

*Т.Н. Болгар, аспірант*

*Дніпропетровського університету економіки і права*

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ПОСТРОЕНИЮ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВ**

Тенденции развития современного общества таковы, что вопросы безопасности выходят на первое место. Объясняется это глобальными тенденциями, происходящими в мире. И если в последние годы это больше касалось проблем мирового терроризма, то нынешняя ситуация смещает акценты в сторону угроз экономических. Как показывают события текущего глобального экономического кризиса, его причинами и центром событий является мировая финансовая система. Именно нестабильность, просчеты и масштабы операций на мировых финансовых рынках привели к экономическому кризису. А поскольку банковская система является основной составляющей финансовой системы как мира, так и отдельной страны, то именно вопросы обеспечения финансовой безопасности банков выходят сегодня на первый план.

Однако для ее обеспечения банкам необходим определенный механизм, позволяющий на постоянной основе осуществлять диагностические и превентивные действия, направленные на поддержание надлежащего уровня финансовой безопасности. Особенно актуальными данные вопросы являются для банков Украины, поскольку текущий этап бурного роста неизбежно повлечет за собой спад и связанные с этим кризисные явления.

Для того чтобы сформировать такой механизм, необходимо было решить следующие задачи:

- раскрытие сущности понятия “финансовая безопасность банка” и определение ее места в экономической и финансовой безопасности государства;
- анализ уровня финансовой безопасности банковской системы Украины;
- анкетирование банков для определения существующей практики организации управления финансовой безопасностью;
- выявление и оценка основных угроз финансовой безопасности банковских учреждений;
- определение основных недостатков существующей методологии в сфере обеспечения финансовой безопасности банковских учреждений;
- формирование инструментария для управления финансовой безопасностью банков;
- разработка методик оценки уровня финансовой безопасности банковских учреждений;
- разработка основных функциональных составляющих системы финансовой безопасности банков;
- апробация предлагаемой системы путем внедрения ее в банковских учреждениях;

- выявление наиболее проблемных и нерешенных на сегодняшний день аспектов в сфере обеспечения финансовой безопасности банков.

В процессе решения этих задач нами была разработана система финансовой безопасности банков, которая представляет собой совокупность взаимосвязанных диагностических, инструментальных и контрольных мероприятий финансового характера, которые должны оптимизировать использование финансовых ресурсов, обеспечить надлежащий их уровень и нивелировать влияние рисков внутренней и внешней среды. Она должна решать задачи осуществления мониторинга финансового состояния банка для раннего выявления признаков его кризисного развития; определения масштабов кризисного состояния банка; исследования основных факторов, которые обуславливают его кризисное развитие; создания и реализации мероприятий по предотвращению кризисов; оптимизации финансового управления и обеспечения эффективного использования финансовых ресурсов; контроль за выполнением мероприятий по обеспечению финансовой безопасности и оценка полученных результатов.

Также проведенный анализ позволил выявить некоторые недостаточно исследованные и проблемные места в сфере обеспечения финансовой безопасности банков.

В частности, указано на необходимость учета моральных рисков при оценке уровня финансовой безопасности. В рамках этого исследования нами дано определение морального риска в банковской деятельности, выявлены основные его виды, их проявления для банковских продуктов, предложены методы минимизации морального риска, а также разработаны методические подходы по его количественной оценке.

Еще одним проблемным моментом, на наш взгляд, является дискуссия по поводу необходимости внедрения принципов Базеля-2 в систему банковского регулирования в Украине.

Проведенное исследование показало, что внедрение норм соглашения Базеля-2 приведет к повышению уровня финансовой безопасности банков Украины, в частности, послужит базой для усиления конкуренции между отечественными банковскими учреждениями. Кроме того, повысит качество кредитного портфеля, усилит контроль над заемщиками, облегчит доступ к кредитным ресурсам более качественным заемщикам, что в свою очередь повысит надежность банковской деятельности. Базель-2 также стимулирует банки к повышению качества риск-менеджмента, поскольку при расчете величины активов, взвешенных на уровне рисков, учитываются методы управления рисками, которые используются в банке. Кроме того, повышение прозрачности банковской системы обеспечит контроль за ее деятельностью не только со стороны государства, но и других заинтересованных лиц (клиентов, инвесторов, акционеров).

Однако внедрение норм Базеля-2 без учета реалий Украины может привести к дисбалансу в деятельности банковской системы, поскольку

небольшие банки столкнутся с необходимостью существенного увеличения собственной капитализации. Это может привести к ликвидации ряда малых украинских банков, а также увеличению числа слияний и поглощений в банковской сфере. Кроме того, пересмотр подходов к оценке кредитных рисков приведет к ограничению доступа к банковскому кредитованию для малых и средних предприятий, а также фирм с низким кредитным рейтингом. Это может привести к уменьшению кредитного портфеля банков, сужению их базы доходов, что ограничит их развитие и негативно отразится на уровне финансовой безопасности.

Проведенный анализ целесообразности использования мегарегулятора в Украине показал, что подобный вариант банковского надзора является нецелесообразным с точки зрения финансовой безопасности, поскольку Национальный банк Украины достаточно эффективно осуществляет надзор за банками.

В целом внедрение принципов Базеля-2 в Украине окажет позитивное влияние на уровень финансовой безопасности банков.

Таким образом, система финансовой безопасности банков должна предотвращать наступление глубоких кризисов в деятельности банков путем раннего предупреждения отрицательных тенденций в их работе и нейтрализовать возможные проблемные аспекты в текущей деятельности. Кроме того, система финансовой безопасности должна обеспечить эффективную и стабильную финансовую деятельность банков, оптимизируя использование финансовых ресурсов.