следует разрабатывать эффективные стратегии управления рисками, чтобы гарантировать эффективное функционирование банка и максимальную защиту его финансовой безопасности.

Финансовая безопасность кредитной организации играет важную роль в защите ее активов от угроз. Банковская система является ключевым институтом рыночной экономики, контролирующим объем финансовых средств и их распределение между экономическими субъектами. Система банковского кредитования является важным источником финансовых связей, способствующих стабильности и устойчивости экономического развития. Уровень развития банковской системы напрямую влияет на формирование государственной экономической политики и стабильность экономики в целом. Таким образом, обеспечение финансовой безопасности кредитной организации является неотъемлемой составляющей стабильности и развития экономики.

Одним из главных направлений обеспечения кредитной организации финансовой безопасности является поддержание финансовой устойчивости. Для этого необходимо учитывать ряд факторов, таких как:

1. Важность обеспечения общественной стабильности. Кредитные организации играют важную роль в экономике и устойчивость их функционирования является приоритетной задачей государства;

2. Значимость количества и качества ресурсов. Для эффективного размещения ресурсов банкам необходимо иметь достаточное количество качественных ресурсов. При этом укрепление финансовой базы кредитных организаций также является важным фактором;

3. Учет динамичности финансовой стабильности. Эта динамичность связана с изменением многих внутренних и внешних факторов, которые могут повлиять на работу кредитной организации.

Существует ряд угроз, которые могут оказать негативное влияние на финансовую безопасность банков. Изменения в финансовом положении кредитных организаций могут привести к риску значительных потерь, поэтому необходимо регулярно анализировать и мониторить показатели и принимать меры для устранения угроз. Банки, как участники финансового сектора,

чувствительны к возникновению проблем, поэтому важно создать систему, которая обеспечит высокий уровень защиты финансовых ресурсов. Для повышения качества финансовой безопасности необходимо увеличить прозрачность деятельности, эффективность управления рисками и улучшить взаимоотношения между руководством, акционерами и заинтересованными сторонами. [6].

Кредитные организации сталкиваются с различными угрозами, которые могут негативно повлиять на их деятельность и привести к серьезным потерям. Среди наиболее значимых угроз можно выделить следующие:

1. Риск потери финансовой стабильности, который может возникнуть в результате непредвиденных факторов, таких как экономический кризис, неоправданные инвестиции или неудачное управление ресурсами;
2. Снижение прибыльности, что может быть вызвано различными причинами, например, конкуренцией на рынке или неэффективным использованием ресурсов банка;
3. Высокий уровень риска потери ликвидности, который возникает в случае нехватки денежных средств для погашения обязательств перед клиентами и партнерами;
4. Низкая политика управления рисками, что может привести к увеличению вероятности возникновения убытков из-за несвоевременного выявления и управления рисками;
5. Неэффективное использование капитала, что может привести к ограничению возможностей банка в развитии своей деятельности и росте прибыли.

Для минимизации рисков и повышения финансовой безопасности кредитных организаций необходимо разрабатывать и внедрять эффективные меры по управлению рисками, а также постоянно мониторить и анализировать показатели финансовой деятельности банка. Кроме того, важно повышать квалификацию и компетентность сотрудников, развивать инновации и внедрять новые технологии, чтобы обеспечить стабильный и успешный рост кредитной организации.

Исходя из ряда финансовых проблем, с которыми сталкиваются банки, необходимо разработать комплексную систему управления финансовой безопасностью, которая поможет повысить эффективность деятельности кредитной организации. Одной из возможных мер для снижения уровня привлекаемых средств может стать увеличение долей. При этом, для реализации такой меры, необходимо повысить прибыльность банка. В качестве потенциальных способов увеличения прибыли можно рассмотреть следующие:

- 1) Увеличение комиссионного дохода: разработка и продажа клиентам более выгодных продуктов, таких как продукты более высокого класса обслуживания, а также продажа клиентам новых продуктов;
- 2) Укрепление имиджа банка: если банк имеет хорошую репутацию и широко известен в общественности, то он будет более востребован, что может оказать положительное влияние на выбор клиента;
- 3) Применение эффективных маркетинговых стратегий: использование

различных рекламных каналов, таких как телевизионная реклама, таргетинг, баннеры, а также привлечение спонсоров и работа с популярными компаниями;

4) Создание благоприятных условий для привлечения клиентов и внедрения программ лояльности: человеческий фактор оказывает большое влияние на выбор банка, поэтому важно создавать условия, которые будут привлекательны для новых клиентов, а также внедрять программы лояльности, которые будут сохранять старых клиентов.

При принятии решения о выдаче кредита необходимо провести тщательный анализ кредитоспособности потенциального заемщика. Это позволит не только предотвратить необоснованные выдачи кредитов, но и оценить риски и корректировать условия кредитного соглашения для обеспечения своевременного погашения. Таким образом, можно уменьшить количество просроченных и пролонгированных кредитов, что сказывается на качестве кредитного портфеля. Кроме того, для повышения прибыльности кредитных организаций можно использовать робототехнику и автоматизировать бизнес-процессы. Например, рутинные операции могут быть автоматизированы, а качество аудита повышено благодаря записи каждого шага робота. В результате можно значительно сократить время, необходимое для обработки кредитных заявок и уменьшить затраты на персонал.

В современных условиях банки сталкиваются с рядом проблем, которые могут негативно повлиять на их деятельность и финансовую устойчивость. В таких ситуациях автоматизация и роботизация бизнес-процессов становится необходимым мероприятием. Одним из преимуществ этого подхода является возможность снижения времени выполнения оперативных задач в периоды пиковой нагрузки за счет использования современных технологий. В то же время, автоматизация и роботизация бизнес-процессов могут повысить уровень информационной и кадровой безопасности, так как исключается человеческий фактор, а также улучшить эффективность деятельности банка, его надежность и экономичность. Для эффективной реализации такого подхода необходимо осуществлять анализ, отслеживание и прогнозирование факторов деятельности, которые могут влиять на финансовое положение организации, и разрабатывать соответствующие меры, способные повысить ее финансовую стабильность.

Для достижения финансовой стабильности организации, кроме того, необходимо проводить регулярный анализ финансовой деятельности, определять причины негативных изменений и разрабатывать стратегии по их устранению. Не менее важно формировать эффективную систему контроля за исполнением финансовых планов и бюджетов, а также вести мониторинг изменений на рынке и внешних факторов, которые могут повлиять на финансовое положение организации.

Кроме того, следует также обращать внимание на управление рисками, связанными с финансовой деятельностью организации, и разрабатывать меры по их минимизации. Для этого необходимо проводить регулярные анализы рисков, прогнозировать их влияние на финансовую деятельность, а также разрабатывать стратегии по снижению рисков и повышению финансовой устойчивости организации.

Таким образом, эффективное управление финансовой стабильностью организации требует комплексного подхода, включающего ответственность, мотивацию, анализ, контроль, мониторинг и управление рисками. Только при соблюдении всех этих условий можно достичь высокой финансовой устойчивости и уверенности в будущем развитии организации.

Создание эффективной системы управления кредитным риском является необходимым условием для повышения финансовой стабильности организации. В этом случае важно уделять внимание следующим мерам:

- развитие инновационных методов управления рисками. Расширение системы управления рисками обеспечит организации более долгосрочную стабильность и устойчивость к изменениям на рынке. Для создания эффективной системы управления рисками, необходимо использовать передовые методы анализа кредитного риска.

- совершенствование процедур оценки кредитоспособности заемщиков. Это мероприятие не только обеспечивает компетентную оценку кредитоспособности клиентов, но и позволяет оценить потенциальные риски.

- внедрение современных технологий в кредитный процесс. Автоматизация процессов повышает информационную безопасность и надежность банка, а также снижает вероятность ошибок, связанных с человеческим фактором.

Таким образом, рассматриваемые меры, предлагаемые для совершенствования системы управления финансовой безопасностью кредитных организаций, основанные на применении искусственного интеллекта и робототехники, могут принести следующие преимущества:

- оптимизация расходов;
- укрепление доверия клиентов к банку;
- повышение уровня финансовой стабильности;
- увеличение прибыльности и платежеспособности;
- улучшение механизмов оценки кредитоспособности заемщиков;
- обеспечение эффективного контроля за кредитным риском.

Для обеспечения финансовой безопасности кредитных организаций необходимо не только анализировать и отслеживать основные экономические показатели, но и разрабатывать стратегии, позволяющие преодолеть потенциальные угрозы, связанные с финансами. Одним из ключевых направлений повышения финансовой безопасности является достижение максимальных результатов в прибыльности, доходности и финансовой стабильности. Для этого современные кредитные организации активно используют роботизацию процессов, что позволяет не только снизить затраты, но и повысить прибыльность и финансовую активность компании. Важно отметить, что роботизация процессов должна осуществляться в соответствии с требованиями безопасности и защиты конфиденциальности данных, чтобы предотвратить возможные риски и угрозы для банковской системы в целом.

Список использованной литературы:

1. Яковенко Я.Э. Потенциальные угрозы экономической безопасности коммерческого банка // Академия педагогических идей Новация. Серия: Научный поиск. 2021. № 4. С. 11-14.
2. Косточкина А.Ю. Методическая основа оценки экономической безопасности банка // Студенческий. 2021. № 17-3 (145). С. 95-96.
3. Стародубцева Н.А., Пригожин В.Л. Обеспечение финансовой безопасности коммерческого банка / В сборнике материалов всероссийской научно-практической конференции. Научные исследования студентов в решении актуальных проблем АПК. Молодежный, 2022. С. 191-196.
4. Черная Е.Г. Финансовая безопасность коммерческого банка как фактор обеспечения его экономической безопасности // Вестник ВИЭПП. 2021. № 1. С. 73-76.
5. Татькова Ю.С. Использование финансовой информации для оценки экономической безопасности коммерческих банков // Скиф. Вопросы студенческой науки. 2022. № 1 (65). С. 84-88.
6. Нуриева С.Д. Комплаенс-контроль в системе финансовой безопасности коммерческого банка // Тенденции развития науки и образования. 2022. № 84-3. С. 131-134.
7. Кульбашевский В.О. Цифровизация банковского сектора и ее влияние на финансовую безопасность коммерческих банков // Труд и социальные отношения. 2023. Т. 34. № 1. С. 93-102.
8. Тунева И.С., Малахова Т.С. Повышение финансовой безопасности коммерческих банков в условиях цифровизации экономики России / В сборнике: Проблемы устойчивости развития социально-экономических систем. Материалы Международной научно-практической конференции. Отв. редакторы А.А. Бурмистрова, А.В. Саяпин, Н.К. Родионова. Тамбов, 2022. С. 473-476.