

УДК 336.71

**И.А. ПРИГОДИЧ**, канд. экон. наук, доцент,  
доцент кафедры финансового менеджмента  
Полесский государственный университет,  
г. Пинск, Республика Беларусь



Статья поступила 13 октября 2023 г.

## КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА

**Цель статьи** – исследование категории финансовая безопасность банка в ее взаимосвязи с экономической безопасностью страны. В статье также определены ключевые аспекты финансовой безопасности банка, ее принципы и воздействующие факторы.

**Материал и методы.** Теоретической основой исследования послужили работы отечественных и зарубежных авторов на тему финансовой безопасности, финансовой устойчивости, стабильности банка и практики риск-менеджмента в нем. Применялись методы: синтез, обобщение, сравнение.

**Результаты.** Автор исследовала понятие финансовой безопасности банка и обозначила его ключевые характеристики. Упорядочены угрозы банка, определены эндогенные и экзогенные факторы, которые влияют на среду функционирования банка. Автором дано собственное определение финансовой безопасности банка как основы экономической безопасности страны, определены принципы, согласно которым банк должен осуществлять свою деятельность, и описана система интегрированной диагностики банковских рисков, на основе которой банку следует управлять своими рисками.

**Заключение.** В настоящее время трансформация банковской деятельности ставит перед банками новые проблемы и вызовы. Финансовая устойчивость и риск-менеджмент в банках, по мнению автора, активно расширяются до понятия финансовая безопасность банка, которому и посвящена статья. Необходимость разработки данного определения в соответствии с современными реалиями закономерно повлечет за собой разработку теории финансовой безопасности банка. Кроме того, активное вовлечение в банковскую деятельность различных финансовых организаций и сферы услуг логично приведет к развитию теории финансовой безопасности банка в теорию финансовой безопасности экосистемы банка, что будет соответствовать изменениям в банковской сфере.

**Ключевые слова:** финансовая безопасность, банк, устойчивость, риск, информация.

**PRYHODZICH I.A.**, PhD in Econ. Sc., Associate Professor,  
Associate Professor of the Department of Financial Management  
Polesky State University, Pinsk, Republic of Belarus

## CONCEPTUAL ASPECTS OF THE BANK'S FINANCIAL SECURITY

**The purpose of the article** is to study the category of financial security of a bank in its relationship with the economic security of the country. The article also defines the key aspects of the bank's financial security, its principles and factors affecting it.

**Material and methods.** *The theoretical basis of the study was the work of domestic and foreign authors on the topic of financial security, financial stability, stability of the bank and the practice of risk management in it. Methods were used: synthesis, generalization, comparison.*

**Results.** *The author investigated the concept of financial security of the bank and identified its key characteristics. The threats of the bank are ordered, endogenous and exogenous factors that affect the bank's operating environment are identified. The author gives his own definition of the bank's financial security as the basis of the country's economic security, defines the principles according to which the bank should carry out its activities and describes the system of integrated diagnostics of banking risks, on the basis of which the bank should manage its risks.*

**Conclusion.** *Currently, the transformation of banking activity poses new problems and challenges to banks. Financial stability and risk management in banks, according to the author, are actively expanding to the concept of financial security of the bank, to which the article is devoted. The need to develop this definition in accordance with modern realities will naturally entail the development of the theory of financial security of the bank. In addition, the active involvement of various financial organizations and services in banking activities will logically lead to the development of the theory of financial security of the bank into the theory of financial security of the bank's ecosystem, which will correspond to changes in the banking sector.*

**Keywords:** *financial security, bank, stability, risk, information.*

**Введение.** Необходимость разработки концептуальных основ обеспечения финансовой безопасности банка обусловлена ее непосредственным влиянием на экономическую безопасность страны. Банковская деятельность неразрывно связана с рисками, которые продиктованы как эндогенными, так и экзогенными факторами. Ранняя идентификация угроз и причин неустойчивости для банков позволяет повысить эффективность своей деятельности, предотвратить необратимые негативные явления и защитить своих клиентов. Наличие в банках конструктивных методов поддержания финансовой безопасности предопределяет его устойчивое функционирование. В этой связи особую актуальность приобретает разработка научно обоснованной теории финансовой безопасности банка и использование ее в практике с учетом специфики современных реалий и динамики экономической ситуации в стране и в мире.

**Основная часть.** В настоящее время финансовая безопасность приобрела огромную значимость на практике. Большое количество различного рода угроз для всех субъектов хозяйствования, а для банков особенно, при условии их реализации способны привести к дестабилизации финансового сектора и экономики в целом. Такая ситуация предопределила обращение к понятию финансовой безопасности как экономической категории. В экономической литературе сложно найти

единую трактовку, однако стоит отметить, что большинство экономистов сходятся во мнении, что финансовая безопасность представляет собой некоторые отношения по формированию, распределению, перераспределению и использованию денежных средств в строгом соответствии с законодательством страны. Именно финансовая безопасность банка является основой экономической безопасности страны. Это обусловлено спецификой банковской деятельности и аккумулярованием большого объема финансовых ресурсов в банках. Дестабилизация одного из банков может привести к необратимым последствиям в экономике и, безусловно, отразиться на финансовом состоянии других банков.

Акцент на безопасности банка на современном этапе экономического развития отражается и в Банковском Кодексе Республики Беларусь, где, например, в статье 87 делается акцент на том, что банковские операции и технические возможности их реализации «должны соответствовать установленным законодательством требованиям по обеспечению личной безопасности работников и клиентов и другим требованиям, обеспечивающим безопасность проведения банковских операций» [1]. Среди мероприятий, которые реализуются Национальным банком Республики Беларусь, как регулятором банковской деятельности, в рамках Денежно-кредитной политики Республики Беларусь на

2023 год обозначено усиление кибербезопасности потребителей финансовых услуг.

По нашему мнению, финансовая безопасность банка в настоящее время является понятием, которое консолидирует финансовую устойчивость, финансовую стабильность, риск-менеджмент банка и банковские гарантии своим клиентам. Ее можно представить как комплекс мероприятий, направленных на обеспечение защиты финансовых ресурсов банка и операций с ними, а также банковской информации от различных угроз и рисков для поддержания стабильного функционирования банка и его репутации на рынке.

Исходя из вышесказанного, в качестве основных аспектов финансовой безопасности можно выделить следующие:

1. Противодействие мошенничеству. Оно включает в себя разработку и активное внедрение эффективных систем контроля и процедур обнаружения и предотвращения различного рода мошенничества, которое связано с противоправными действиями с денежными средствами, платежными картами, ценными бумагами и другими банковскими продуктами.

2. Борьба с отмыванием денег и направлением финансовых ресурсов на финансирование противозаконной активности. Она включает в себя неукоснительное соблюдение законодательства по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также разработку и внедрение внутренних процедур для проверки клиентов в целях предотвращения использования банковских ресурсов для незаконных целей.

3. Обеспечение информационной безопасности включает в себя защиту персональных данных клиентов, конфиденциальной информации о банковских операциях, а также корпоративной и финансовой информации от несанкционированного доступа, кражи, утечки и других угроз разглашения и огласки данных.

4. Управление рисками включает в себя идентификацию, анализ и оценку потенциальных угроз и рисков банка, которые связаны непосредственно с банковской деятельностью, а также разработку и внедрение стратегических и тактических решений для минимизации рисков и поддержания стабильной деятельности банка.

Надежная среда для безопасной деятельности банка формируется под воздействием эндогенных и экзогенных факторов.

К эндогенным факторам можно отнести профессиональное управление банком, уровень организации внутреннего контроля в банке, оперативность принятия управленческих решений и другие факторы, которые формируются непосредственно в самом банке.

К экзогенным факторам можно отнести факторы, которые predeterminedены Концепцией развития платежного рынка Республики Беларусь и цифровизации банковского сектора на 2023 – 2025 годы, например, политика по обеспечению кибербезопасности, управления платежными рисками, платежные инструменты банка и другие.

Наличие различного рода угроз повлекло за собой необходимость их упорядочивания и классификации в зависимости от основополагающего признака [2].

1. По природе возникновения, т.е. в зависимости от сферы, в которой они зародились:

- экономические;
- политические;
- социальные;
- правовые;
- финансовые.

2. По вероятности реализации, т.е. в зависимости от вероятности наступления рискованного события:

- реальные;
- потенциальные.

3. По величине ущерба, т.е. в зависимости от объема финансовых потерь:

- незначительные;
- значительные;
- катастрофические.

4. По возможности прогнозирования, т.е. в зависимости от возможности подготовки к реализации риска:

- предсказуемые;
- непредсказуемые.

5. По масштабу распространения последствий, т.е. в зависимости от вовлечения различных субъектов хозяйствования в кризисную ситуацию:

- точечные;
- локальные;
- общие.

6. По возможности обнаружения, т.е. в зависимости от возможности выявления угрозы:

- явные;
- скрытые.

Подобного рода упорядочивание угроз банка призвано повысить его финансовую безопасность и содействовать устойчивости его деятельности. Кроме того, для поддержания стабильности своего функционирования банку следует осуществлять свою деятельность в соответствии с ключевыми принципами, которые будут содействовать ее поддержанию:

1. Конфиденциальность – гарантия сохранения и неразглашения информации о клиентах и их операциях, ограничение доступа к банковской информации всеми возможными способами.

2. Надежность – обеспечение стабильности функционирования банка, поддержание его финансовой устойчивости, рентабельности и ликвидности на достаточном уровне.

3. Безопасность – обеспечение защиты финансовых ресурсов и банковских инструментов от различного рода угроз и рисков.

4. Противодействие отмыванию денег и нарушению закона – неукоснительное соблюдение всех необходимых нормативно-правовых актов и препятствие осуществлению незаконных операций посредством использования банковских инструментов.

5. Управление рисками – идентификация, анализ и оценка рисков, связанных с банковской деятельностью, оперативное принятие решений по их минимизации и предотвращению реализации.

6. Профессионализм – вовлечение в банковскую деятельность высококвалифицированных специалистов, обладающих необходимыми компетенциями, знаниями и навыками.

7. Ответственность – обязательства банка перед своими клиентами за сохранность их финансовых средств, а также за выполнение условий по заключенным договорам.

8. Динамизм – постоянное развитие и совершенствование своих продуктов и услуг в соответствии с изменчивыми потребностями клиентов и возможность поддержания конкурентоспособности на рынке.

Перечисленные принципы не являются исчерпывающими, но обязательны для соблюдения банками с целью обеспечения финансовой безопасности банка.

Обеспечение финансовой безопасности банка невозможно разделить с процессом

нивелирования банковских рисков. Квалифицированное управление ими позволяет банку балансировать, соблюдая соотношение риск – прибыль [3]. Однако большое значение для управления рисками имеет своевременное их выявление и оценка вероятности их реализации. Основными целями банка при этом являются: обеспечение устойчивого его развития, обеспечение и защита интересов стейкхолдеров, усиление своих конкурентных преимуществ, повышение эффективности своей деятельности, рост доверия клиентов [4].

По нашему мнению, только система интегрированной диагностики рисков в банке способна выявить риск на стадии его зарождения. Риск может различаться в зависимости от разных показателей (размер банка, объем активов, кредитная политика, целевая аудитория клиентов и т.д.). В общем виде можно выделить 3 основных этапа, которые цикличны и присутствуют при применении интегрированной диагностики рисков в банке [4]:

1. Этап идентификации, на котором проводится анализ и описание несоответствия между текущим состоянием диагностики рисков и желаемыми целями для достижения в будущем, или наилучшей практикой управления рисками.

Задачей данного этапа является соотношение фактических показателей деятельности банка с целевыми. Это может быть достигнуто при помощи различных инструментов анализа (анкета, интервью, исследования и сбор материалов, изучение возможных ИТ-решений).

Этап идентификации завершается разработкой мероприятий по сглаживанию различий между фактическими и целевыми параметрами.

2. Этап принятия решений, в рамках которого принимается решение о том, должен ли банк соответствовать наилучшей практике по всем параметрам, а также выбирают один из альтернативных вариантов системы диагностики рисков.

На данном этапе необходимо выбрать сценарий, согласно которому банк будет осуществлять свою деятельность, а также определить стратегические цели и установить параметры, которые обязательны к достижению. Наиболее проблематичным является выбор сценария, который наилучшим

образом позволит раскрыть потенциал банка и нивелировать все грозы.

Этап принятия решений завершается разработкой тактического плана действий с учетом возможностей банка, потребностей клиентов, интересов стейкхолдеров и экономической обстановки в стране.

3. Этап реализации, на котором осуществляется внедрение одобренного варианта.

На данном этапе банк формирует коллектив по реализации выбранного сценария, а также непосредственно внедряет компоненты системы диагностики рисков на основе выбранных реперных точек, что обеспечит управление рисками с учетом ранней их идентификации.

Симбиоз защиты информации, соблюдения законодательства, противодействия мошенничеству с квалифицированным и своевременным управлением рисками, которое должно базироваться на системе интегрированной диагностики рисков, будет благоприятствовать финансовой безопасности банка, повышению его конкурентоспособности и привлекательности для клиентов, а также обеспечит его рентабельное функционирование.

**Заключение.** В настоящее время развитие финансовых инструментов и цифровых технологий в банковской сфере логично привело к возрастанию рисков и угроз в банках. Понятия финансовая устойчивость, финансовая стабильность и риск-менеджмент не охватывают в полной мере вопросы функционирования банка. На наш взгляд, консолидирующим понятием, которое не только объединит вышеперечисленные термины, но и будет соответствовать современным реалиям, выступает финансовая безопасность банка. Стоит отметить, что данному термину в научной литературе уделяется недостаточно внимания, но при этом интуитивно он понятен и доступен к восприятию. Большинство экономистов рассматривают экономическую безопасность, что не может в полной мере удовлетворить запросы экономики. Автор в статье рассматривает финансовую безопасность банка как основу экономической безопасности страны. Это логично следует из характерных особенностей банковской деятельности, которая обеспечивает циркуляцию финансовых ресурсов в экономике.

В этой связи автором дано определение понятия финансовой безопасности, которое

последовательно раскрыто в ключевых аспектах, которые его характеризуют. Современный банк должен строить свою деятельность посредством создания эффективной системы внутреннего контроля; обеспечения соблюдения законодательства, которое регламентирует банковскую деятельность; внедрения системы защиты информации о клиентах и финансовых операциях; непрерывного управления рисками на базе системы интегрированной диагностики рисков и обеспечения высокого профессионализма своих сотрудников посредством непрерывного образования.

Для обеспечения и поддержания финансовой безопасности банка автором упорядочены угрозы банка, а также представлены принципы, согласно которым банк должен осуществлять свою деятельность.

Особое внимание в статье уделено системе интегрированной диагностики банковских рисков, которая должна послужить основой для управления рисками. Цифровые инструменты должны служить не только целям реализации финансовых операций, но и способствовать минимизации банковских рисков.

Закономерным автору видится продолжение исследования в построении теории финансовой безопасности банка как составной части экономической безопасности страны с активным включением ее в современное научное пространство.

#### Список литературы

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000 г., № 441-3 : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобрен Советом Респ. 12 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 12 июля 2023 г. № 282-3 // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.
2. Аверьянова, Ю. Г. Теоретические аспекты финансовой безопасности коммерческого банка / Ю. Г. Аверьянова // Экономические науки. – 2011. – № 4(77). – С. 20-25.
3. Basel Committee on Banking Supervision, "Supervisory Guidance on Dealing with Weak Banks", BIS, March 2002. – P. 11.
4. Пригодич, И. А. Развитие интегрированной системы диагностики банковских рисков как актуальное направление совершенствования диагностики в банках / И. А.

Пригодич // Экономической бюллетень Научно-исследовательского института Министерства экономики Республики Беларусь. – 2014. – № 9. – С. 28-35.

#### References

1. *Bankovskij kodeks Respubliki Belarus* [Banking Code of the Republic of Belarus]. Minsk, 2014. (In Russian)
2. Averyanova Yu.G. Teoreticheskie aspekty finansovoj bezopasnosti kommercheskogo banka [Theoretical aspects of financial security of a commercial bank]. *Ekonomicheskie nauki* [Economic sciences]. 2011, no. 4(77), pp. 20-25. (in Russian)
3. Basel Committee on Banking Supervision, "Supervisory Guidance on Dealing with Weak Banks", BIS, March 2002, p. 11. (in English)
4. Prigodich I.A. Razvitie integrirovannoj sistemy diagnostiki bankovskih riskov kak aktualnoe napravlenie sovershenstvovaniya diagnostiki v bankah [Development of an integrated system for diagnosing banking risks as an urgent direction for improving diagnostics in banks] *Ekonomicheskom byulleten Nauchno-issledovatel'skogo instituta Ministerstva ekonomiki Respubliki Belarus* [Economic Bulletin of the Research Institute of the Ministry of Economy of the Republic of Belarus]. 2014, no. 9, pp. 28-35. (In Russian)

*Received 13 October 2023*