

Исаева Патимат Гаджиевна
Дагестанский государственный университет
Махдиева Юлия Махдиевна
Дагестанский государственный университет

Эффективное управление финансовой безопасностью банковской системы и кредитных организаций

Аннотация. Актуальность исследования обусловлена необходимостью повышения финансовой устойчивости и безопасности банковских учреждений в условиях современной нестабильной экономической среды. В условиях высокой конкурентной нагрузки и растущих рисков кредитные организации должны адаптироваться к изменениям и повышать эффективность своих финансовых операций. Цель исследования заключается в анализе методов и подходов, направленных на улучшение управления кредитными рисками и обеспечение финансовой стабильности банковских учреждений. Рассмотрены механизмы оценки платежеспособности заемщиков, особенности автоматизации бизнес-процессов, а также роль риск-менеджмента в снижении угроз для кредитных организаций. Изучены основные направления повышения качества кредитного портфеля, включая автоматизацию процедур, использование робототехники и внедрение искусственного интеллекта в кредитные операции. Раскрыты аспекты внедрения технологий для сокращения расходов и повышения надежности работы банковской системы. Выявлены ключевые показатели, влияющие на устойчивость банковского учреждения, и факторы, способствующие повышению доверия клиентов. В заключении обоснована значимость автоматизации и систематического контроля рисков как необходимых условий для долгосрочного роста и стабильности финансовой системы банков.

Ключевые слова: банковская система, кредитные риски, управление рисками, платежеспособность заемщиков, финансовая безопасность, экономическая стабильность.

Isaeva Patimat Gadzhievna
Dagestan State University

Makhdieva Yulia Makhdievna
Dagestan State University

Effective financial security management of the banking system and credit institutions

Abstract. The relevance of the study is due to the need to improve the financial stability and security of banking institutions in today's unstable economic environment. In conditions of high competitive load and growing risks, credit institutions must adapt to changes and improve the efficiency of their financial operations. The purpose of the study is to analyze methods and approaches aimed at improving credit risk management and ensuring the financial stability of banking institutions. The mechanisms of assessing the solvency of borrowers, the specifics of automating business processes, as well as the role of risk management in reducing threats to credit institutions are considered. The main directions of improving the quality of the loan portfolio have been studied, including automation of procedures, the use of robotics and the introduction of artificial intelligence into credit operations. The aspects of the introduction of

technologies to reduce costs and improve the reliability of the banking system are disclosed. Key indicators affecting the stability of a banking institution and factors contributing to increasing customer confidence have been identified. In conclusion, the importance of automation and systematic risk control as necessary conditions for long-term growth and stability of the financial system of banks is substantiated.

Keywords: banking system, credit risks, risk management, borrowers' solvency, financial security, economic stability.

Введение

В условиях современной экономики, характеризующейся высокой динамикой и изменчивостью, финансовая устойчивость и безопасность банковских учреждений приобретают особую актуальность. Банковская система, играющая ключевую роль в поддержании экономического роста и стабильности, сталкивается с многочисленными вызовами и рисками, включая возрастание уровня конкуренции, рост неплатежеспособности заемщиков и необходимость адаптации к быстрым изменениям в рыночной среде. Эти факторы обуславливают потребность в пересмотре и совершенствовании методов управления кредитными рисками, которые становятся важнейшим элементом финансовой безопасности и долговременной стабильности кредитных организаций.

Стабильность банковской системы зависит не только от внутренней устойчивости и надежности активов, но и от способности банка гибко реагировать на изменения и предотвращать финансовые угрозы. Для этого необходимо внедрение современных технологий, таких как автоматизация бизнес-процессов, использование искусственного интеллекта и робототехники, что позволяет банкам повышать качество и скорость обслуживания, минимизировать человеческий фактор, а также существенно снижать операционные расходы. Автоматизация рутинных задач и контроль ключевых показателей помогают банкам эффективно выявлять и анализировать потенциальные угрозы, сохраняя конкурентоспособность на рынке.

Особое внимание в данном исследовании уделяется вопросам оценки платежеспособности заемщиков, оптимизации структуры кредитного портфеля и разработке механизма контроля рисков. Внедрение современных методов и систем автоматизации позволяет банкам не только улучшить качество своих операций, но и повысить доверие со стороны клиентов, что становится важнейшим аспектом их стабильного функционирования и укрепления репутации.

В этих условиях экономика рынка сильно зависит от степени развитости и способности конкурировать банковской системы, которая оказывает прямое воздействие на прогресс нашей страны. Кредитные организации сталкиваются не только с внутренними и внешними опасностями, но также с определенными рисками. В условиях сегодняшнего мира банкам необходимо сосредоточиться на обеспечении возвратности кредитов, увеличении доходности, сохранении адекватной ликвидности и минимизации возможностей возникновения финансовых проблем.

Основная часть

Экономическая безопасность включает финансовую стабильность как один из составляющих факторов. Для обеспечения стабильности и устойчивости системы управления банками необходимо учитывать защиту доходов, сохранность финансовых ресурсов и материального имущества.

Защита активов банка включает финансовую безопасность кредитной организации как одно из основных аспектов. Банковская система выполняет роль контроля над объемом денег, осуществляя мониторинг их перемещения и распределения. Экономические связи между участниками рынка формируются благодаря этим действиям.

Экономическая политика страны формируется под влиянием уровня развития банковской системы, являющейся ключевым институтом экономики [2].

Вопросы обеспечения финансовой стабильности коммерческих банков регулируются следующими нормативными документами:

Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020);

Федеральный закон от 28.12.2010 N 390-ФЗ (ред. от 10.07.2023) «О безопасности»;

Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 08.08.2024) «О банках и банковской деятельности»;

ФЗ № 218-ФЗ от 22 декабря 2004 «О кредитных историях» (ред. от 08.08.2024);

Положение Банка России от 28 июня 2018 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. от 15.03.2023);

Положение ЦБ РФ №242-П от 16.12.2003 г. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (ред. от 15.11.2023).

Основная цель обеспечения стабильности банковского учреждения заключается в сохранении надежности его финансового положения, характеризующегося несколькими ключевыми факторами:

Стабильность и устойчивость банка вызывает непосредственный интерес со стороны государства.

Для осуществления операций по размещению средств банкам требуется обладать значительными ресурсами. Укреплению финансового состояния банковской системы способствуют также определенные ресурсы.

Динамичность финансовой устойчивости обусловлена множеством переменных как внутри, так и за пределами окружающей среды.

Определенные риски оказывают отрицательное воздействие на показатели работы банковских учреждений, тем самым угрожая их финансовой стабильности. Постоянный контроль и анализ финансовых показателей банка необходим для выявления потенциальных угроз, которые могут привести к значительным потерям, и своевременного принятия мер по их устранению [1].

Система защиты финансовых ресурсов должна быть разработана на высоком уровне, так как банки особенно чувствительны к проблемам в финансовом секторе. Улучшению финансовой стабильности способствует увеличение открытости работы, совершенствование системы контроля рисков и налаживание диалога между менеджментом, владельцами акций и всеми заинтересованными лицами.

Кредитным учреждениям угрожают следующие основные факторы:

- утрата устойчивости в финансах;
- уменьшение доходности;
- существует высокая вероятность утраты ликвидности;
- управление рисками осуществляется на низком уровне;
- использование капитала оказывается неэффективным и т.д.

Учитывая указанные проблемы, финансовым учреждениям следует создать механизм эффективного контроля за безопасностью финансами. Для оптимизации финансовой работы можно рассмотреть возможность роста долевого участия, что поможет сократить объем привлеченных ресурсов. Для повышения эффективности данной стратегии важно увеличить доходность компании.

Повышение комиссии заработка: реализация покупателям товаров с улучшенным сервисом (высококачественных услуг); предоставление клиентам новых товаров для них.

Улучшение репутации финансового учреждения. Банк с хорошей репутацией и широкой известностью в обществе, естественно, будет пользоваться спросом в данной области, оказывая значительное влияние на выбор финансового учреждения [4].

Работа с известными брендами, привлечение спонсорской поддержки, использование телевидения для рекламы, таргетированные кампании и размещение баннеров являются ключевыми элементами успешной маркетинговой стратегии.

Для успешной реализации стратегий привлечения новых клиентов и удержания постоянных потребителей важно обеспечить оптимальную среду, учитывая значимость человеческого фактора в процессе выбора финансовых услуг.

Потенциальному заемщику следует тщательно оценить способность выплатить взятый кредит и его финансовую надежность. Цель данного мероприятия заключается в следующем:

- Во избежание ненадлежащего предоставления займов стоит принять меры.
- Во втором случае возможно провести точную оценку риска предоставленного займа и адаптировать условия договора для гарантии своевременной оплаты долга. Качеству кредитного портфеля способствует сокращение доли просроченных и пролонгированных займов.

Автоматизация бизнес-процессов и использование роботов способствуют увеличению доходности банковских учреждений, что ведет к сокращению расходов. Например, регулярную автоматизацию рутинных задач можно осуществлять, повышая качество проверочного процесса (запись каждого шага робота), а также сокращая время, затрачиваемое на выполнение работы вручную [5].

Использование технологий позволяет существенно ускорить выполнение оперативных задач во времена высокой рабочей нагрузки благодаря роботизации. Безопасность данных и персонала существенно укрепится благодаря этому мероприятию, исключая ошибки человека, повышая банкротство, стабильность и снижая затраты.

Для обеспечения максимальной эффективности решения данной проблемы важно проводить анализ, мониторинг и прогнозирование факторов, оказывающих воздействие на экономическое состояние компании, а также разработку и реализацию стратегий, способствующих укреплению финансовой устойчивости [6].

Управление финансовой устойчивостью компании предполагает эффективность.

- В процессе обеспечения финансовой устойчивости важно определить лицо, которое отвечает за контроль каждого этапа.
- Для обеспечения финансовой устойчивости разработана система поощрения для руководителей.

Улучшение финансовой устойчивости может быть достигнуто путем разработки механизма контроля за кредитными рисками, обеспечивающего надежную защиту финансовых активов. В этом контексте подразумеваются следующие контролируемые параметры:

Риск-менеджмент стал более эффективным. Банк обретет устойчивый фундамент для долговременного роста благодаря модернизации механизмов контроля рисков. Улучшение процедур оценки кредитных рисков является ключом к созданию успешной системы управления рисками.

Улучшение методов определения платежеспособности клиентов. Мероприятие, которое мы предлагаем, обеспечит не только тщательный анализ финансового состояния клиентов банка, но также поможет выявить потенциальные угрозы [3].

Использование современных программных решений для автоматизации кредитной процедуры. Благодаря автоматизации кредитных операций, уровень защиты информации возрастает, а стабильность финансовых учреждений увеличивается.

Система управления финансовой безопасностью кредитных учреждений и определение банковских рисков с использованием искусственного интеллекта и робототехники предполагает ряд мер, рекомендуемых кредитным организациям, что ведет к следующему результату:

- уменьшение расходов;
- улучшение доверия со стороны пользователей к финансовым учреждениям.

- стабилизация финансового положения – это рост.
- улучшение финансовых результатов и стабильность расчетов.
- усовершенствование системы определения платежеспособности клиентов;
- контроль над рисками, связанными с предоставлением кредитов, является необходимым условием.

Основной задачей обеспечения стабильности кредитных учреждений является мониторинг ключевых индикаторов их экономической деятельности. Финансовая стабильность банка обеспечивается благодаря отсутствию долгосрочного и краткосрочного планирования, а также выявлению возможных рисков, касающихся денежных средств. Основной целью повышения финансовой устойчивости служит обеспечение высокого уровня рентабельности, доходов и стабильности финансов. В условиях сегодняшнего дня необходимо акцентироваться на автоматизации рабочего процесса, благодаря которой банки могут существенно сократить расходы, повысить доходность и стимулировать рост финансовой эффективности компании.

В условиях современной экономики успешное управление финансовой безопасностью и устойчивостью банков требует системного подхода, включающего использование передовых технологий и методов контроля рисков. Применение автоматизированных решений, тщательный анализ заемщиков, улучшение кредитных процедур и повышение операционной эффективности позволяют банкам минимизировать риски и обеспечивать стабильное финансовое положение.

Заключение

Проведенное исследование подтверждает, что эффективное управление кредитными рисками и повышение финансовой устойчивости банковской системы являются ключевыми условиями для стабильного развития банковских учреждений в условиях современных экономических вызовов. Тщательная оценка платежеспособности заемщиков, автоматизация бизнес-процессов и модернизация систем риск-менеджмента позволяют существенно снизить уровень финансовых рисков, повысить доходность и обеспечить стабильность работы банков.

Главные аспекты для достижения этих целей: тщательная оценка платежеспособности клиентов; автоматизация бизнес-процессов для повышения качества и скорости работы; современная система риск-менеджмента, обеспечивающая надежную защиту активов; постоянный мониторинг и анализ ключевых финансовых показателей; укрепление доверия к банку через прозрачность и улучшение качества услуг.

Эти шаги способствуют укреплению финансовой устойчивости, повышению доходности и долгосрочному росту кредитных учреждений в условиях нестабильной экономической среды.

Список источников

1. Кондрашова Т.Н., Маляр В.И. Оценка уровня системы внутреннего контроля в управлении финансовой безопасностью банка // Сборник научных работ серии "Финансы, учет, аудит". 2020. № 4 (20). С. 198-211.
2. Мамедова Э.Ф., Янкина И.А. Аппетит к риску и безопасность банковских услуг в современной России // Бизнес. Образование. Право. 2022. № 2 (59). С. 110-116.
3. Мамий Е.А., Рябовол Е.А. Финансовая безопасность компании как объект управления // Актуальные вопросы современной экономики. 2020. № 4. С. 93-96.
4. Посная Е.А., Чайкина Е.В., Дицуленко О.И. Актуализация вопросов финансовой безопасности банковского учреждения при управлении капиталом // Аудит и финансовый анализ. 2019. № 5. С. 109-111.
5. Семенов К.О. Методика оценки уровня экономической безопасности коммерческих банков // Инновации и инвестиции. 2021. № 5. С. 110-115.

6. Яшалова Н.Н., Яковлева Е.Н., Смирнов А.В. Механизм организационного и финансового обеспечения управления климатической безопасностью // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: Экономика и экологический менеджмент. 2019. № 4. С. 153-164.

7. Адамантова В.А., Михайлова Г. А. Контроль и надзор в банковской сфере//Актуальные вопросы современной экономики.- 2020.- №11.- С.76-82

Информация об авторах

Исаева Патимат Гаджиевна, к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита, Дагестанский государственный университет, Россия, Махачкала

Махдиева Юлия Махдиевна, к.э.н., доцент, заведующий кафедрой финансов и кредита, Дагестанский государственный университет, Россия, Махачкала

Information about the authors

Isaeva Patimat Gadzhievna, Ph.D. in Economics, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Dagestan State University, Russia, Makhachkala

Makhdieva Yulia Makhdievna, PhD in Economics, Associate Professor, Head of the Department of Finance and Credit, Dagestan State University, Russia, Makhachkala