

**7. Железняк Н. В.** Вплив амортизації на власний капітал: обліковий аспект / Н. В. Железняк // Всеукраїнський науково-виробничий журнал Інноваційна економіка. – 2012. – № 4. – С. 144 – 148.

**8. Чижевська Л. В.** Бухгалтерський баланс: проблеми теорії і практики: монографія / Л. В. Чижевська. – Житомир: ЖІТІ, 1998. – 408 с.

**9. Задорожний З. В.** Формування інформації про капітал у балансі підприємства / З. В. Задорожний, Я. Д. Крупка // Торгівля, комерція і підприємство: збірник наукових праць ЛКА. – 2002. – № 5. – С. 185 – 188.

**10. Поліщук І. Р.** Бухгалтерський облік і контроль статутного капіталу в товариствах з обмеженою відповідальністю: теорія і методика / І. Р. Поліщук: автореф. дис. ... канд. екон. наук: 08.06.04 / Київ, 2006.

УДК 330.131.7

## ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ

АНИСИМОВА А. В., ГОЛЕНИЦКАЯ Н. В.

УДК 330.131.7

**Анисимова А. В., Голеницкая Н. В. Проблемы экономической безопасности банковской системы Украины**

*В статье рассмотрены основные теоретико-методические подходы к определению и оценке экономической безопасности банковской системы Украины. Исследованы проблемы ее обеспечения, факторы формирования и виды в зависимости от специфики деятельности банков. Осуществлен анализ основных показателей банковской деятельности, которые отражают ее развитие в Украине, проведена оценка степени безопасности банковской системы по каждому показателю путем сравнения фактических значений с предельно допустимыми величинами в соответствии с Методикой определения уровня экономической безопасности Украины.*

**Ключевые слова:** банковская система, безопасность банковской системы, защищенность банков, критерии банковской безопасности, меры банковской безопасности.

**Рис.:** 1. **Табл.:** 3. **Библ.:** 8.

**Анисимова Анна Владимировна** – кандидат экономических наук, доцент, кафедра экономической статистики, Донецкий национальный университет (ул. Университетская, 24, Донецк, 83001, Украина)

**E-mail:** anisimova85@mail.ru

**Голеницкая Наталья Викторовна** – студентка, Донецкий национальный университет (ул. Университетская, 24, Донецк, 83001, Украина)

**E-mail:** natasha03071992@mail.ru

УДК 330.131.7

**Анісімова Г. В., Голеницька Н. В. Проблеми економічної безпеки банківської системи України**

*У статті розглянуто основні теоретико-методичні підходи до визначення та оцінки економічної безпеки банківської системи України. Досліджено проблеми її забезпечення, фактори формування та різновиди за специфікою діяльності банків. Здійснено аналіз основних показників банківської діяльності, які відображають її розвиток в Україні, проведено оцінку ступеню безпеки банківської системи за кожним показником шляхом порівняння фактичних значень з гранично допустимими величинами відповідно до Методики визначення рівня економічної безпеки України.*

**Ключові слова:** банківська система, безпека банківської системи, захищеність банків, критерії банківської безпеки, заходи банківської безпеки.

**Рис.:** 1. **Табл.:** 3. **Бібл.:** 8.

**Анісімова Ганна Володимирівна** – кандидат економічних наук, доцент, кафедра економічної статистики, Донецький національний університет (вул. Університетська, 24, Донецьк, 83001, Україна)

**E-mail:** anisimova85@mail.ru

**Голеницька Наталія Вікторівна** – студентка, Донецький національний університет (вул. Університетська, 24, Донецьк, 83001, Україна)

**E-mail:** natasha03071992@mail.ru

UDC 330.131.7

**Anisimova A. V., Golenitskaya N. V. The Problems of Economic Security of the Banking System of Ukraine**

*The article describes the main theoretical and methodological approaches to the definition and evaluation of the banking system economic security of Ukraine. The problems of its ensuring, and factors of types depending on the nature of banking are researched. The analysis of the key indicators of banking activities that reflect its development in Ukraine is implemented; the safety of the banking system for each indicator by comparing the actual values with the limit values according to the method of economic security level estimation of Ukraine is evaluated.*

**Key words:** banking system, the safety of the banking system, the security of banks, the criteria for banking security, the activity of banking security.

**Pic.:** 1. **Tabl.:** 3. **Bibl.:** 8.

**Anisimova Anna V.** – Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor, Department of Economic Statistics, Donetsk National University (vul. Universytetska, 24, Donetsk, 83001, Ukraine)

**E-mail:** anisimova85@mail.ru

**Golenitskaya Natalya V.** – Student, Donetsk National University (vul. Universytetska, 24, Donetsk, 83001, Ukraine)

**E-mail:** natasha03071992@mail.ru

В условиях системного кризиса, который охватил финансово-банковскую систему Украины, остро становится вопрос экономической безопасности как основы финансовой стабильности государства. Банковский сектор является финансовой артерией экономики, отражает финансово-экономическое состояние страны, первым реагирует на любые позитивные и негативные тенденции ее развития. Предоставление пол-

ноценных услуг и рентабельность банковских учреждений имеет прямопропорциональную зависимость от экономической безопасности банковской системы. На развитие банковской деятельности влияют и такие факторы, как нестабильность политической и социально-экономической ситуаций в стране, несовершенство банковского законодательства, криминализации общества, мошенничество и др. Указанные проблемы нуждаются

ФІНАНСИ, ГРОШОВИЙ ОБІГ І КРЕДИТ

ЕКОНОМІКА

в решении путем совершенствования механизмов обеспечения экономической безопасности банковской системы на разных ее уровнях.

Вопросы экономической безопасности отражены в работах таких ведущих отечественных ученых, как: Л. С. Стрельбицкая, М. И. Зубок, П. Д. Дынник, О. Г. Лютый, А. В. Попович, В. М. Кузнецов, Н. И. Реверчук, О. П. Орлюк, Т. Б. Кузенко, Ю. В. Бондарчук, Г. В. Козаченко, В. П. Пономарев, О. М. Ляшенко, П. А. Орлов, В. С. Духов. В частности, исследованиями экономической безопасности в банковском секторе занимались: П. В. Егоров, К. Р. Тагирбеков, С. А. Маламедов, О. А. Бочарова, М. В. Матвеев, В. Ф. Гапоненко, А. А. Безпалько, А. С. Власков и др. Несмотря на значительное внимание, посвященное данному вопросу, банковская безопасность остается актуальной для исследования проблемой, что обусловило выбор темы и цели исследования.

Цель работы состоит в исследовании путей и методов обеспечения экономической безопасности банковской системы Украины.

Сформированная за годы независимости банковская система Украины внешне демонстрировала рост и благополучие [7]: так, в общем, собственный капитал банков вырос в 3,65 раза за 2007 – 2012 гг. и составил в 2012 г. 155,5 млрд грн. В то же время по абсолютной величине банковский капитал является недостаточным для обеспечения финансовой стабильности экономики Украины. Так, в 2011 г. собственный капитал банков составил 10,5% от ВВП, хотя необходимый минимум в соответствии с Методикой определения экономической безопасности Украины предусматривает 10% [3]. Это подтверждает наличие угрозы для стабильности и безопасности банковской системы Украины.

Проблемы нестабильности финансово-кредитной системы Украины имеет свои особенности:

- ✦ кризисные явления связаны с несовершенством модели экономического развития государства и общими макроэкономическими факторами;
- ✦ нестабильность в финансовой сфере обусловлена проблемами внутренней финансовой политики по поводу регулирования кредитного и валютного рынков.

Проведенный анализ литературных источников свидетельствует, что экономическая безопасность имеет многоаспектное толкование. Можно выделить два основных подхода к определению безопасности банковской системы в частности, и экономической в общем.

Под экономической безопасностью отдельные авторы понимают защищенность жизненно важных интересов субъекта хозяйствования от внутренних и внешних угроз, т. е. защита банка, его кадрового и интеллектуального потенциала, информации, технологий, капитала и прибыли, которые обеспечиваются комплексом мер правового, экономического, организационного, инженерно-технического и социального характера.

Так, российский ученый К. Р. Тагирбеков считает, что экономическая безопасность банка – это его способность противостоять деструктивным действиям на финансовом рынке и обеспечить выживание в конкурентной борьбе банковского бизнеса [2]. Ученый С. А. Мала-

медов, раскрывая содержание понятия «экономическая безопасность», объявляет о необходимости учитывать не только внешние угрозы, но и внутренние, которые влияют на деятельность банка.

По мнению О. А. Бочарова, экономическая безопасность – это состояние экономики кредитной организации (банка), необходимое и достаточное для реализации целевой функции, самостоятельного, устойчивого и прогрессивного развития, сохранения стабильности по внутренним и внешним дестабилизирующим факторам [2].

Таким образом, можно выделить два ключевые понятия в определении банковской безопасности: *во-первых*: это защищенность, предусматривающая комплекс мер ее обеспечения; *во-вторых*, это состояние, которое характеризуется определенным набором показателей.

Возникает важнейший вопрос формирования комплекса мер и отображение состояния экономической безопасности, варьирующей в зависимости от специфики банка.

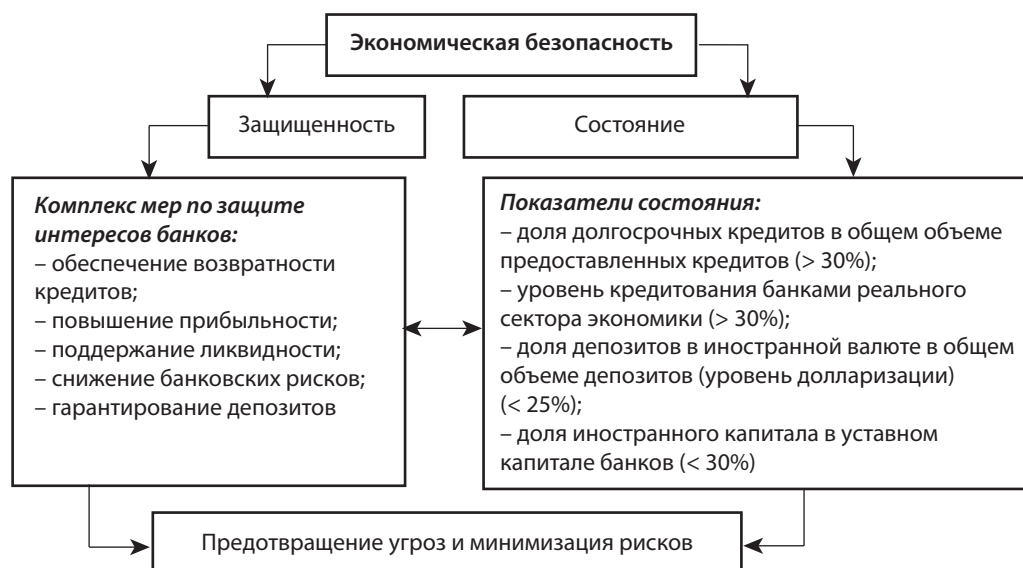
Как видно на рис. 1, обеспечение экономической безопасности направлено на предотвращение угроз и минимизацию рисков банковской деятельности. Для коммерческих банков особо значимыми являются такие условия обеспечения безопасной деятельности.

Подобное обеспечение должно базироваться на определенных мерах защиты банковской деятельности, противодействия угрозам. Воспринимая безопасность банковской деятельности как многогранную систему защиты интересов банка, можно определить ее основные виды, под которыми понимают совокупность мер единой направленности, осуществляемые в пределах соответствующей группы задач безопасности.

Основными видами безопасности банковской деятельности являются:

- ✦ *экономическая безопасность* – обеспечение условий для эффективного проведения банком операций и осуществления соглашений, хранения и рационального использования кредитных и финансовых ресурсов банка, надежного хранения и транспортировки наличных и ценностей;
- ✦ *информационная безопасность* – формирование информационных ресурсов банка и организация гарантированной их защиты;
- ✦ *коллективная безопасность* – обеспечение спокойного, планового и эффективного ритма работы подразделений банка;
- ✦ *личная безопасность* – обеспечение спокойной работы, свободного перемещения и отдыха каждого работника банка.

Экономическая безопасность достигается взвешенной политикой руководства банка во всех сферах банковской деятельности, обеспечивающей оправданный риск и эффективное вложение средств; наличием информации о внутренней и внешней среде деятельности банка, деловой, финансовой и производственной активности клиентов; созданием эффективного комплекса мер защиты электронной системы платежей банка и предотвращением утечки средств путем фальсификации финансовых документов и других.



**Рис. 1. Основные подходы к определению экономической безопасности банковской системы [Авторская разработка]**

*Информационная безопасность* обеспечивается созданием в банке системы сбора и обработки информации, определением категорий и статуса банковской информации, порядком и правилами доступа к ней, своевременным выявлением проб и возможных каналов утечки информации и их пересечением.

*Коллективная безопасность* достигается созданием доброжелательной, спокойной обстановки в коллективах, правильными подходами к стимулированию труда, постоянным изучением психологической обстановки в коллективах банка, предотвращением кон-

фликтных ситуаций и быстрым решением их выполнением режимных и охранных мероприятий.

*Личная безопасность* подразумевает выполнение всеми работниками мер, предусмотренных условиями и правилами работы и нормами личного поведения, проведение специальных охранных мероприятий, изучением и соблюдением каждым работником правил поведения в экстремальных условиях.

В работе обобщены меры обеспечения экономической, информационной, коллективной и личной безопасности в банковском секторе и представлены в виде следующей дескриптивной модели (табл. 1).

**Таблица 1**

**Меры безопасности банковской системы \***

Меры	Безопасность			
	Экономическая	Информационная	Коллективная	Личная
1. Пластиковые карты	+	+	+	+
2. Борьба с отмыванием денег (предотвращение оттока денег путем фальсификации документов)	+	+	-	-
3. Предупреждения по поводу разглашения информации при проведении проверки	+	+	-	+
4. Хранение документов, касающихся идентификации лиц, осуществляющих финансовую операцию	-	+	-	+
5. Стимулирование труда банковских работников	-	-	+	+
6. Грамотная организация выполнения режимно-охранных мер	+	-	+	-
7. Формирование ответственности должностных лиц банка за правильное хранение, техническое состояние, грамотную эксплуатацию, а также за вред, причиненный банку потерей, повреждением или выводением из строя его оборудования	-	-	+	+
8. Разработка соответствующей нормативной базы, которая бы регулировала действия персонала банка и третьих лиц по поводу защиты материальных ценностей, порядок их получения, правила эксплуатации и обслуживания, хранения в наличии, передачу (сдачу) и т. д.	-	+	-	-
9. Проведение периодических проверок наличия и состояния материальных ценностей, условий их хранения и эксплуатации, контроль за соблюдением сотрудниками банка установленных правил работы с материальными ценностями	+	+	-	-

\* Авторская разработка.

Как видно из табл. 1, мероприятия имеют разную направленность, но приоритетной остается экономическая безопасность, которая является основой коллективной и личной безопасности в банковском секторе. Особую роль в таких условиях играют внешние и внутренние факторы риска, повышающие вероятность уровня экономической безопасности.

Стремление банков к накоплению капитала, увеличение прибыли приводит к обострению конкурентной борьбы, которая в свою очередь оказывает влияние на их экономическую безопасность. Проведение банковских операций (кредитных, кассовых, валютных и других) связано с рисками, которые формируются в основном внешними угрозами и минимизация которых является одной из задач экономической безопасности.

В табл. 2 отражена динамика основных показателей деятельности банков Украины. Как видим, динамика основных показателей банковской системы за 2007 – 2012 гг. характеризуется положительной тенденцией.

ние угроз банкам, которые, как правило, носят экономический характер.

Указанные угрозы возникают вследствие:

- ✦ недостаточной адаптации банковской системы к постоянным изменениям условий рынка;
- ✦ общей неплатежеспособности субъектов хозяйствования;
- ✦ потребительского менталитета значительного количества граждан;
- ✦ низкого уровня трудовой дисциплины и ответственности работников банков;
- ✦ недостаточного правового регулирования банковской деятельности; недостаточного профессионального уровня части руководящего состава и работников банков.

Механизм обеспечения банковской безопасности требует внедрения системы показателей с предельно допустимыми значениями, по которым должен осуществляться мониторинг состояния банковского секто-

**Таблица 2**

**Основные показатели деятельности банков Украины за 2007 – 2012 гг.\* (млрд грн)**

Год <sup>1</sup>	ВВП в фактических ценах	Собственный капитал	Активы	Кредиты предоставленные	в т. ч. просроченная задолженность по кредитам	в т. ч. кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования	Долгосрочные кредиты	Объем депозитов	в т. ч. в иностранной валюте
2007	720,7	42,6	340,2	269,3	4,5	167,7	157,2	960,0	290,3
2008	948,1	69,6	599,4	485,4	6,4	276,2	292,0	770,0	720,4
2009	913,3	119,3	926,1	792,2	18,0	472,6	507,7	120,0	20,5
2010	1082,6	115,2	880,3	747,3	69,9	475,0	441,8	480,0	90,6
2011	1316,6	137,7	942,1	755,0	84,9	508,3	420,1	390,0	190,2
2012	–	155,5	1054,3	825,3	79,3	580,9	426,4	310,0	170,0
01.09. 2012	–	163,3	1102,6	816,4	76,6	595,6	398,5	–	–

\* – сгруппировано авторами на основе данных: [7; 8].

<sup>1</sup> – данные на 01.01.

Так, собственный капитал возрос в 3,65 раза, активы – в 3,1 раза, предоставленные кредиты – в 3 раза. При этом наблюдается обратная тенденция в динамике депозитов: общий их объем снизился практически в 3 раза, а объем депозитов в иностранной валюте сократился почти в 2 раза. Размер просроченных кредитов увеличился в 17, 6 раз за период, что требует от банков создания высокоэффективных технологий управления пассивами и активами, возврата кредитов, применения экономических инструментов поддержки финансовых показателей (ликвидности, платежеспособности, конкурентоспособности) банков на достаточном уровне для решения задач экономической безопасности.

Изменения внутренней и внешней ситуации деятельности банков, которые формируются под влиянием вышеуказанных факторов, обуславливающих появле-

ра Украины. В работе предложен следующий комплекс основных показателей банковской безопасности, анализ динамики которых позволит предупредить появление кризисных ситуаций и своевременно принять меры по предотвращению тех или иных угроз деятельности банков (табл. 3).

Как видно из табл. 3, доля долгосрочных кредитов в их общем объеме за 2007 – 2012 гг. находилась в пределах допустимых значений (в соответствии с Методикой определения уровня экономической безопасности Украины), т. е. больше 30%, что является необходимым для осуществления долгосрочных проектов инновационного развития, капитального строительства и т. д. Также на высоком уровне сохраняется показатель кредитования реального сектора экономики: 38,6% в 2011 г. в общем объеме кредитования при минимально

допустимом значении 30%, что обеспечивает развитие реального производства как основного источника создания ВВП, а значит, экономического роста страны.

Кроме того, экономическая безопасность является состоянием, которое характеризуется определенным набором показателей надежности и эффективности функ-

Таблица 3

Основные показатели и пороговые значения банковской безопасности Украины \*

Год	Доля просроченной задолженности по кредитам в общем объеме предоставленных кредитов, %	Доля долгосрочных кредитов в общем объеме предоставленных кредитов, %	Уровень кредитования банками реального сектора экономики, %	Доля депозитов в иностранной валюте в общем объеме депозитов (уровень долларизации), %	Доля иностранного капитала в уставном капитале банков, %	Уровень средних процентных ставок относительно инфляции, процентных пунктов
2007	1,7	58,4	23,3	30,2	27,6	-3,1
2008	1,3	60,2	29,1	93,6	35,0	-6,3
2009	2,3	64,1	51,7	17,1	36,7	6,0
2010	9,4	59,1	43,9	18,9	35,8	5,5
2011	11,2	55,6	38,6	48,8	40,6	9,7
2012	9,6	51,7	-	54,8	41,9	14,4
<b>Пороговый критерий</b>		<b>&gt; 30</b>	<b>&gt; 30</b>	<b>&lt; 25</b>	<b>&lt; 30</b>	<b>&lt; 5</b>

\* – рассчитано авторами на основе статистических данных табл. 1.

Угрозу банковской безопасности Украины представляет усиление зависимости деятельности банков от валютных поступлений и интервенций. Так, наблюдается внедрение иностранного капитала в банковский сектор Украины на уровне 41,9% в 2012 г. при минимально допустимом значении 30%, что требует усиления входных барьеров на финансовый рынок Украины, иначе он утратит свою независимость. Также наблюдается разрыв между уровнем инфляции и средними процентными ставками: при минимальном значении в 5 п.п. он достигает к 2012 г. 14,4 п.п, т. е. практически в 3 раза больше допустимого, что требует гармонизации процессов кредитной политики и регулирования инфляционных процессов.

На сегодня банки нуждаются в создании комплексной системы обеспечения экономической безопасности, которая, в свою очередь, позволит банку не потерять ликвидность и платежеспособность, а также противостоять разнообразным угрозам и самостоятельно ликвидировать последствия их реализации. При этом объектами защиты такой системы прежде становятся финансы, материальные ценности и информация банка.

До 80% средств банков составляют оборотные средства, с помощью которых осуществляются банковские операции, а остальные используются для обеспечения других потребностей банка (в том числе материального и информационного обеспечения). При таких условиях можно утверждать, что основное внимание в обеспечении экономической безопасности следует уделять именно защите материальных ценностей (прежде всего основных средств), банковских операций и информации.

### Выводы

Таким образом, экономическая безопасность является комплексной категорией, отражающей защищенность интересов банковской системы и комплекс мер по ее обеспечению.

дионирования банковского сектора. Критерием оценки системы экономической безопасности банка будет стабильность экономического развития банка согласно его планам и задачам. ■

### ЛИТЕРАТУРА

1. Вісник НБУ: станом на 01 вересня 2012 р. / Основні показники діяльності банків України. – 2012. – № 3. – С. 67.
2. Васильчик С. В. Економічна безпека банків та методи її забезпечення / С. В. Васильчик // Науковий вісник НЛТУ України. – 2009. – Вип. 19. – С. 12.
3. Методика розрахунку рівня економічної безпеки України: Затверджено Наказом Міністерства економіки України від 02. 03. 2007 за № 60 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.me.gov.ua/>
4. Методичні вказівки з інспектування банків «Система оцінки ризиків»: Схвалено Постановою Правління НБУ від 15. 03. 2004 за № 104 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua/>
5. Методичні рекомендації щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України: Схвалено Постановою Правління НБУ від 02. 08. 2004 за № 361 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua/>
6. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Постанова Правління Національного банку України від 28. 08. 2001 № 368, станом на 15.11.2012 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>
7. Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua/>
8. Офіційний сайт Государственного комитета статистики [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.ukrstat.gov.ua/>