

Ирина Моисеенко, доктор экономических наук,  
профессор кафедры финансов;

Ирина Бабец, доктор экономических наук,  
профессор кафедры экономики и экономической  
безопасности

Львовский государственный университет  
внутренних дел

## **УПРАВЛЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТЬЮ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА**

Zbadane teoretyczne podstawy wzmocnienia bezpieczeństwa bankowego i określona rola usług bankowych w kształtowaniu bezpieczeństwa ekonomicznego państwa. Wykonana ocena poziomu bankowego bezpieczeństwa Ukrainy. Zdefiniowane najbardziej istotne zagrożenia, powodujące problemy zapewnienia bezpieczeństwa bankowego państwa.

W pracy zaproponowano zastosowanie efektu synergii jako dziedziny badań naukowych w celu uzyskania dodatkowych funkcji zarządzania poprzez połączenie różnych rodzajów uporządkowań systemowych. Wyznaczone elementy mechanizmu adaptacyjnego systemu zarządzania bezpieczeństwem gospodarczym banku w celu stworzenia warunków dla jego zrównoważonego funkcjonowania.

Słowa kluczowe: bezpieczeństwo bankowe, bankowość, monitoring, bezpieczeństwo ekonomiczne, parametry monitorowania, sterowanie adaptacyjne, synergia.

Theoretical foundations of strengthening banking security and the role of banking in shaping economic security are researched. The level of banking security of Ukraine is estimated. The most significant threats that stipulate the problem of providing banking security are defined. The use of synergies as Sphere of scientific research to obtain additional management capabilities through a combination of different shooting of system orderliness's is proposed. The elements of the adaptive mechanism of system management of economic security of bank to create conditions for its sustainable operation are detected.

Keywords: banking security, banking, monitoring, economic security, monitoring parameters, adaptive control, management synergy.

## **1. Теоретико-методологические основы исследования банковской безопасности государства**

Безопасность банковской системы является составляющей национальной безопасности страны, ей принадлежит существенная роль в формировании финансовой и экономической политики государства. Основой ее являются банковские учреждения, которые обладают определенной совокупностью инструментов влияния на финансовую, инвестиционную, производственную и другие сферы экономики. Особенность безопасности банковской системы Украины в современных условиях состоит в том, что она обеспечивается в стране с переходной экономикой, где рыночные механизмы находятся в стадии становления. Для этого периода характерны политические, экономические, социальные кризисы, несовершенное налоговое законодательство. Все это приводит к возникновению негативных явлений в банковской системе Украины, которые становятся источником угроз не только финансовой, но и национальной безопасности.

Несмотря на то, что в Методике расчета уровня экономической безопасности Украины выделяется банковская составляющая безопасности и предлагаются показатели для ее оценки, определение понятия «банковская безопасность» в этом документе не подается.

По мнению В. Соловьева, банковская безопасность государства - это такое состояние деятельности банковской системы страны, при котором обеспечивается: стабильное кредитование реального сектора экономики, высокая доступность и эффективное использование кредитных ресурсов банков, независимость банковского капитала от участников-нерезидентов [1, с. 80]

Финансово-экономическую безопасность банковской системы Р. Гриценко определяет как такое ее состояние, при котором финансовая стабильность или репутация не может быть подорвана целенаправленными действиями определенной группы лиц и организаций или финансовой ситуацией, складывающейся внутри или снаружи банковской системы [2, с. 27].

Безопасность банков - неотъемлемая составляющая финансовой безопасности. При этом банковская система является базовой составляющей финансово-кредитной системы государства, так как именно ее состояние определяет уровень финансово-кредитной, а соответственно и финансовой безопасности.

Под обеспечением безопасности банковской системы понимают процесс создания условий для устойчивого развития и экономического суверенитета

государства; предупреждения и устранения угроз, условий и других факторов, способных негативно, дестабилизирующее влияние на процессы развития национальной банковской системы, устранения противоречий между интересами государства и отдельных социальных групп, общества и индивида [3, с. 170].

Рассмотрение проблем банковской безопасности в научной литературе имеет две особенности:

- во-первых, исследуются различные аспекты денежно-кредитной политики страны с позиции изучения банковской безопасности, то есть анализ этой проблемы осуществляется на макроуровне;

- во-вторых, рассматривается безопасность банка как отдельно взятой организации, то есть проблема в этом случае изучается на микроуровне.

Такой подход применим и в нашем исследовании основных аспектов банковской безопасности и безопасности банковских учреждений.

Уровень банковской безопасности определяется степенью влияния внешних и внутренних угроз на состояние банковского сектора экономики.

В Концепции обеспечения национальной безопасности в финансовой сфере среди основных угроз банковской безопасности выделяются следующие:

- накопление дисбалансов вследствие ориентации банков на быстрое получение прибыли и увеличение доли этого сектора на рынке капитала без проведения адекватной оценки рисков, что увеличило долю потребительских кредитов в балансах банков;

- зависимость банковского сектора от внешних источников заимствований, которая в перспективе может привести к повторному развитию кризисных явлений в экономике, в частности в банковском секторе;

- недостаточная защита прав кредиторов и инвесторов, в результате чего существует высокая вероятность возникновения риска невозврата средств недобросовестными заемщиками, а следовательно, рост уровня проблемных займов в банковской системе;

- неудовлетворительное качество кредитного портфеля значительного количества банков;

- недоверие населения к рынкам финансовых услуг не позволяет активно использовать его свободные средства как инвестиционные ресурсы для развития экономики [4].

В свою очередь концентрация банковского капитала является неперенным и объективным условием обеспечения экономического роста и экономической безопасности государства. И. Крупка отмечает, что изменения внутренней и внешней среды деятельности банковского сектора обуславливают появление угроз, которые, как правило, имеют финансово-экономический характер. При этом он считает, что нестабильность финансового состояния банков - едва ли не основная угроза экономической безопасности банковского сектора Украины [3, с.170-171].

Как отмечают О.Кириченко и В.Кудрицкий, существует угроза, которую вызывает увеличение доли иностранного капитала в банковском секторе Украины. Такое увеличение приводит к резкому росту внешних обязательств, что в условиях нестабильности курса является крайне нежелательным. Отрицательная внешняя финансовая позиция украинских банков свидетельствует о рисках для капитала, за счет которого такой дефицит может перекрываться. Для некоторых банков капитал может стать отрицательным, что автоматически означает их банкротство [5, с.163].

По мнению А.Бриштелева, для банковского сектора наиболее характерны такие угрозы: низкое качество капитала банков; проведение банками рискованной кредитной политики; недостаточная эффективность банковского надзора; недостаточное покрытие депозитов системой страхования вкладов; низкая ликвидность банковских активов; низкий уровень кредитоспособности предприятий реального сектора экономики; уровень иностранных инвестиций в банковский сектор [6, с.26].

Итак, все причины возникновения и распространения угроз банковской безопасности целесообразно разделять на две группы - внутренние (причины, обусловленные внутренними условиями, обстоятельствами и действиями субъектов) и внешние (причины, возникшие в зарубежных банковских, финансовых или хозяйственных системах и обуславливают кризисные явления в других национальных банковских системах в условиях глобализации). В условиях финансового глобализации эти причины взаимонакладываются, что приводит к усилению влияния отдельных угроз.

Реализация внутренних и внешних угроз безопасности банковского сектора экономики приводит к возникновению системных банковских кризисов. С другой стороны, одной из основных угроз экономической безопасности банковского сектора считается банковский кризис, который определяется как период, в течение которого существенная часть банковской системы становится неликвидной и

неплатежеспособной. Характерными особенностями банковского кризиса является дефицит финансовых ресурсов, низкий уровень ликвидности и капитализации.

В связи с этим, возрастает актуальность оценки уровня банковской безопасности государства и состояния финансовой безопасности банков как основы разработки комплексных мероприятий по устранению угроз, провоцирующих возникновение или обострение банковских кризисов.

Деятельность государства по обеспечению банковской безопасности должна осуществляться по следующей схеме (рис. 1).

Несмотря на то, что показатель уровня банковской безопасности не статичен, а меняется в зависимости от влияния внешних и внутренних факторов на определенном этапе социально-экономического и политического развития общества, определим основные элементы механизма ее обеспечения:

- объективный и всесторонний мониторинг экономики и финансовой сферы с целью выявления и прогнозирования внутренних и внешних угроз банковской безопасности страны;

Рис. 1. Мероприятия по формированию и реализации государственной политики в сфере обеспечения банковской безопасности



- расчет фактических значений показателей банковской безопасности и сравнение их с пороговыми значениями соответствующих показателей (индикаторов), превышение которых может провоцировать финансовую нестабильность и банковский кризис;

- деятельность государства по выявлению, предупреждению или нивелированию внутренних и внешних угроз банковской безопасности.

Реализация указанных на рисунке 1 направлений деятельности государства возможна на основе результатов мониторинга основных показателей функционирования банковского сектора, анализа результатов оценки уровня банковской безопасности и эффективности принятия управленческих решений по анализу, предупреждению и нейтрализации реальных и потенциальных угроз национальным финансовым интересам.

## **2. Банковская безопасность Украины: состояние и динамические тенденции.**

Важным этапом формирования банковской безопасности государства является оценка ее состояния и динамики. С этой целью обоснуем методический подход для исследования банковской безопасности Украины.

Согласно Методики расчета уровня экономической безопасности Украины, для оценки банковской безопасности используется индикаторный подход [7]. Расчет интегрального показателя банковской безопасности происходит в такой последовательности:

- формирование множества индикаторов;
- определение оптимальных значений индикаторов;
- нормализация индикаторов;
- определение весовых коэффициентов;
- расчет интегрального показателя банковской безопасности государства.

Первым этапом является формирование множества индикаторов. В методических рекомендациях по расчету уровня экономической безопасности Украины, утвержденных Министерством экономического развития и торговли Украины в 2013, предлагаются такие индикаторы банковской безопасности: доля просроченной задолженности по кредитам в общем объеме кредитов, предоставленных банками резидентам Украины; соотношение банковских кредитов и депозитов в иностранной валюте; доля иностранного капитала в уставном капитале банков;

соотношение долгосрочных (свыше 1 года) кредитов и депозитов; рентабельность активов; соотношение ликвидных активов и краткосрочных обязательств; доля активов пяти крупнейших банков в совокупных активах банковской системы [8].

Выберем для исследования состояния банковской деятельности показатели, которые наиболее существенно влияют на уровень банковской безопасности и в значительной мере определяют состояние финансовой системы в целом. В систему индикаторов банковской безопасности включим следующие показатели:

- достаточность (адекватность) регуляторного капитала;
- доля иностранных банков в общем количестве банковских учреждений;
- доля иностранного капитала в уставном капитале банков;
- объем кредитования банками реального сектора экономики;
- доля просроченной задолженности по кредитам в общем объеме кредитов;
- рентабельность активов;
- рентабельность капитала.

Интегральный индекс банковской безопасности государства имеет вид линейной свертки и рассчитывается согласно [7] как:

$$I_B = \sum_{i=1}^N a_i \times z_i, \quad (1)$$

где  $a_{ij}$  - весовые коэффициенты, рассчитанные с использованием модели главных компонент программы «Статистика»;  $z_{ij}$  - нормализованные значения статистических показателей.

По данным НБУ, соотношение основных показателей деятельности банков к ВВП в 2013 г. возросло. Отношение объемов общих активов банков к ВВП увеличилось до 96,8% (на 01.01.2013 г. - 90,0%), обязательств к ВВП - до 74,6% (на 01.01.2013 г. - 68,0%), соотношение капитала и ВВП - до 13,2% (на 01.01.2013 г. - 12,0%) [9]. С точки зрения экономической безопасности положительной тенденцией можно считать сокращение доли иностранного банковского капитала в общей структуре капитала отечественных банков с 35,8% в 2009 г. до 32,2% в 2014 г. За период с 2008 г. по 2011 г. наблюдался значительный рост объемов иностранного банковского капитала в общей структуре капитала украинских банков (табл. 1). Несмотря на то, что пороговое значение этого индикатора не должно превышать 30%, можно сделать вывод о несоответствии его значений критериям безопасности в течение исследуемого периода.

Таблица 1. Индикаторы банковской безопасности Украины в 2009-2013 гг.

Индикатор	Год					Предельное значение
	2009	2010	2011	2012	2013	
Достаточность регуляторного капитала, %	18,08	20,83	18,90	18,06	18,26	Не меньше 15
Объем кредитования банками реального сектора экономики, % к ВВП	52,01	46,93	44,61	43,17	48,21	Не меньше 30
Доля просроченной задолженности по кредитам в общем объеме кредитов, %	9,4	11,2	9,6	8,9	7,7	Не больше 5
Доля иностранных банков в общем количестве банковских учреждений, %	28,8	28,0	31,3	30,1	30,1	Не больше 30
Доля иностранного капитала в уставном капитале банков, %	35,8	40,6	41,9	39,5	34,0	Не больше 30
Рентабельность активов, %	-4,38	-1,45	-0,76	0,45	0,12	Тенденция к возрастанию
Рентабельность капитала, %	-32,52	-10,19	-5,27	3,03	0,81	Тенденция к возрастанию

Рассчитано по: [9]

Одним из важнейших индикаторов не только банковской безопасности, но и экономической безопасности государства в целом, считается объем кредитования банками реального сектора экономики (% к ВВП). Динамика данного показателя характеризуется значительными колебаниями объемов в течении исследуемого периода. Однако, оценивая его значение с позиций экономической безопасности, можно отметить, что за исследуемый период этот показатель находится в безопасной зоне (не менее 30%).

За 2013 г. балансовый капитал банковских учреждений в Украине увеличился на 26,0 млрд грн до 204,9 млрд грн [10]. Показатель адекватности регуляторного капитала составляет 18,3%, при рекомендуемом значении не менее 10%. Значение этих показателей свидетельствуют о достаточной капитализации банковской системы Украины.

Вместе с тем, доля просроченной задолженности по кредитам в общем объеме кредитов остается высокой и не соответствует критериям экономической безопасности, поскольку предельное значение этого показателя установлено на уровне 5%. Наблюдается рост объемов проблемной задолженности клиентов отечественных банков в 4,5 раза с начала мирового финансового кризиса 2008 г. до настоящего времени. Если в 2007 г. доля проблемных кредитов в структуре кредитного портфеля отечественных



банков составила 2,36%, в 2008 г. возросла всего до 3,71%, то в 2009 г. произошел

Роки	Достаточность регуляторного капитала, %	Объем кредитования банками реального сектора экономики, % к ВВП	Доля просроченной задолженности по кредитам в общем объеме кредитов, %	Доля иностранных банков в общем количестве банковских учреждений, %	Доля иностранного капитала в уставном капитале банков, %	Рентабельность активов, %	Рентабельность капитала, %	Интегральный показатель банковской безопасности
------	---	---	--	---	--	---------------------------	----------------------------	---

значительный скачок до 8,83%, а в 2010 г. этот показатель вырос почти в 5 раз относительно 2007 г. и достиг 11,24%.

Согласно фактическим значениям индикаторов и их пороговых значениям, приведенным в таблице 1, рассчитаем уровень банковской безопасности Украины по методике, рассмотренной нами выше. Нормализованные значения индикаторов, их весовые коэффициенты и интегральный показатель банковской безопасности за период 2009-2013 гг. представлены в таблице 2.

Как видно из таблицы, несмотря на кризисные явления в финансовом секторе экономики и негативные тенденции изменения отдельных показателей банковской деятельности, уровень банковской безопасности в 2013 г. вырос, о чем свидетельствует увеличение интегрального показателя до 0,649 по сравнению с предыдущими годами.

2009	0,867	1	0,819	0,972	0,949	-0,727	-0,736	0,386
2010	1	0,902	0,687	1	0,837	-0,240	-0,230	0,504
2011	0,907	0,857	0,802	0,894	0,811	-0,126	-0,119	0,529
2012	0,867	0,830	0,865	0,930	0,860	0,074	0,068	0,605
2013	0,876	0,926	1	0,930	1	0,019	0,018	0,649
Весовые коэф-ты	0,077	0,195	0,155	0,093	0,151	0,164	0,163	-

Таблица 2. Показатели банковской безопасности Украины в 2009-2013 гг.

Такие положительные изменения обусловлены, прежде всего, ростом степени соответствия критериям безопасности таких индикаторов, как доля просроченной задолженности по кредитам в общем объеме кредитов и доля иностранного капитала в уставном капитале банков. Указанные индикаторы в 2013 г. достигли своих лучших значений за исследуемый период.

При этом существенно возросли показатели рентабельности активов и рентабельности капитала, значение которых в 2012-2013 гг. стали положительными. Учитывая относительно высокие значения весовых коэффициентов этих индикаторов можно предположить, что положительная динамика показателей рентабельности была одним из определяющих факторов роста уровня банковской безопасности в течение 2009-2013 гг.

Итак, исходя из вышеизложенного, можно сделать следующие выводы. Прежде всего, несмотря на то, что 2010 - 2013 гг. характеризуются восстановлением доверия населения к банковским учреждениям и увеличением ресурсной базы украинских банков, необходимо в дальнейшем активизировать работу в направлении укрепления капитальной базы и работу по привлечению средств физических лиц на долгосрочной основе, разработать меры по предотвращению оттока депозитов в дальнейшем.

Уменьшение присутствия иностранного капитала в банковской системе Украины с одновременным ростом уровня капитализации банковских учреждений является положительной динамикой развития банковского сектора экономики. При этом необходимо ввести территориальное ограничение на открытие филиалов, исходя из насыщенности регионов банковскими учреждениями и реальной потребности в этих услугах. Вышеупомянутая политика должна быть взвешенной, поскольку присутствие банков с иностранным капиталом в банковской системе Украины, способствует привлечению иностранных инвестиций, а также социально-экономическому росту Украины.

### **3. Системная методология управления экономической безопасностью на основе мониторинга внутренней среды банка**

Для коммерческих банков особенно значимы такие условия эффективной и безопасной деятельности, как обеспечение возврата кредитов, повышение прибыльности, поддержание ликвидности, снижение банковских рисков, гарантирование депозитов. Нестабильная экономическая ситуация, неожиданные и резкие ее изменения обуславливают готовность банка к работе в почти кризисных условиях, с достаточно высокой степенью риска, иногда на грани потери своей ликвидности. Уровень банковской безопасности в современной Украине не в полной мере соответствует объективным потребностям, а состояние защиты банков от воздействия внутренних и внешних факторов требует усовершенствования. Сегодня банки не способны адекватно и без существенных потерь реагировать на изменения во внутренней и внешней ситуации.

Все это требует от банков выработки адекватной экономической политики, экономического поведения на рынке банковских услуг, сочетание принципов рациональности и целесообразного риска при инвестировании средств.

Надежность и эффективность банковской деятельности обеспечиваются путем реализации соответствующих требований к системе безопасности банка (непрерывность, плановость, конкретность, активность, универсальность и комплексность).

Элементами экономической безопасности банка являются объект и субъект, условия ее обеспечения и практические действия сотрудников по обеспечению безопасности.

Основными объектами экономической безопасности банка являются финансовые ресурсы и материальные ценности.

Субъекты экономической безопасности банка имеют более сложный и специфический характер, поскольку их деятельность обуславливается как особенностями и характеристиками объекта, так и специфическими условиями внешней среды. К ним относятся те лица, подразделения, службы, органы, учреждения, министерства и ведомства, которые непосредственно обеспечивают экономическую безопасность банка. Исходя из численности субъектов экономической безопасности банка их можно разделить на две группы:

- внутренние субъекты - лица и подразделения, которые находятся под охраной непосредственно в банке;

- внешние субъекты - внешние организации, находящиеся за пределами банка и не подчинены руководству банка (субъекты, предоставляющие услуги охранного и информационного характера) [11, с. 112].

В качестве критериев мониторинга и анализа функционирования экономической безопасности предлагается использовать такие упорядоченности: информационная, пространственно-структурная и временная. Под структурно-пространственной упорядоченностью понимают пространственное размещение элементов системы и установки различного типа связей между ними. Временная упорядоченность предусматривает необходимость учета состояния функционирования элементов и системы в целом и динамики процессов. Информационная упорядоченность устанавливается как подсистема управления знаниями с учетом внутренних связей и внешних, выполнения функциональных обязанностей по функционированию, безопасности и саморазвития [12, с.212].

Системная методология формирования концепции экономической безопасности банка предполагает учет таких ее особенностей. Во-первых, система безопасности банка должна быть уникальной, так как зависит от уровня использования его потенциала, эффективности его деятельности и управления.

Во-вторых, система безопасности банка должна учитывать разработанную типологию интересов, угроз и рисков его деятельности.

В-третьих, экономическая безопасность банка должна быть комплексной и учитывать анализ экономических и финансовых параметров его деятельности в многочисленных и качественных измерениях.

В-четвертых, в системе экономической безопасности интересы банка должны быть гармонично связаны с интересами других субъектов внешней среды. В пределах банка для изучения и управления экономической безопасностью необходимо применяться системный аппарат, который позволит группировать интересы по степени их значимости, локализации и уровнем прогнозируемости [12].

Мониторинг - это экономическая категория, которая предусматривает непрерывный надзор за экономическими объектами и анализ их деятельности как составной части управления. Термин «мониторинг» сочетает в себе такие важные элементы как контроль и анализ, которые являются важнейшими компонентами при принятии управленческих решений [13].

Объектом мониторинга экономической безопасности банка является его состояние. Основные задачи мониторинга экономической безопасности:

- оценка состояния и динамики развития деятельности банка;
- выявление деструктивных тенденций и процессов развития потенциала деятельности банка;
- определение причин, источников, характера, интенсивности воздействия угрожающих факторов на потенциал деятельности банка;
- прогнозирование последствий действия угрожающих факторов, как на потенциал деятельности банка, так и на сферы деятельности, обеспечивает продукцией и услугами этого потенциала;
- системно-аналитическое изучение сложившейся ситуации и тенденций ее развития, разработка целевых мероприятий по парированию угроз банка.

Мониторинг должен быть результатом взаимодействия всех заинтересованных служб банка. При осуществлении мониторинга должен действовать принцип непрерывности наблюдения за состоянием объекта мониторинга с учетом фактического состояния и тенденций развития его потенциала, а также общего развития экономики, политической обстановки и действия других общесистемных факторов.

Мониторинг экономической безопасности банка рассмотрим на примере кредитного мониторинга, поскольку банковская деятельность на 80% осуществляется через кредитную деятельность. В ходе кредитного мониторинга контролируется выполнение условий договора сторонами, поведение и деятельность заемщиков. Следует отметить, что неэффективное проведение мониторинга кредитных операций приводит к негативным ситуациям, которые ведут к невозврату кредитных средств. Кредитный мониторинг включает контроль: целевого использования кредита, платежеспособности заемщика; выполнения графика погашения кредита и процентов по нему; наличия и состояния предмета залога, поведения и состояния гарантов (поручителей) и страховщиков; деятельности партнеров (контрагентов) заемщика, поведения его руководителей; ситуации на рынке заемщика, изменений его конъюнктуры, хозяйственной деятельности и деловой активности заемщика, его поведения на рынке; связей заемщика.

Кредитный мониторинг осуществляется на всех стадиях кредитной операции, поэтому для эффективного проведения кредитного мониторинга необходимо взаимодействие подразделений банка в процессе реализации алгоритма кредитного мониторинга (рис. 2).

Рис. 2. Алгоритм работы с проблемными кредитами банка в ходе его адаптации



Основными признаками, которые могут указывать на возможность возникновения проблем с возвратом кредитов, и которые могут быть обнаружены в ходе кредитного мониторинга, являются:

- конфликтные ситуации в коллективах предприятия-заемщика, его руководстве, в отношениях заемщика с его партнерами и клиентами;
- существенные изменения в структуре предприятия-заемщика, создание дочерних предприятий и основания других предприятий с передачей в их собственность доли активов заемщика, изменения в кадровом обеспечении, увольнения ведущих специалистов и должностных лиц руководящего состава;
- потеря заемщиком клиентов и партнеров, закрытие филиалов, распродажа имущества;
- разрыв на неопределенное время договоров аренды;

- выезд руководителей предприятия-заемщика и членов их семей за границу, распродажа ими личного имущества;
- приостановление работ по реализации бизнес-проекта;
- наличие признаков нарушения законодательства заемщиком, его связей с криминальным миром;
- осуществление оплаты из новых счетов, полное отсутствие средств на счетах в течение определенного времени, ухудшение финансовых показателей заемщика (снижение прибыли, уменьшение объемов реализации товара, усиление зависимости от заемных средств, уменьшение оборотных средств);
- задержки в предоставлении в банк финансовых отчетов, просрочки основных платежей банка, ухудшение взаимоотношений с банком (отказ от встреч, нет ответа на телефонные звонки, избежать посещения банка);
- запросы от других банков, связанных с намерениями заемщика получить в них новые кредиты;
- семейные проблемы должностных лиц руководства предприятия-заемщика (развод, исполнение судебных решений, серьезные болезни близких и другие ситуации, связанные с необходимостью дополнительных расходов).

Подобные признаки проявляются в ходе работы всех подразделений банка, привлеченных к мониторингу кредитной операции.

Проведение кредитного мониторинга осуществляется в следующем порядке.

Первый этап - определение соответствия использования кредитных средств целям, предусмотренным кредитным договором, реальности приобретения материальных ценностей за кредитные средства, признаков намерений заемщика использовать в дальнейшем кредитные средства не по назначению.

Второй этап - проверяются наличие и условия реализации и хранения продукции. При этом учитывается соответствие цены реализации продукции цене, предусмотренной в бизнес-плане, возможность оптовой и розничной реализации, наличие складских помещений, сети торговых точек, изменения конъюнктуры рынка, законодательства, налогообложения и др.

Третий этап - устанавливается факт реализации товара, выявляются намерения заемщика (возвращение кредитных средств, пролонгация срока действия кредитного договора, невозврат кредита или другое).

Четвертый этап - наступление срока возврата кредита.

Результаты кредитного мониторинга используются для уточнения задач когнитивного моделирования и ситуационного управления. Одной из основных задач управления экономической безопасностью банков является обеспечение финансовой устойчивости и качественного развития за счет показателей эффективности деятельности.

#### **4. Развитие системного подхода в управлении экономической безопасностью банка**

Для выявления общих закономерностей функционирования пространственно-временных структур в сложных динамических процессах различной природы необходимо использовать синергизм для получения дополнительных возможностей управления современными экономическими системами за счет сочетания различного типа системных упорядоченностей. Синергетический менеджмент предполагает использование принципов фундаментальной динамики, встроенных в организацию глубинных механизмов самоорганизации и адаптации.

Использование синергетики открывает новые возможности развития системного подхода в управлении экономической безопасностью банка, а именно:

- определение общих и частных свойств системы управления и подсистем экономической безопасности;
- дополнение состава системных величин экономической безопасности характеристиками синергии;
- использование новых типов моделей и видов моделирования состояний и ситуаций функционирования банка;
- расширение перечня характеристик и взаимосвязей в системе путем использования общенаучных категорий теории систем и теории безопасности;
- оценка сложности управления через определение основных особенностей самоорганизации экономических систем [14];
- введение новых параметров для характеристики системы (нелинейность, неравновесность, неустойчивость) и принципов управления (когерентность, резонансность и т.д.) [14].

Основные предпосылки использования управленческого синергизма в системе экономической безопасности банка:

- необходимость реакции на изменения внешних и внутренних условий функционирования;



- потребность в объединении различных направлений деятельности в условиях развития процессов диверсификации и неопределенности;
- усиление конкуренции и необходимость создания конкурентных преимуществ;
- наличие ключевых управленческих компетенций, способных решать сложные вопросы безопасности и функционирования банка;
- развитие теории и практики системного управления для получения синергетических эффектов;
- наличие доступной информации для изучения сильных и слабых сторон деятельности, внешней среды и условий конкуренции.

Принципы управленческого синергизма реализуются комплексно, непрерывно, оперативно и централизованно, в частности:

- комплексность предполагает системность управления с определением перечня всех субъектов, активов и интересов экономических систем;
- непрерывность - это постоянный системный мониторинг состояния функционирования экономических систем;
- оперативность - это скорость реагирования на возникновение рисков и угроз, для принятия соответствующих управленческих решений;
- централизация - это единый подход к выполнению функций управления с учетом различного типа упорядоченности [15].

Общая схема антикризисного механизма управления включает такие мероприятия и функции управления, осуществляемые последовательно или одновременно:

- формирование необходимого перечня корпоративных ресурсов (интеллектуального и материального капитала, персонала, информации, технологии и оборудования);
- общая оценка состояния функционирования системы экономической безопасности и уровня использования ресурсов;
- стратегическое прогнозирование и планирование использования потенциала ресурсов при различных типах упорядоченности;
- стратегическое и тактическое планирование деятельности для разных типов упорядоченности;
- когнитивное моделирование направлений изменений [14,15].

На основе обобщения подходов к обеспечению синергии управления последовательность этапов реализации механизма антикризисного управления может быть определена следующим образом:

- определение объекта и предмета управленческого синергизма;
- формулирование политики и стратегии управления;
- цели и задачи управленческого синергизма;
- принципы обеспечения с использованием различного типа упорядоченности управленческого синергизма;
- критерии и показатели исследования состояния и процессов управления;
- создание системы диагностики эффективности управления экономическими процессами.

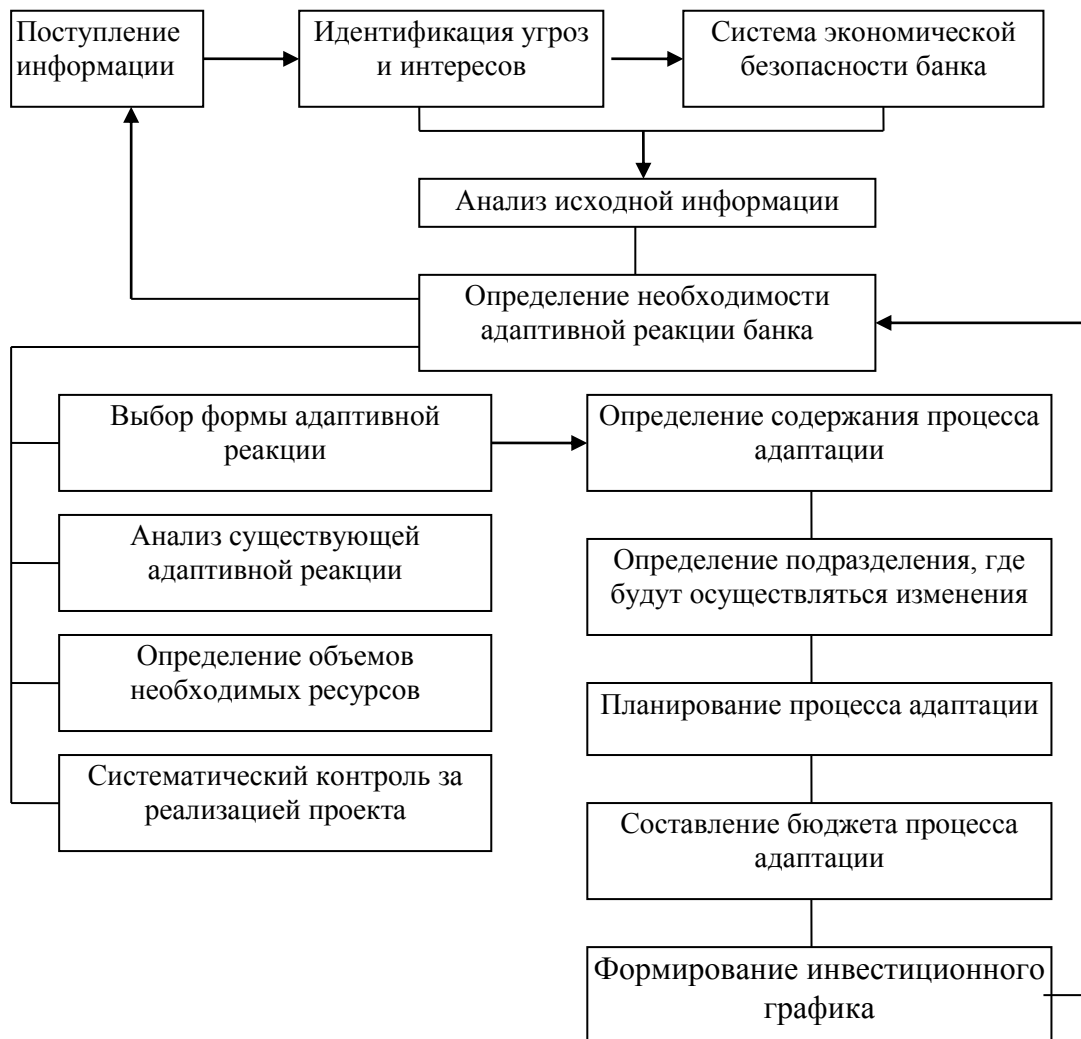
Задача системного антикризисного менеджмента экономической безопасности - моделировать безопасность на основе принципов самоорганизации, анализировать возможные сценарии развития событий и тенденций, использовать возможности для координации благоприятных тенденций с использованием современных информационных технологий [15, 17]. Для этого нужно создавать механизмы самоорганизации экономических систем, которые работают по переменным правилам и демонстрируют согласованное (резонансное) поведение для достижения синергетических эффектов.

Одной из разновидностей самоорганизационных процессов являются процессы адаптации. Адаптацию банка необходимо рассматривать как непрерывный процесс обеспечения надлежащего уровня экономической безопасности путем приспособления к изменяющейся внешней среде, то есть внесение оперативных изменений в его кредитно-финансовую деятельность. Причем эти изменения, в отдельных случаях, должны касаться также и стратегических задач деятельности банка, которые могут сопровождаться изменениями во внутренних системах и подразделениях как ответ на изменения, происходящие во внешней среде.

Под адаптивной реакцией банка на воздействия внешней среды понимаем изменение стратегических целей деятельности банка или способов достижения этих целей, которые существенно влияют на взаимоотношения банка с внешней средой. В свою очередь, процесс адаптации следует понимать как процесс внесения изменений в функционирование внутренних систем и деятельность подразделений банка, сопровождающие адаптивную реакцию (рис. 3).

Адаптивная реакция и процесс адаптации неразрывно связаны друг с другом, поскольку адаптивная реакция банка не имеет смысла без внесения соответствующих изменений во внутренние системы и подразделения банка, а эти изменения целесообразны только в случае изменения стратегических целей деятельности банка и избранных путей и способов их достижения.

Рис. 3. Общая схема организации управления адаптационными процессами банка



В условиях нестабильной экономической ситуации банки требуют адекватной системы экономической безопасности, которая включает в себя совокупность управленческих, экономических, организационных, правовых и мотивационных способов гармонизации интересов банка с интересами субъектов внешней среды, обеспечивающую соответствующий уровень экономической безопасности с учетом особенностей деятельности банка.

В результате отсутствия системного и комплексного подхода к адаптации банка, часто его структурные подразделения и внутренние системы остаются

неприспособленными к изменениям внешней среды, что не позволяет достигать максимального эффекта от проведения мероприятий по адаптации. Адаптация банка имеет различные формы, которые различаются по масштабу и глубине изменений, происходящих в стратегии и текущей деятельности банка и его внутренних системах. Условиями формирования адекватной системы является определение сфер, в которых находятся факторы опасностей и угроз. К таким факторам прежде всего относятся:

1) в экономической сфере: уменьшение количества источников финансовых ресурсов и финансового объема рынка; падение спроса на банковские услуги; повышение уровня мошенничества в финансовой сфере и снижение платежной дисциплины; увеличение проблемной кредиторской задолженности;

2) в социальной сфере: низкий уровень благосостояния населения; неудовлетворительный уровень финансовой и инвестиционной культуры субъектов рынка;

3) в технической сфере: использование устаревших средств и технологий экономической безопасности;

4) в информационной сфере: недостаточность необходимой внешней информации; низкий уровень защиты информации.

Для создания адекватной системы экономической безопасности банка, которая обеспечит высокий уровень эффективности его деятельности, необходимо использовать системные принципы адаптации, представленные на рисунке 4.

Рис. 4. Совокупность системных принципов адаптации банка



Адаптивная реакция представляет собой непрерывный процесс, в ходе которого осуществляется реализация решений по адаптации банка в условиях рискованной деятельности.

Управление адаптацией - одно из главных требований, которое предусматривает проведение постоянного контроля за выполнением всех функций управления - планирования, учета, контроля, оперативного реагирования в сфере адаптации.

Совместимость означает, что внедренные в процессе адаптации банка меры защиты и противодействия не должны противоречить друг другу, не наносить вреда другим показателям экономической безопасности, а наоборот повышать их эффективность.

Адаптация банка - адаптивная реакция и процесс адаптации - невозможны без систем оперативной поддержки, содержание которых формируется в конкретных условиях. Среди систем поддержки, необходимых для эффективной адаптации банка, ключевой является подсистема управления знаниями, а также принципы обеспечения жизнеспособности банка в условиях высокой конкуренции и неопределенности экономических процессов внешней среды [16].

Таким образом, проблемы обеспечения банковской безопасности возникают вследствие воздействия угроз на состояние банковского сектора экономики и неспособности банковских учреждений предотвращать эти угрозы или нивелировать их влияние и адаптироваться к изменяющимся условиям среды. Предлагается использовать синергизм как область научных исследований для получения дополнительных возможностей управления за счет сочетания различного типа системных упорядоченностей. Применение описанных элементов адаптационного механизма системного управления в системе экономической безопасности банка обеспечат создание условий для его устойчивого функционирования и развития в условиях опасностей, угроз и рисков рыночной экономики.

### **Литература**

1. Соловйов В.І. Сучасний стан банківської безпеки України / В.І.Соловйов // Науковий вісник: Фінанси, банки, інвестиції. – 2011. - №4. – С. 79-82.
2. Гриценко Р. Економічна безпека банківської системи України / Р. Гриценко // Вісник Національного банку України. – 2003. – № 4. – С. 27 – 28.
3. Крупка І.М. Фінансово-економічна безпека банківської системи України та перспективи розвитку національної економіки / І.М. Крупка // Бізнесінформ. – 2012. - № 6. – С. 168-175.

4. Концепція забезпечення національної безпеки у фінансовій сфері. Розпорядження Кабінету Міністрів України від 15 серпня 2012 р. №569-р // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/569-2012-p>.
5. Кириченко О. А. Вплив зовнішніх боргів на економічну безпеку українських банків / О. А. Кириченко, В. Д. Кудрицький // Механізм регулювання економіки. - 2010. - № 1. - С.160–169.
6. Бриштелев А. Теоретико-методологические основы экономической безопасности банковской системы / А. Бриштелев // Банковский вестник. - 2009. - № 4. - С. 23–30.
7. Наказ Міністерства економіки України від 02 березня 2007 р. № 60 «Про затвердження методики розрахунку рівня економічної безпеки України» // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.expert-ua.info/document/archive/law5xwqoi/index.htm>.
8. Про затвердження Методичних рекомендацій щодо розрахунку рівня економічної безпеки України. Наказ Міністерства економічного розвитку і торгівлі України від 29 жовтня 2013 року № 1277 // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: [http://cct.com.ua/2013/29.10.2013\\_1277.htm](http://cct.com.ua/2013/29.10.2013_1277.htm).
9. Основні показники діяльності банків України / Офіційний сайт Національного банку України // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article](http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article).
10. Про Державний бюджет України на 2014 рік: Закон України від 16.01.2014 №719-VII / Офіційний сайт Верховної Ради України // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/719-18>.
11. Зубок М.І. Безпека банків : [навч. посібник] — К. : КНТ, 2003. — 306 с.
12. Мойсеєнко І.П. Системний підхід дослідження економічної безпеки суб'єктів господарювання / І.П. Мойсеєнко // Легалізація економіки та протидія корупції в системі економічної безпеки держави: тези доповідей міжнародної науково-практичної конференції.-Львів ЛДУВС, 2013.-С.210-214.
13. Управління фінансово-економічною безпекою підприємства / І.П.Мойсеєнко, О.М. Марченко // Навч. посібник з грифом МВС України. – Львів: ЛьвДУВС, 2011. – 380 с.
14. Поташева Г.А. Синергетический подход к управлению. / Г.А. Поташева // Монография.-М.: ИНФРА-М, 2011.-160с.
15. Гошовська О.В., Ліманський А.М., Поплавська Ж.В. Синергізм у стратегічному управлінні. / О.В. Гошовська, А.М.Ліманський, Ж.В.Поплавська // Монографія.-Львів: ТзОВ»Компанія «Манускрипт», 2011.-284с.
16. Попов А. А. Адаптация предприятий к условиям рынка./ А. А Попов.// Бизнес-Информ. – 2007. - №21. – с. 117-127.
17. Соколовская З. Н., Мартынюк Е. А. Методы системной динамики в формировании финансовой стратегии банка. / З. Н. Соколовская, Е. А. Мартынюк // Актуальні проблеми економіки. – 2007. - №12 (78). – С. 125-134.